

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

*На правах рукописи*

Чувилкин Никита Александрович

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ  
БЕЗОПАСНОСТИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ  
С УЧЕТОМ ТРЕБОВАНИЙ ПОД/ФТ

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность

ДИССЕРТАЦИЯ  
на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Научный руководитель

Безденежных Вячеслав Михайлович,  
доктор экономических наук, профессор

Москва – 2022

## Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Теоретико-методологические основания обеспечения экономической безопасности хозяйственной системы с учетом требований ПОД/ФТ: постановка задачи исследования.....	18
1.1 Эволюция подходов трактовки экономической безопасности организации в современных условиях.....	18
1.2 Особенности обеспечения экономической безопасности в сфере финансово-кредитных отношений с учетом реализации задач ПОД/ФТ.....	28
1.3 ПОД/ФТ в финансово-кредитной системе как фактор обеспечения экономической безопасности экономики и общества.....	35
Глава 2 Состояние и недостатки обеспечения экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ.....	40
2.1 Система ПОД/ФТ как составная часть обеспечения экономической безопасности субъектов рынка.....	40
2.2 Финансовый мониторинг как основополагающий инструмент системы ПОД/ФТ.....	56
2.3 Система ПОД/ФТ как механизм обеспечения экономической безопасности организаций: состояние и недостатки.....	69
Глава 3 Система ПОД/ФТ в корреспондентских отношениях.....	100
3.1 Зрелость системы ПОД/ФТ в системе противодействия рискам организаций.....	100
3.2 Методический подход по управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях в системе противодействия рискам организаций.....	110
3.3 Оценка эффективности применяемого подхода.....	120

Заключение.....	125
Список сокращений и условных обозначений.....	129
Список литературы.....	131
Приложение А Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в корреспондентских отношениях.....	164
Приложение Б Уровни зрелости системы ПОД/ФТ.....	194

## Введение

**Актуальность темы исследования.** Президент России в посланиях Федеральному Собранию последовательно определяет задачи экономического роста и обеспечения национальной, включая экономическую, безопасности страны, преодоления бедности, борьбы с коррупцией, иные не менее масштабные задачи социально-экономического развития. Тесная взаимосвязь экономической безопасности государства и общества с экономической безопасностью отдельных составляющих подсистем очевидна. Целостная система не может функционировать абстрагированно и обособленно от различных отраслей экономики. В частности устойчивость финансово-кредитной системы оказывает непосредственное влияние на нормальное функционирование других отраслей экономики государства.

Организации, являющиеся субъектами финансово-кредитной системы обеспечения хозяйственной сферы страны и создающие условия для аккумуляции и перераспределения финансовых средств, вовлечены в финансово-кредитные отношения, которые подвержены значительной части общерыночных рисков, но в большей степени риску использования нелегальными структурами, поэтому обеспечение экономической безопасности как организаций, так и финансово-кредитных отношений субъектов рынка является стратегической задачей генерального регулятора.

Исследователи рассматривают экономическую безопасность хозяйствующего субъекта как сложный многогранный социально-экономический феномен, описываемый моделями разного вида, отражающими всю совокупность экономических отношений, возникающих в процессе достижения целей развития в результате хозяйственно-финансовой деятельности отдельных частей системы. Но вопросам обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов

рынка в целях ПОД/ФТ при анализе в данных моделях уделено внимание значительно меньше. Недостаточность изученности вопросов экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка осложнена также тем, что проявления рисков в системе экономических отношений социально-экономической системы более высокого уровня (субъекта федерации, государства) имеют специфические особенности по сравнению с рисками социально-экономической системы микроуровня (хозяйствующий субъект).

В системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка микроуровня исследуются движение финансов и риски этого движения, поэтому организации сталкиваются с угрозами вовлечения в схемы легализации преступных доходов. Согласно данным Банка России только в 1 полугодии 2020 года объем вывода денежных средств из России составил порядка 8 млрд рублей [183]. Причем, в финансово-кредитные отношения всегда, как минимум, вовлечены две стороны: поставщик и потребитель финансово-кредитных услуг. Специфика, цели, факторы формирования, рисковые исходы, система мониторинга и в целом профиль рисков для этих сторон различны. Для поставщика характерны банковские риски, для потребителя – кредитные. Следовательно, меры по их регулированию также будут различными. Но их безопасность должна учитывать взаимодействие этих сторон, балансирование их интересов и всей совокупности отношений в целом. Безопасность при этом характеризует качество этих отношений.

Ключевым фактором для обеспечения экономической безопасности системы финансово-кредитных отношений субъектов рынка является система ПОД/ФТ, которая представляется связующим методическим элементом системного анализа угроз и рисков обеспечения экономической безопасности. Вместе с тем методический аппарат обеспечения экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ в настоящее время характеризуется неполнотой и пробелами в ряде вопросов контроля и надзора

для регулятора, с одной стороны, и для исполнителя, с другой. Многие факторы, отражающие эволюцию экономических отношений хозяйственной деятельности и создающие новые условия функционирования на рынке для хозяйствующих субъектов, требуют постоянного учета и изменения нормативно-правовой базы, что влияет на построение системы ПОД/ФТ. В связи с этим требуется разработка нового и обновление существующего методического аппарата построения системы ПОД/ФТ.

Следовательно, важным становится вопрос системного противодействия как системным, так и внесистемным опасностям и угрозам реализации целей финансово-кредитных отношений субъектов рынка, негативным последствиям возможных рисков событий в этой сфере, снижающим уровень экономической безопасности организаций как микро-, так и макроуровня, что подчеркивает актуальность темы исследования.

**Степень разработанности темы исследования.** Исследованию широкого круга вопросов обеспечения экономической безопасности посвящены работы зарубежных и отечественных ученых. В формирование общей теории и методологии экономической безопасности внесли вклад Л.И. Абалкин, В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, Д.В. Белкин, С.Ю. Буланов, В.А. Гамза, А.В. Дадалко, В.А. Дадалко, П.А. Герасимов, О.А. Грунин, С.О. Грунин, Н.В. Капустина, В.К. Сенчагов, С.Н. Сильвестров, Н.Г. Синявский, В.Г. Старовойтов, А.М. Тавасиев, В.Л. Тамбовцев, И.Б. Ткачук и другие.

Задачи построения экономической безопасности в финансово-кредитной сфере рассматривали Л.Е. Андреева, А.Р. Алавердов, Е.В. Каранина, Д.А. Кольцов, Б.А. Магомедов, О.И. Лаврушин, А.Е. Суглобов, В.В. Светлова, В.Е. Сивохин, В.Е. Илинич, М.В. Корниенко, И.П. Хоминич и другие.

Вопросы противодействия легализации незаконных доходов, построения и функционирования системы ПОД/ФТ в России исследовали

С.Б. Гладков, В.И. Глотов, А.Б. Дудко, А.Н. Воронин, В.Н. Едророва, М.Ю. Кийко, М.Е. Лебедева, И.Ф. Карамов, М.М. Прошунин, П.В. Ревенков, Э.В. Рогатенюк, К.С. Сурнина, Л.А. Начоева, Н.Ю. Фильчакова и другие.

В работах ученых рассматриваются теоретические аспекты и предлагаются практические подходы по совершенствованию методов и инструментов построения системы экономической безопасности организаций, построению системы ПОД/ФТ в организациях, но вопросам обеспечения экономической безопасности организаций через финансово-кредитные отношения с учетом требований ПОД/ФТ уделено значительно меньше внимания.

Риски участников финансово-кредитных отношений (поставщиков и потребителей услуг) оцениваются по-разному, поскольку, во-первых, субъекты отношений преследуют разные бизнес-интересы, имеют разные цели функционирования; во-вторых, предполагается, что экономическая безопасность отдельных частей системы определяет всю систему обеспечения безопасности целого. Но данное утверждение является не бесспорным по многим причинам, которые становятся очевидными особенно в настоящих сложных и нестабильных условиях, но станут еще более актуальными в будущем, поскольку усложняются условия хозяйствования в связи с нарастанием и усложнением угроз, в том числе, и со стороны криминальных структур. В этой связи становится актуальным и остро востребованным решение вопросов совершенствования методического обеспечения системного противодействия угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка, реализации комплексного подхода к работе над данной задачей, что решается построением зрелой системы ПОД/ФТ.

**Целью исследования** является разработка теоретических и методических положений (методов), а также практических рекомендаций и предложений (инструментария) системного повышения уровня экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ.

Достижение цели основывается на решении взаимосвязанных **задач**:

а) теоретические задачи, направленные на приращение научных результатов:

– уточнить основные теоретические положения, раскрывающие сущность, содержание категории экономическая безопасность сложной социальной-экономической системы в современных социально-экономических условиях;

– проанализировать основные теоретические положения, раскрывающие сущность, содержание категории экономическая безопасность организаций с учетом системы внешних и внутренних социально-экономических отношений;

– обосновать возможности применения риск-ориентированного подхода в управлении риском ОД/ФТ как базисного механизма обеспечения экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ;

– определить роль системы ПОД/ФТ в финансово-кредитной системе как фактора обеспечения экономической безопасности экономики и общества;

– установить и раскрыть роль финансового мониторинга как инструмента повышения экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ;

– выявить состояние и недостатки организации системы ПОД/ФТ в финансово-кредитной системе как механизма обеспечения экономической безопасности;

б) методические задачи:

– предложить методы и инструменты по повышению уровня экономической безопасности как системного противодействия угрозам организаций на микро- и макроуровне;

в) научно-прикладные задачи:

– разработать и реализовать на практике методику оценки эффективности и результативности выстроенной системы ПОД/ФТ в организациях.

**Объект исследования:** система обеспечения экономической безопасности организаций.

**Предмет исследования:** методы и инструменты повышения уровня экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ.

**Область исследования** соответствует п. 13.12. «Разработка и применение методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности»; п. 13.13. «Экономические методы противодействия коррупции, мошенничеству, отмыванию доходов, полученных преступным путем» Паспорта научной специальности: 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки).

**Теоретическая значимость работы** заключается в расширении научных знаний о методах обеспечения экономической безопасности организации в целях ПОД/ФТ, а также в решении научной задачи по разработке инструментов по реализации механизма экономической безопасности организации.

**Практическая значимость работы** заключается в возможности использования предложений и рекомендаций исследования в деятельности финансово-кредитных организаций при решении задач обеспечения экономической безопасности в целях ПОД/ФТ. Полученные результаты исследования можно использовать в деятельности образовательных учреждений в учебном процессе при подготовке учебно-методических материалов и проведении занятий по курсам «Экономическая безопасность», «Проектирование систем управления рисками организаций», «Управление рисками организаций в условиях нестабильности».

Предложенный методический подход в управлении риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях в системе финансово-кредитных отношений

субъектов рынка позволит организациям обеспечить комплексный подход в реализации мер по обеспечению экономической безопасности организации в целях ПОД/ФТ.

Разработанная модель зрелости системы ПОД/ФТ может быть использована организациями для комплексной оценки и дальнейшего совершенствования собственных систем ПОД/ФТ.

**Методология и методы исследования.** Методологическую основу исследования составляют: научные труды российских и зарубежных ученых и специалистов по экономической безопасности социально-экономических систем, по вопросам построения системы ПОД/ФТ в финансово-кредитной сфере, разработки и итоги деятельности международных организаций, международные директивы и конвенции, рекомендации Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег – Financial Action Task Force (далее – ФАТФ), Базельского комитета по банковскому надзору и Вольфсбергской группы, законодательство Российской Федерации в области ПОД/ФТ, нормативные документы, регулирующие деятельность финансово-кредитной системы Российской Федерации, результаты научных исследований Финансового университета.

Ориентация поставленных задач и системный подход к их осуществлению обусловили использование следующих методов исследования: системно-исторического анализа; сравнения и сопоставления; классификации и группировки; анализа и синтеза; моделирования; экспертных оценок; научного обобщения; построения структурно-логических схем.

**Информационную базу** исследования составили нормативные и информационно-аналитические материалы Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга), Федеральной службы государственной статистики, рейтингового агентства АКРА, консалтинговых и аналитических компаний Deloitte и PWC, публикации в

периодической печати, посвященные вопросам экономической безопасности с учетом требований ПОД/ФТ, исследования в области обеспечения экономической безопасности с учетом требований ПОД/ФТ, монографии, материалы научно-практических конференций и семинаров, информационно-аналитические ресурсы сети Интернет.

**Научная новизна** исследования состоит в формировании комплекса теоретических, организационно-методологических положений и рекомендаций по совершенствованию методов и инструментов повышения уровня экономической безопасности организации с учетом требований ПОД/ФТ, которая выражается через степень развитости системы финансово-кредитных отношений.

**Научная гипотеза** исследования заключается в следующих положениях:

- совершенствование методов и инструментов повышения уровня экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ необходимо проводить на основе методической базы анализа и требований ФАТФ;
- ключевым требованием является выполнение Рекомендаций ФАТФ (в частности рекомендации 1 «Риск-ориентированный подход») как системы противодействия угрозам и устранение уязвимостей системы;
- важнейшим ресурсом повышения эффективности обеспечения экономической безопасности является расширение и обновление методов, механизмов и инструментария поддержки экономической безопасности организаций с учетом ПОД/ФТ.

Основные научные результаты исследования, обладающие научной новизной:

- а) Расширен методический аппарат в области экономической безопасности хозяйствующих субъектов:

– предложена модель, раскрывающая содержание понятия «экономическая безопасность финансово-кредитных отношений субъектов рынка», как свойство (качество), имманентно присущее сложной социально-экономической многоуровневой системе, обеспечивающее ее устойчивое функционирование и характеризуемое набором различных показателей (С. 19-21; 29–35);

– разработанная модель экономической безопасности системы позволяет более аргументировано осуществить выбор направлений и целей поддержания требуемого уровня экономической безопасности с фокусированием показателей оценок на обеспечение экономической безопасности не только составных частей системы, но и в целом социально-экономических отношений элементов системы (С. 22–28).

б) Разработан комплекс организационно-методических положений, в том числе:

– рассмотрена организация национальной системы ПОД/ФТ с точки зрения системного анализа и определены роль и место системы ПОД/ФТ как фактора и как элемента обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка (С. 36–37; 43–49);

– показано, что системы ПОД/ФТ отдельных уровней образуют в совокупности сложную многоуровневую систему межуровневых и межорганизационных социально-экономических отношений, которая обеспечивает экономическую безопасность финансово-кредитных отношений субъектов рынка (С. 49–56);

– определены роль и значение межуровневых и межорганизационных взаимоотношений в системе ПОД/ФТ, которые носят многокомпонентный, многофакторный, комплексный характер (С. 50–53);

– доказано, что критерием экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка является поддержание устойчивых и

эффективных связей этой организации с другими субъектами рынка (С. 52–55; 67–69);

– установлено, что финансовый мониторинг становится инструментом по совершенствованию механизма обеспечения экономической безопасности как противодействие угрозам реализации возможных рисков событий в финансово-кредитных отношениях субъектов рынка посредством контроля текущих и прогнозирования будущих ситуаций на рынке (С. 56–68);

– раскрыта и обоснована зависимость между элементами системы ПОД/ФТ, где при неэффективном функционировании одного из элементов может произойти сбой в функционировании другого элемента, а, следовательно, сформироваться угроза экономической безопасности организации (С. 72–96).

в) С целью определения эффективных направлений и мер повышения уровня экономической безопасности введено системное понятие зрелости системы ПОД/ФТ как показателя оценки эффективности системы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка, характеризуемое следующими положениями:

– обосновано введение понятия зрелости системы ПОД/ФТ, которое позволит, с одной стороны, выявить зоны с недостатками по всем направлениям реализации системы, с другой стороны, оценить эффективность и результативность системы ПОД/ФТ при комплексном подходе, следовательно, определить эффективные меры по совершенствованию механизма обеспечения экономической безопасности как системного противодействия угрозам финансово-кредитным отношениям субъектов рынка (С. 96–97; 100);

– разработана модель зрелости системы ПОД/ФТ с соотнесением уровней зрелости существующей системы ПОД/ФТ по рассчитанным критериям (С. 101–110;194);

– проведено практическое опробывание рекомендаций по применению модели оценки зрелости системы ПОД/ФТ как инструмента противодействия негативным исходам при реализации финансово-кредитных отношений субъектов рынка (С. 120–123).

г) Предложен методический подход к управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях в системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка:

– разработана программа по управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях (С. 164–193);

– уточнены факторы риска ОД/ФТ в корреспондентских отношениях (С. 115–116);

– предложен методический подход к формированию досье Респондента, включающий алгоритм идентификации Респондентов с учетом разработанных критериев риска, в котором внимание уделяется углубленной проверке клиентов, служащее в последующем базой для мониторинга деятельности Респондента, что является превентивной мерой управления риском ОД/ФТ (С. 110–120).

#### **Положения, выносимые на защиту:**

а) Доказано, что степень развитости финансово-кредитных отношений субъектов рынка является наиболее характерным индикатором состояния экономической безопасности социально-экономической системы (С. 36–38).

б) Определена роль системы ПОД/ФТ как фактора повышения уровня экономической безопасности организаций:

– рассмотрена организация национальной системы ПОД/ФТ с точки зрения системного анализа (С. 41–49);

– показано, что системы ПОД/ФТ отдельных уровней образуют в совокупности сложную многоуровневую систему межуровневых и межорганизационных социально-экономических отношений, которая обеспечивает экономическую безопасность организации (С. 49–56);

– определены роль и значение межуровневых и межорганизационных взаимоотношений в системе ПОД/ФТ, которые носят многофакторный, комплексный характер (С. 50–53);

– на основе системно-исторического анализа доказано, что критерием экономической безопасности организаций является поддержание устойчивых и эффективных связей этой организации с другими субъектами рынка (С. 52-55; 67–69);

– установлено, что финансовый мониторинг становится инструментом по повышению уровня экономической безопасности как противодействие угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка посредством прогнозирования будущих ситуаций на рынке (С. 56–68);

– доказано наличие зависимости между элементами системы ПОД/ФТ, где при неэффективном функционировании одного из элементов может произойти сбой в функционировании другого элемента, а, следовательно, сформироваться угроза экономической безопасности организации (С. 72–96).

в) Введено системное понятие зрелости системы ПОД/ФТ как фактора повышения уровня экономической безопасности организации:

– обосновано введение понятия зрелости системы ПОД/ФТ, которое позволит, с одной стороны, выявить зоны с недостатками по всем направлениям реализации системы, с другой стороны, оценить эффективность и результативность системы ПОД/ФТ при комплексном подходе, следовательно, определить меры по совершенствованию механизма обеспечения экономической безопасности как системного противодействия угрозам финансово-кредитным отношениям субъектов рынка (С. 96–97; 100).

г) Разработана модель оценки зрелости системы ПОД/ФТ с соотношением уровней зрелости существующей системы ПОД/ФТ по рассчитанным критериям. Модель включает пять обязательных элементов построения и функционирования системы ПОД/ФТ: контрольную среду; оценку риска; средства контроля; информацию и коммуникацию; процедуры

мониторинга. Оценка уровня зрелости системы ПОД/ФТ организации должна осуществляться для каждого компонента системы ПОД/ФТ на основе разработанных критериев с соотнесением к одному из четырех уровней зрелости. Уровень зрелости системы помогает определить направления для развития и повышения уровня зрелости системы ПОД/ФТ и изучить, какие задачи и трудности актуальны для более высокого уровня зрелости системы (С. 101–110; 194).

**Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования.** Достоверность обеспечивается использованием методов научного познания в исследовании, достоверных статистических данных, научных трудов отечественных и зарубежных ученых, полнотой анализа и практической апробацией результатов исследования.

Основные концептуальные положения и результаты исследования представлены на следующих научно-практических конференциях: на Международной научно-практической конференции «Обеспечение устойчивости и безопасности социально - экономических систем: преодоление угроз кризисного пространства» (г. Киров, Вятский государственный университет, 28 мая 2021 г.); на XII Международной научно-практической конференции по вопросам финансовой и банковской экономики «Банковская система: устойчивость и перспективы развития» (г. Пинск, Республика Беларусь, Полесский государственный университет, 29 октября 2021 г.); на V Международной научно-практической конференции «Управление экономикой, системами, процессами» (г. Пенза, Межотраслевой научно-информационный центр, 15–16 октября 2021 г.), на VII Международной научно-практической конференции Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ «Угрозы и риски финансовой безопасности в контексте цифровой трансформации» (Москва, Финансовый университет, 25-26 ноября 2021 г.).

Результаты и рекомендации исследования нашли отражение в практической деятельности АО «Экспобанк» в сфере улучшения системы обеспечения экономической безопасности в целях ПОД/ФТ и внедрения предложенной методики в управлении риском ОД/ФТ в системе корреспондентских отношений. Указанные достижения позволили повысить уровень зрелости системы ПОД/ФТ, что способствовало совершенствованию системы экономической безопасности организации с учетом требований ПОД/ФТ.

Результаты исследования использованы при выполнении научно-исследовательской работы по теме: «Развитие государственной политики в сфере ПОД/ФТ в условиях цифровой трансформации» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 01.04.2020 № 0654/о).

Материалы исследования используются Департаментом экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета в преподавании учебной дисциплины «Основные направления организации деятельности финансовой разведки» по образовательной программе бакалавриата 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансовая разведка».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

**Публикации.** Основные положения и результаты исследования отражены в 8 работах общим объемом 5,68 п.л. (весь авторский объем), в том числе 4 статьи авторским объемом 3,65 п.л. опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

**Структура и объем диссертации** обусловлены поставленными целью, задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка сокращений и условных обозначений, списка литературы, состоящего из 188 наименований и двух приложений. Текст диссертации изложен на 212 страницах, содержит 17 таблиц и 20 рисунков.

## Глава 1

### Теоретико-методологические основания обеспечения экономической безопасности хозяйственной системы с учетом требований ПОД/ФТ: постановка задачи исследования

#### 1.1 Эволюция подходов трактовки экономической безопасности организации в современных условиях

В научно-исследовательских трудах вопросам характеристики экономической безопасности различных отраслей экономики, отдельных хозяйствующих субъектов уделяется значительное внимание.

Сегодня в мировом научном сообществе не выработано единого мнения, что включает в себя категория «экономическая безопасность». Определение понятия «экономическая безопасность» неоднозначно и многовариантно. При этом ученые используют в своих работах различные концептуальные подходы к исследованию данного понятия. Рассмотрим основные подходы и модели исследования этого понятия.

По мнению Л.И. Абалкина, «экономическая безопасность – это состояние экономической системы, которое позволяет ей развиваться динамично, эффективно и решать социальные задачи, и при котором государство имеет возможность вырабатывать и проводить в жизнь независимую экономическую политику» [97].

По мнению В.Л. Тамбовцева, «под экономической безопасностью той или иной системы нужно понимать совокупность свойств состояния ее производственной подсистемы, обеспечивающую возможность достижения целей всей системы» [151].

В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский полагают, что «экономическая безопасность государства – это возможность и готовность экономики стабильно обеспечивать достойные условия жизни и развития

личности, социально-экономическую стабильность общества и государства, противостоять влиянию внутренних и внешних угроз...» [24, с. 264].

Многозначность понятия «безопасность» заключается в том, что оно изначально понималось как состояние, при котором отсутствуют опасности. Данное определение ограничено, поскольку состояние, при котором отсутствуют опасности – невозможно. Значительное число диссертационных работ посвящено рассмотрению понятия экономическая безопасность (далее – ЭБ) исходя из конкретных условий решаемых задач [74; 75; 78; 92]. Среди этих работ можно выделить наиболее повторяющиеся модели трактовки:

- 1) как устойчивость внутренних связей и способность противостоять внешним угрозам;
- 2) как необходимая ресурсная обеспеченность функционирования системы;
- 3) как баланс внутренних и внешних взаимодействий;
- 4) как необходимая и достаточная степень защиты интересов организации;
- 5) как устойчивость деятельности под воздействием внешних угроз, а также еще ряд подходов ведомственного характера.

Можно разделить два принципиальных подхода к рассмотрению экономической безопасности социально-экономических систем. Эти подходы, например, более 20 лет назад показал В.К. Сенчагов. Первый – это модель экономической безопасности как «такое состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечиваются гарантированная защита национальных интересов, социально направленное развитие страны в целом, достаточный оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов» [57, с. 714]. Второй – более соответствующей теме и задачам данного исследования, по сути В.К. Сенчагов трактует безопасность как «характеристику объекта, представляющего собой

целостную, сбалансированную систему, имеющую обособленные механизмы формирования цели развития, управления, ресурсного обеспечения, и в которой соблюдаются интересы как системы в целом, так и ее составляющих, не как реакцию на актуальные угрозы, а как потенциал, сложившийся со временем» [58, с. 514].

Считаем, что первый подход, реализуемый через детальное изучение и структурирование угроз и упорядочение рисков, можно рассматривать как модель для разработки инструментария обеспечения сбалансированной социально-экономической системы и потенциала ее развития.

При рассмотрении в данной работе задачи выявления внутренних уязвимостей и слабостей в обеспечении системы ПОД/ФТ объекта исследования наиболее перспективным представляется второй модельный подход, выделенный В.К. Сенчаговым, базовой идеей которого является поддержание внутреннего баланса системы в целом. Но отличием предложенного модельного подхода является рассмотрение экономической безопасности не как характеристики, а непосредственного изменяющегося при изменении условий развития системы качества или свойства самой системы, всегда имманентно присущего этой системе, оцениваемого теми или иными показателями и реализующего перечисленные выше задачи и функции (1; 2; 3; 4; 5...). Такой модельный подход позволяет определить следующие характеристики ЭБ как имманентного свойства сложной системы:

– экономическая безопасность есть свойство любой системы, но различается по уровню, степени охвата всех элементов системы, возможности регулирования (поддержания заданного уровня), сбалансированности и другим показателям;

– экономическая безопасность как изменяющееся свойство (качество) является процессом, имеющим собственные механизмы формирования, цели развития, управления, ресурсного обеспечения, мониторинга и реагирования на внешние и внутренние воздействия;

– уровни экономической безопасности могут задаваться естественным путем, поддерживая сохранность и работоспособность, исходя из рыночной конкуренции, нестабильности контекста и других изменений условий среды, а также уровни (степени) могут задаваться через механизмы формирования, исходя из целей развития или других целевых установок общего менеджмента;

– регулирующее воздействие на качество экономической безопасности осуществляется через механизмы формирования этого свойства (качества) системы, тем самым ставя задачу выявления и описания этих механизмов, целей, ресурсов и т.д.;

– также это свойство – экономическая безопасность характеризует текущую и перспективную защищенность объектов или субъектов от имеющих место угроз и опасностей, то есть имеет динамическую характеристику, что позволяет при возможности установления целевых (в том числе, стратегических) показателей разрабатывать проактивные модели, методы и инструменты обеспечения ЭБ, что далее будет показано на примерах.

Именно эти качества, характеризующие экономическую безопасность как свойство сложной системы, позволяют далее ставить и решать методические вопросы повышения качества при реализации ПОД/ФТ задач.

Понятие «экономическая безопасность» в такой модели не абстрактно или оторвано, а привязано и рассматривается относительно конкретной какой-либо многоуровневой системы, которая может быть отнесена к разному уровню: национальному; региональному; локальному; а также иметь разный масштаб.

Наличие любой системы предполагает присутствие определенных частей или подсистем, определенных отношений между ними, а также конкретные ресурсы для осуществления функционирования системы, в том числе, обеспечения ее качества экономической безопасности.

Открытые сложные системы отличаются разнообразием взаимосвязанных и взаимодействующих между собой элементов, каждый из которых может быть представлен в виде системы (подсистемы) уменьшающегося уровня сложности, и характеризуются взаимосвязью и взаимообменом с внешней средой. При этом отношения между частями системы носят как вертикальный характер: между подсистемами разных порядков (иерархический), так и горизонтальный характер: между подсистемами или элементами одного уровня.

Цели функционирования системы находятся в зависимости от уровня системы. При этом цель является системообразующей: от достижения цели зависит существование системы, ее целостность. Основопологающей целью социально-экономической системы представляется производство, распределение, обмен и потребление ресурсов, продуктов и услуг. Но при этом предусматривается, что реализация цели невозможна без обеспечения необходимого уровня экономической безопасности. Сложная социально-экономическая система является «единым, устойчивым, организационно оформленным, относительно материально-общественным комплексом. В нем осуществляются внутреннее взаимосвязанное производство, присвоение и потребление материальных средств и благ для обеспечения физической жизни общества, а также для создания материальной базы, необходимой во всех остальных сферах общественной жизни» [24, с. 6].

К базовым составляющим социально-экономической системы относят не только составные элементы, но и совокупность социально-экономических отношений между частями системы, которые являются отражением цели функционирования системы. Данные отношения делятся на:

а) вертикальные – система отношений между государством, хозяйствующими субъектами разных уровней, людьми для реализации социально-экономических целей;

b) горизонтальные – между группами людей, между системами одного уровня в результате достижения своих экономических потребностей.

Открытая сложная социально-экономическая система обладает рядом общих свойств, среди которых отметим те, которые найдут свое отражение в свойстве обеспечения безопасности этой системы: неаддитивность; эмерджентность; адаптивность [52, с. 30]. Таким образом, предлагаемая модель понимания ЭБ как свойства систем не противоречит практике раскрытию этого качества систем, например, в исследовании, как показали цитированные авторы, теневой экономики.

Кроме того, сложные социально-экономические системы обладают специфическими свойствами: форма собственности; связи; ресурсное обеспечение; способ производства и распределения благ и другими, которые тем или иным образом также семантически соотносятся с экономической безопасностью этих систем.

Элементы сложной социально-экономической системы и их взаимодействия постоянно изменяются, что приводит либо к обновлению системы, а именно возникновению качественно новых характеристик, либо к нарушению структур и взаимосвязей элементов и нарушению устойчивости связей, что влечет изменение качества экономической безопасности.

В научной среде безопасность системы часто связывают с таким параметром как устойчивость, которая отражает надежность и стабильность структур и элементов системы, то есть ожидается, что ее безопасность обеспечивается интеграцией безопасностей ее подсистем или частей. Такой простой перенос некорректен, семантическая близость не задает необходимую достаточность этих суждений, опираясь на свойства самой системы.

В силу эмерджентности каждый элемент системы или подсистема, находясь в экономических взаимоотношениях, имеет свои отдельные цели функционирования, свои бизнес-интересы, при этом экономические цели системы не всегда совпадают с целями функционирования подсистем, либо

подсистемы одного уровня имеют разные экономические цели. Бизнес-цели организаций и цели управления рисками также не совпадают, ровно как не совпадают цели развития организации с целями устранения препятствий на путях развития организации. Транспозиция этого свойства на безопасность системы говорит о том, что элементы системы сталкиваются с разными видами рисков, следовательно, оценка и меры управления рисками будут различны на уровне подсистем. Механизм обеспечения безопасности на уровне подсистем должен согласовываться с целями функционирования подсистем, но не противоречить целям обеспечения безопасности на уровне системы. Например, развитие экономики России предусматривает ряд стратегических социально-экономических целей, при этом обеспечение безопасности экономики России определяет ряд других целей, которые сегодня (январь 2022 года) прозвучали в ряде дипломатических документов как «красные линии» (в частности по Украине, по работе интернет-провайдеров, но не только), которые необходимо обозначить как установки для принятия мер и действий по их обеспечению. Такая четкая назывная постановка позволяет более конкретно сформулировать российскому руководству как задачи обеспечения ЭБ страны, так и пути их реализации. Кстати, такая конкретная позиция позволила и другим заинтересованным сторонам (в частности КНР, Индии, Ирану, Пакистану, европейским странам), как и оппонентам (США, Великобритания, страны НАТО) определить свое отношение и определить более конкретно свои соответствующие намерения и шаги.

Неаддитивность находит свое отражение в том, что функционирование систем безопасностей в каждой подсистеме не обеспечит безопасность системы в целом. Обеспечение безопасности социально-экономической системы не может быть гарантировано обеспечением безопасности отдельных ее элементов. Поскольку безопасность большой сложной социально-

экономической системы всегда нечто большее, чем просто интеграция безопасностей подсистем.

На функционирование сложной системы влияет в большей степени не то, как действуют ее составные элементы, а как эти элементы взаимодействуют друг с другом. Взаимодействие проявляется в любой системе не как сумма, а как многообразие социально-экономических отношений, реализуемых через конкретные механизмы взаимодействия, как свойство большой системы.

Разрушение связей и взаимодействий между элементами приводит к дестабилизации системы в целом, как следствие, и безопасности системы, помимо обеспечения безопасностей подсистем, требуется обеспечение безопасности данных взаимодействий.

Являясь открытой, сложная социально-экономическая система обнаруживает и развивает свои свойства только в результате функционирования и взаимодействия с внешней средой, оказывающей внешнее воздействие на систему. Рост неопределенности внешней среды является следствием динамичных, неоднозначных и нестабильных изменений социально-экономических процессов. Под воздействием этих факторов система развивается, сохраняя свойства и качественную определенность, поддерживающие ее относительную устойчивость функционирования, что обеспечивается адаптивностью и саморазвитием системы.

Следствием угроз как внешней, так и внутренней среды системы может стать потеря устойчивости, что обуславливает нестабильность функционирования экономической системы и ведет к ослаблению безопасности и надежности. Значит, требуется определенный механизм обеспечения безопасности системы, охватывающий не только части системы, но и систему взаимоотношений между элементами, способный нивелировать угрозы, которые препятствуют достижению цели функционирования системы.

Можно сделать вывод, что безопасность социально-экономической системы – это свойство системы, направленное на противодействие внешним и внутренним угрозам, которое обеспечивает устойчивость структур и элементов системы, способность их к саморазвитию, обеспечивает устойчивость вертикальных и горизонтальных взаимоотношений элементов системы, способствует достижению цели функционирования системы.

Кроме того, рассматриваемое понятие «безопасность» как свойство системы включает в себя разнообразные специфические функциональные направления, например, политическая безопасность, военная безопасность, экологическая безопасность и т.д. Экономическая безопасность является одним из наиболее приоритетных функциональных направлений безопасности.

Разные авторы по-разному определяют понятие экономическая безопасность, выделяя те или иные существенные составляющие данного понятия, либо учитывая уровень рассматриваемой социально-экономической системы, но, тем не менее, различные трактовки экономической безопасности можно, не противопоставляя предложенной модели, разделить по группам, опираясь на подходы к определению данного понятия, найти общие позиции. Можно выделить четыре позиции трактовки экономической безопасности относительно какой-либо системы:

а) Состояние. Экономическая безопасность – это состояние защищенности ключевых свойств системы, поддерживающее ее стабильность и развитие.

б) Процесс. Экономическая безопасность – это процесс создания условий для достижения целей всей системы, реализация функциональных составляющих безопасности, защита интересов системы.

в) Совокупность условий. Экономическая безопасность – совокупность условий, как внутренних, так и внешних, содействующих эффективному и динамичному росту системы.

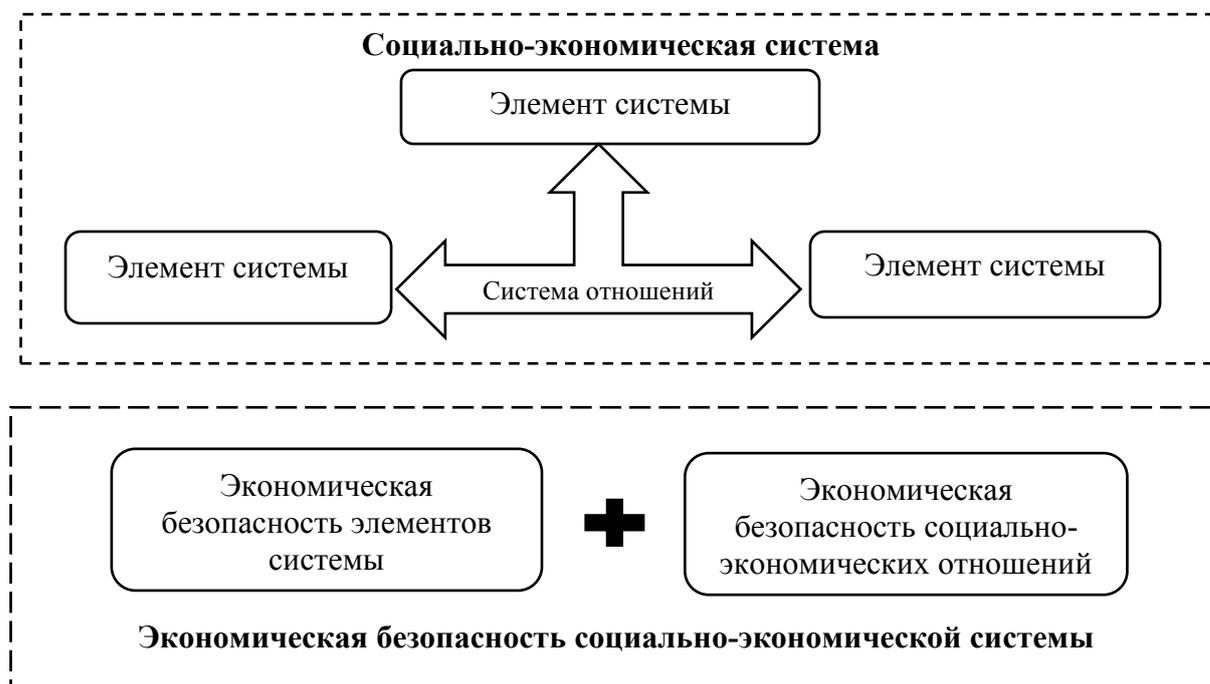
г) Сложная система. Экономическая безопасность – система элементов: концепция, интересы, угрозы, индикаторы, организационное и правовое обеспечение. Система связей: материальные, научно-технические, экономические, организационные. Система действий: комплекс мер, методов и средств.

Отметим, что при определении понятия экономической безопасности сложной социально-экономической системы предложенный модельный подход учитывает элементы каждой из четырех позиций.

Экономическая безопасность формируется как на уровне государства (макроуровне), так и на уровне отдельных агентов экономической деятельности (микроуровне). Экономические безопасности социально-экономических систем разных уровней имеют взаимосвязи между собой и соподчинены по отношению друг к другу. Каждый вышестоящий уровень системы включает нижестоящий, национальный – региональный, а региональный – локальный. Вместе с тем экономическая безопасность локального уровня включена в региональный и национальный уровни безопасности. Но, как показано, экономическая безопасность социально-экономической системы не состоит из объединения экономических безопасностей подсистем нижестоящих уровней или совокупности экономических безопасностей частей одного уровня. В связи с чем экономическую безопасность социально-экономической системы следует рассматривать как безопасность элементов системы в интеграции с безопасностью сложной системы социально-экономических взаимоотношений элементов всех ее уровней, что демонстрирует рисунок 1.1.

Делаем вывод, что экономическая безопасность социально-экономической системы – это свойство (качество) самой системы, обеспечивающее противодействие дестабилизирующим факторам, которое обеспечивает устойчивость, стабильность структур и элементов системы, способность их к развитию, обеспечивает устойчивость и развитие

вертикальных и горизонтальных экономических взаимоотношений элементов системы, создает условия для реализации целей функционирования системы.



Источник: составлено автором.

Рисунок 1.1 - Структура экономической безопасности социально-экономической системы

На всех уровнях есть как общие факторы и направления экономической безопасности отношений субъектов, так и специфические, присущие только данному уровню. Рассмотрим вопросы построения экономической безопасности в фокусе хозяйствующего субъекта, а точнее, финансово-кредитных отношений субъектов рынка, являющимися основными элементами рыночной системы.

## **1.2 Особенности обеспечения экономической безопасности в сфере финансово-кредитных отношений с учетом реализации задач ПОД/ФТ**

В процессе хозяйственной деятельности реализуются социально-экономические отношения субъектов рынка, среди которых важную роль играют финансово-кредитные отношения. Субъекты финансово-кредитных

отношений представляют собой организации разных форм собственности и масштабов. Среди данных субъектов выделим поставщиков финансово-кредитных услуг и потребителей данных услуг. Поставщиками данного вида услуг можно считать финансовые организации, среди которых кредитные и некредитные.

Рассмотрим вопросы обеспечения ЭБ финансово-кредитных отношений субъектов рынка, реализующих требования ПОД/ФТ.

Определенные вопросы, связанные с организационными, управленческими, информационными и техническими аспектами обеспечения безопасности хозяйствующих субъектов, отношений, возникающих в результате экономической деятельности, рассмотрены в работах: В.И. Авдийского, В.М. Безденежных, В.А. Гамзы, В.Е. Илинич, Е.В. Караниной, М.В. Корниенко, Н.В. Капустиной, Д.А. Кольцова, М.М. Прошунина, В.Н. Овчинникова, Н.Г. Синявского, С.Н. Сильвестрова, М.Е. Лебедевой, Б.А. Магомедова, О.И. Лаврушина, А.Е. Суглобова, В.В. Светловой, В.Е. Сивохина, А.М. Тавасиева, И.Б. Ткачук, Г.Ю. Хачатурян, А.Г. Шаваева, В.И. Ярочкина.

В рассмотренных работах авторы применяют различные подходы при трактовке понятия «экономическая безопасность хозяйствующего субъекта», выделяют ее различные компоненты, вместе с тем акцентируют внимание, с их точки зрения, на наиболее значительных аспектах данного понятия. Сравним предложенный модельный подход с некоторыми из подходов других авторов.

Понятие «экономическая безопасность финансово-кредитных отношений субъектов рынка» с учетом тематики исследования требует дополнения понятийно-категориального аппарата и анализа структурных составляющих данного явления, что позволит вывести понимание сущности экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка на качественно новый уровень.

Имеет место быть целый ряд близких по смысловому наполнению определений экономической безопасности организаций, хозяйствующих субъектов и отношений между ними. С целью уточнения дефиниции «экономическая безопасность финансово-кредитных отношений субъектов рынка» рассмотрим и проанализируем различные подходы к определению экономической безопасности организаций.

Подробное рассмотрение данного вопроса выполнено в опубликованной работе автора «Концептуальные подходы к раскрытию сущности и содержания экономической безопасности коммерческого банка» [158]. Приводятся основные выводы, необходимые для обеспечения целостности понимания сущности рассматриваемого понятия.

Анализ позволяет сделать вывод, что большинство авторов, трактуя понятие экономической безопасности финансово-кредитных отношений организации, используют различные модельные подходы, выделяя при этом основополагающие аспекты рассматриваемого понятия. Пока это не приходит в противоречие с предложенным модельным подходом ЭБ как свойства (качества) сложной системы, предложенным ранее.

Основываясь на анализе различных составляющих экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка и исходя из темы исследования, сформулируем определение экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка. Экономическая безопасность финансово-кредитных отношений субъектов рынка – это качество системы, обеспечивающее системное противодействие на основе управления рисками финансово-кредитных отношений субъектов рынка общерыночным угрозам, противоправной деятельности участников экономических взаимоотношений, недобросовестной конкуренции, при котором обеспечивается устойчивое функционирование и оптимальное развитие организаций, реализация целей основной деятельности при условии

ее легитимности и соответствия требованиям регулятора и других надзорных органов.

Если позволить сравнение (иллюстративное) с биологией, то это качество, обеспечивающее выживание биологической системы и присущее любой биологической системе. Практикой управления будет выбор: или помогать системе выживания, или надеяться на то, что система самостоятельно справится с угрозами и вызовами среды.

Выполненный анализ позволяет провести группировку концептуальных подходов к пониманию категории «экономическая безопасность финансово-кредитных отношений субъектов рынка», взяв за основу классификации аспекты экономической безопасности, отраженные на рисунке 1.2.



Источник: составлено автором.

Рисунок 1.2 - Классификация определений «экономическая безопасность финансово-кредитных отношений субъектов рынка»

Важным отличительным аспектом в предложенном определении полагаем выделение такой составляющей, как «системное противодействие на основе управления рисками финансово-кредитных отношений субъектов рынка». Это определение не только раскрывает содержание экономической безопасности, но и определяет цели и общий механизм ее обеспечения. Это определяется тем, что механизмы применения финансово-кредитных отношений в преступных целях криминальными структурами совершенствуются и усложняются, что выносит на первый план вопросы пересмотра накопленного опыта в задачах обеспечения системы экономической безопасности финансово-кредитных отношений с учетом реализации механизмов противодействия незаконным действиям субъектов рынка и криминальным структурам.

Построение экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка, учитывая основополагающий аспект – качество системного противодействия на основе управления рисками финансово-кредитных отношений субъектов рынка общерыночным угрозам, представляет собой субъектно-объектные (экономические, производственные, финансовые, правовые, информационные, управленческие, организационные и прочие) отношения. Речь идет о системе, которая включает: субъекты и объекты управления безопасностью; механизмы и методы обеспечения безопасности с учетом реализации требований ПОД/ФТ, что отражено на рисунке 1.3.

В результате, систему экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка можно трактовать как свойство системы, отображающее субъектно-объектные отношения, в которых субъект оказывает воздействие на объект при помощи нормативных, методологических, организационных процедур, посредством которых субъекты системы экономической безопасности обеспечивают системное противодействие угрозам на основе управления рисками.



Источник: составлено автором.

Рисунок 1.3 – Субъектно-объектные отношения системы экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка

Эта дефиниция развивает предложенное ранее определение экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка. Система субъектно-объектных отношений в нашем случае предполагает как наличие общих основ формирования механизмов экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка, учитывающих процедуры и методы управляющих воздействий, так и методологический подход выстраивания субъектно-объектных отношений и, заключающийся в формировании системы ПОД/ФТ, как составной части экономической безопасности на уровне финансово-кредитных отношений субъектов рынка. Потому совокупность методов, конкретных процедур и действий позволит достичь устойчивого развития организаций и их

финансово-кредитных отношений при реализации установленных стратегических и оперативно-тактических целей развития.

Рассмотрение вопросов экономической безопасности хозяйствующих субъектов определяет, что основополагающим моментом по построению системы экономической безопасности представляется обеспечение защищенности и противодействие хозяйствующего субъекта потенциальным угрозам, исходящим как от внутренней, так и от внешней среды, угрозы влекут риски, которые возникают при реализации финансово-кредитных отношений субъектами рынка.

Ввиду своей специфики финансово-кредитные отношения в большей степени подвержены риску отмывания доходов и финансирования терроризма (далее – риск ОД/ФТ). Отличительной чертой реализации риска ОД/ФТ представляется проявление его последствий через системно-рыночные риски, которые действуют не изолировано друг от друга, а в системе финансово-рыночных отношений организаций. Учет такой зависимости должен найти отражение в эффективной системе управления рисками хозяйствующего субъекта, что разрешается риск-ориентированным подходом в управлении рисками организации.

В Финансовом университете сформирована научная школа управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов, которая исходит из того методологического положения, что обеспечение экономической безопасности любой социально-экономической системы возможно только на базе риск-ориентированного подхода. Это положение было закреплено в Стратегии экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года (2017 г.), в которой в п. 24 указано, что «...механизмом обеспечения экономической безопасности является система управления угрозами и рисками» [3].

Согласно Рекомендациям ФАТФ, «риск может рассматриваться в качестве производной от трёх факторов: «угрозы», «уязвимости» и «последствия». Риски ОД/ФТ возможны, когда угрозы ОД/ФТ реализуются

благодаря наличию уязвимостей, связанных с ОД/ФТ [173]. Данное определение четко определяет логику действий по управлению рисками ОД/ФТ с точки зрения выявления уязвимостей, оценку выявленных рисков и минимизацию последствий наступления рисков.

Рассмотрение вопроса обеспечения экономической безопасности с учетом требований ПОД/ФТ на базисе риск-ориентированного подхода выполнено в опубликованной работе автора «Сущность экономической безопасности кредитной организации с учетом требований ПОД/ФТ» [70].

На основе рассмотрения данного вопроса сделан вывод, что управление риском ОД/ФТ является частью системы управления рисками, планомерное применение риск-ориентированного подхода служит базисом обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка с учетом требования ПОД/ФТ.

### **1.3 ПОД/ФТ в финансово-кредитной системе как фактор обеспечения экономической безопасности экономики и общества**

Финансово-кредитная система с позиции системного подхода представляет собой совокупность субъектов и их финансово-кредитных отношений и является важнейшей подсистемой экономической системы общества, призванной обеспечить эффективные процессы аккумуляции и распределения финансовых ресурсов различными экономическими субъектами. Результатом взаимоотношений между элементами системы выступает финансовое обеспечение расширенного общественного производства в экономической системе государства. Таким образом, сложная система финансово-кредитных отношений создает условия для формирования, аккумуляции и перераспределения капитала, являющегося показателем уровня национального богатства и благосостояния общества.

Рассмотрение роли системы ПОД/ФТ в обеспечении экономической безопасности государства и общества выполнено в опубликованной работе автора «Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма как фактор обеспечения экономической безопасности экономики и общества» [159].

Приведем основные выводы, необходимые для контекстного понимания сущности излагаемого вопроса.

Стабильность финансово-кредитной системы оказывает влияние на способность аккумулировать финансовые ресурсы, обеспечивать доступ к данным активам большинству потребителей. Таким образом, финансово-кредитные отношения, реализуя роль посредничества, обеспечивают инвестиционный процесс, мобилизуя сбережения для инвестирования, обуславливают достижение целей развития экономической системы, повышают качество жизни и благосостояние населения.

В свою очередь, указанные показатели являются индикаторами не только системы отношений, но и экономической безопасности социально-экономической системы. Поэтому, можно утверждать, что через данную систему отношений реализуется механизм экономической безопасности социально-экономической системы.

В этом контексте степень развития финансово-кредитных отношений субъектов рынка является наиболее характерным индикатором состояния экономической безопасности социально-экономической системы государства, уровня нормализации денежных потоков и расчетных отношений, степени защищенности интересов субъектов финансово-кредитных отношений, развития российского финансово-кредитного рынка, обеспечения необходимых условий для активизации инвестиционной деятельности. Данный вывод обуславливает актуальность обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка с учетом требований ПОД/ФТ.

Особую роль в этом процессе играет создание действенной системы ПОД/ФТ как фактора экономической безопасности, выполняющей задачи снижения значительной доли противоправных рисков и угроз.

Механизм обеспечения экономической безопасности субъектов и сложной совокупности финансово-кредитных отношений субъектов рынка скоординирован с механизмом государственного регулирования обеспечения экономической безопасности и обеспечивает условия для построения системы ПОД/ФТ не только в отдельно взятом субъекте, но и для финансово-кредитной системы в целом. Поскольку именно в процессе финансово-кредитных отношений возникает риск ОД/ФТ, то система ПОД/ФТ рассматривается с точки зрения обеспечения экономической безопасности именно финансово-кредитных отношений.

Делаем вывод, что актуальной задачей обеспечения экономической безопасности общества и государства представляется совершенствование механизма обеспечения экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ в условиях формирования единой системы обеспечения экономической безопасности на всех уровнях. С этой целью необходимо определить состояние и недостатки системы ПОД/ФТ в финансово-кредитной сфере, выявить инструменты и меры по совершенствованию механизма экономической безопасности как системы противодействия угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка. Исходя из проведенного анализа, сделаем следующие выводы:

- 1) На основе системного анализа предложен модельный подход, в котором экономическая безопасность системы рассматривается не как характеристика, а непосредственно изменяющееся при изменении условий развития системы качество или свойство самой системы, всегда имманентно присущее этой системе, оцениваемое теми или иными показателями. Предложенная модель ЭБ системы позволяет более аргументировано осуществить выбор направлений и целей поддержания требуемого уровня

экономической безопасности с фокусированием показателей оценок на обеспечении экономической безопасности не только составных частей системы, но и в целом социально-экономических отношений элементов системы.

2) На основе уточнения концептуальных подходов к определению экономической безопасности и выявленных основополагающих аспектах предложена модель, раскрывающая содержание понятия «экономическая безопасность финансово-кредитных отношений субъектов рынка», как свойство (качество) системы. Важным отличительным аспектом в приведенном определении является выделение такой составляющей, как «системное противодействие на основе управления рисками финансово-кредитных отношений субъектов рынка». Такой подход не только объясняет содержание экономической безопасности, но и определяет общий механизм ее обеспечения, реализующийся через финансово-кредитные отношения.

3) Определена роль системы ПОД/ФТ в финансово-кредитной системе как фактора экономической безопасности экономики и общества. Система финансово-кредитных отношений обуславливает достижение социально-значимых показателей, которые в свою очередь, являются индикаторами не только системы отношений, но и экономической безопасности социально-экономической системы. Можно утверждать, что через данную систему отношений реализуется механизм экономической безопасности социально-экономической системы. Система финансово-кредитных отношений ввиду их специфики подвержена риску ОД/ФТ. Выстроенная система ПОД/ФТ в обеспечении экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка создает тот самый механизм системного противодействия угрозам, основываясь на управлении риском ОД/ФТ.

Полученные выводы определяют логику дальнейшего исследования:

1) Выявить состояние и недостатки обеспечения экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ:

– рассмотреть систему ПОД/ФТ как составную часть обеспечения экономической безопасности организаций;

– определить роль финансового мониторинга как инструмента системного противодействия угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка;

– выявить состояние и недостатки организации системы ПОД/ФТ в организациях.

2) Рассмотреть систему ПОД/ФТ в корреспондентских отношениях в системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка:

– ввести системное понятие «зрелость системы ПОД/ФТ» как инструмента оценки эффективности и результативности выстроенной системы ПОД/ФТ;

– предложить методический подход к управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях, обеспечивающий системное противодействие рискам в финансово-кредитных отношениях субъектов рынка и комплексный подход в реализации мер по обеспечению экономической безопасности организации;

– провести оценку эффективности предлагаемого методического подхода.

## Глава 2

### Состояние и недостатки обеспечения экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ

#### 2.1 Система ПОД/ФТ как составная часть обеспечения экономической безопасности субъектов рынка

Среди многих социально-экономических угроз, как факторов формирования рискованных ситуаций при обеспечении экономической безопасности организации и возникающих финансово-кредитных отношений, серьезным является вовлечение организаций в процессы ОД/ФТ. Это предопределено, главным образом, множеством видов предоставляемых финансово-кредитных услуг, количеством субъектов финансово-кредитных отношений, разновидностями и огромными объемами операций при реализации финансово-кредитных отношений. В настоящее время основополагающим документом в контексте предупреждения, обнаружения и пресечения деяний, которые связаны с ОД/ФТ, является Федеральный закон от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

На основании данного закона под легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, понимается «придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления» [1].

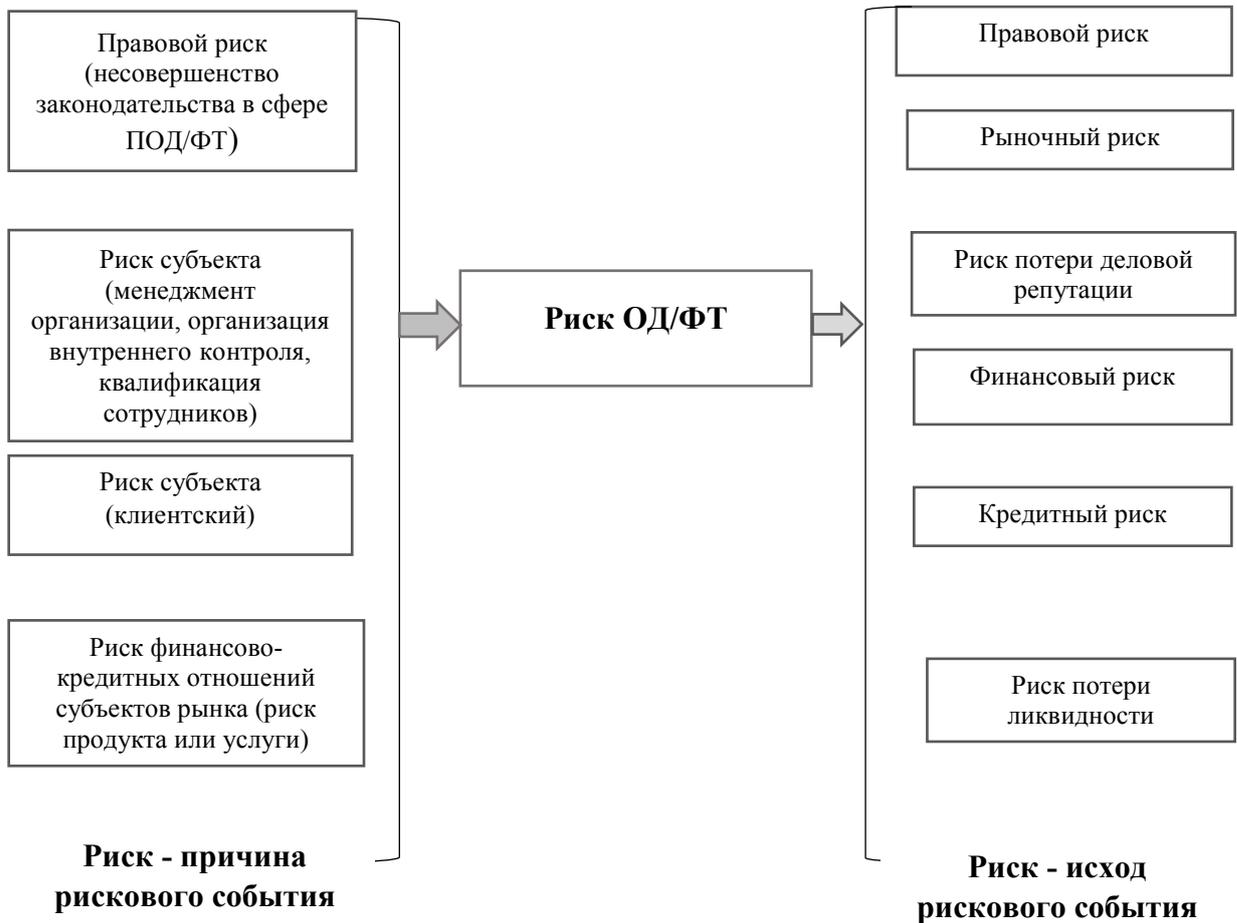
В системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка легализация представляет собой операции с денежными средствами и иным имуществом, которые проводятся в целях неразглашения источника происхождения финансовых средств, полученных теневым путем, с целью последующего их легального обращения.

Ряд авторов считают, что «финансирование терроризма можно трактовать как аккумуляцию, формирование, использование и распределение денежных средств или иного имущества для целей организации и осуществления террористической деятельности, а также оказание услуг или выполнение работ, как на возмездной, так и безвозмездной основе, физическими и юридическими лицами, созданными или создаваемыми для ведения ими террористической деятельности» [54, с. 11].

Риск использования организаций в процессах легализации преступных доходов и финансирования терроризма представляет собой «вероятность понесения организацией потерь в результате вовлечения в схемы придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами и иным имуществом, полученными в результате совершения преступления и (или) финансовое обеспечение террористических организаций, через оказание услуг клиентам с непрозрачной структурой собственности и (или) неясными источниками происхождения капитала» [55, с. 150]. Риск ОД/ФТ возникает через оказание услуг, реализацию операций с денежными средствами, таким образом, источником риска ОД/ФТ становятся именно финансово-кредитные отношения между субъектами рынка.

Риск ОД/ФТ взаимосвязан через систему отношений с системно-рыночными рисками организации. По направленности отношения к внешней и внутренней среде субъекта риск ОД/ФТ является смешанным, поскольку обусловлен как внешней средой функционирования организаций (географическое положение, социально-экономические и политические условия), так и внутренними факторами (позиция менеджмента, функционирование системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, качество подготовки персонала организации и т.д.) [55, с. 158]. Как внешние, так и внутренние факторы инициируют риск ОД/ФТ, являясь риск-причиной наступления рискованного события. С другой стороны, реализация риска ОД/ФТ

проявляется в системно-рыночных рисках, как риск-исходах реализованных событий. С точки зрения ФАТФ, где риск определяется как сочетание уязвимостей, угроз и последствий, уязвимость интерпретируется как риск-причина, последствия – как риск-исход. Выстроим причинно-следственную связь «причина-риск-исход», показанную на рисунке 2.1.



Источник: составлено автором.

Рисунок 2.1 - Причинно-следственная связь реализации рисков ОД/ФТ

В соответствии с рисунком 2.1 риски ОД/ФТ можно разбить на две группы: риск-причина; риск-исход. При построении системы экономической безопасности с точки зрения риск-ориентированного подхода систему противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка следует разделить на две составляющие: предупреждение причин; снижение рисков событий до допустимого уровня.

С точки зрения двух направлений систему противодействия рискам финансово-кредитных отношений следует выстраивать как систему ПОД/ФТ на границе внешнего контура взаимодействия организаций как подсистему системы экономической безопасности акторов рынка, и как систему ПОД/ФТ, нацеленную на внутренние процессы и взаимодействия.

С целью определения системы ПОД/ФТ на уровне хозяйствующего субъекта необходимо дать определение национальной системы ПОД/ФТ. По мнению М.М. Прошунина, с точки зрения субъектного состава, система ПОД/ФТ может быть определена на основе входящих в нее субъектов, которые, равным образом, сгруппированы в отдельные блоки национальной системы ПОД/ФТ [54, с. 13-20]. Блоки национальной системы ПОД/ФТ обуславливают в ней наличие трех взаимосвязанных и соподчиненных уровней, показанных на рисунке 2.2.



Источник: составлено автором по материалам [54, с. 13-20].

Рисунок 2.2 - Субъектный состав трехуровневой системы ПОД/ФТ

На национальном уровне государства рассматривается трехуровневая система ПОД/ФТ, как упорядоченная организация взаимосвязанных и взаимообусловленных подсистем. Причем каждая подсистема имеет четкую организацию и обладает как внутри уровневыми отношениями между субъектами, так и внешними отношениями. Рассмотрим каждую подсистему с направлениями деятельности, которые обуславливают внешние и внутренние взаимосвязи подсистем.

Первый уровень представляет Росфинмониторинг как уполномоченный федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, реализующий следующие направления деятельности:

а) координирующая деятельность, связанная с согласованием деятельности и взаимодействием с контрольно-надзорными органами в области ПОД/ФТ;

б) реализация проверок организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в пределах деятельности которых не запланированы надзорные органы, в целях предотвращения правонарушений в области ПОД/ФТ;

в) сбор и анализ данных, которые поступают от организаций агентского уровня;

г) принятие согласно законодательству Российской Федерации постановлений о приостановлении сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом;

д) взаимодействие с региональными и федеральными органами исполнительной власти, с правоохранительными органами, общественными объединениями и иными организациями по вопросам ПОД/ФТ;

е) подготовка и принятие нормативных актов по вопросам, относящимся к сфере ПОД/ФТ;

ж) создание единой информационной системы в области ПОД/ФТ;

з) координация в соответствии с законодательством Российской Федерации деятельности федеральных органов исполнительной власти, других государственных структур и организаций в области ПОД/ФТ;

и) подготовка и рассмотрение проектов федеральных законов и иных нормативных актов в области ПОД/ФТ.

В целях повышения качества взаимодействия с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти Росфинмониторинг заключает межведомственные соглашения о сотрудничестве. К настоящему времени подписано более 25 таких соглашений.

Для консолидации взаимодействия органов власти и организаций в сфере ПОД/ФТ создана Межведомственная комиссия по ПОД/ФТ, как координирующий орган согласованных действий между организациями и органами исполнительной власти. В частности решение таких вопросов как взаимодействие финансово-кредитных организаций с органами контроля по вопросам разработки и исполнения политики и функций в области ПОД/ФТ и реализации законодательства по ПОД/ФТ.

Второй уровень системы ПОД/ФТ составляет совокупность контрольно-надзорных органов, реализующих контрольно-надзорную деятельность относительно некоторых субъектов финансового мониторинга, выполняющих следующие функции:

а) осуществляют регулирование, контроль и надзор за деятельностью финансовых организаций, включая следование законодательству в сфере ПОД/ФТ;

б) разрабатывают комплекс нормативных актов, которые регулируют вопросы ПОД/ФТ;

в) взаимодействуют с Росфинмониторингом, с федеральными органами исполнительной власти, органами прокуратуры, правоохранительными органами.

К примеру, материалы финансового расследования имеют важное значение в определении требуемых надзорных мероприятий со стороны Банка России и помогают улучшить степень понимания поднадзорными организациями методов управления рисками за счет разработки методических рекомендаций индикаторов и типологий риска. Росфинмониторинг на основе информации об операциях с признаками подозрительности и других имеющихся данных присваивает организациям рейтинги риска, на основе которых Банком России планируется надзорная деятельность. При необходимости данные поступают в правоохранительные органы для инициации уголовных расследований в отношении субъектов.

Отдельный правоохранительный блок образуют правоохранительные органы Российской Федерации, функции которых состоят в предупреждении, выявлении и пресечении действий с признаками ОД/ФТ: Министерство Внутренних Дел, Генеральная прокуратура, Следственный комитет, Федеральная служба безопасности и другие. Данный уровень взаимосвязан с Росфинмониторингом и контрольно-надзорными органами контрольно-координирующими и информационными взаимодействиями. Важным шагом по качественному и оперативному взаимодействию между различными органами исполнительной власти в сфере ПОД/ФТ стала организация Генеральной прокуратурой Российской Федерации Межведомственной рабочей группы, членами которой стали представители Банка России. По информации Банка России за 2020 год от правоохранительных органов поступили данные о возбуждении 14 уголовных дел по заявлениям 2020 года. Всего по информации Банка России, направленной с 2016 года, возбуждено более 280 уголовных дел [183].

Следующий уровень системы ПОД/ФТ (агентский уровень) образует совокупность финансово-кредитных организаций, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ, субъектный состав которых уточнен в параграфе 1.3. На субъекты данного уровня возложена обязанность по

осуществлению первичного финансового мониторинга в целях выявления операций и сделок, подозрительных в ОД/ФТ.

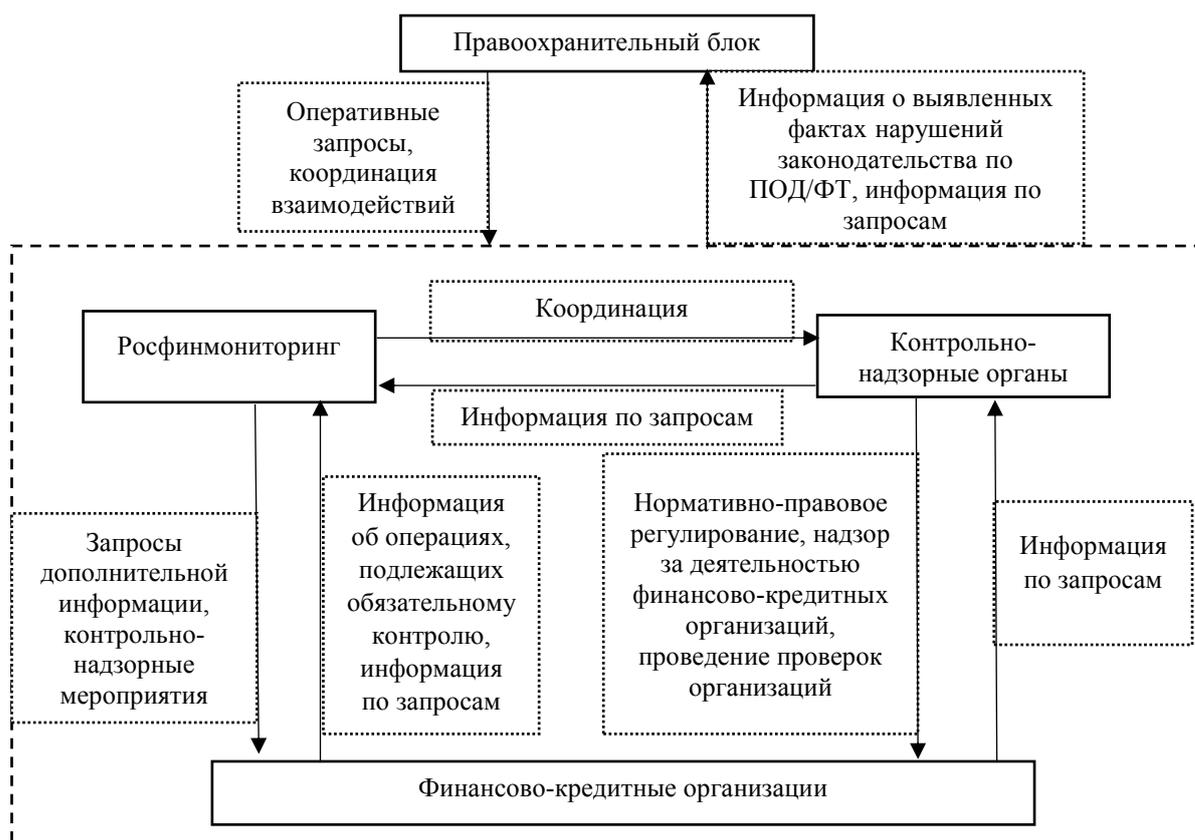
Данный уровень является основополагающим для реализации функций национальной системы ПОД/ФТ, поскольку результаты деятельности по выявлению подозрительных операций становятся базисом для деятельности других субъектов системы, в частности правоохранительных органов. Направлением деятельности данного уровня по отношению к другим подсистемам ПОД/ФТ является сбор, анализ и передача информации по подозрительным сделкам и по запросам контрольно-надзорных органов. В частности в Росфинмониторинг в среднем, в год поступает порядка 20 миллионов сообщений по сомнительным операциям [182].

Для совершенствования информационного обмена в 2020 году в Федеральный закон № 115-ФЗ был внесен ряд концептуальных изменений, предполагающих, к примеру, совершенствование механизма информирования финансовыми организациями Росфинмониторинга об операциях с признаками ОД/ФТ, базирующегося на разделении обязанности выявления данных операций между всеми организациями – субъектами исполнения Федерального закона № 115-ФЗ, учитывая специфику и особенность их деятельности, кроме того внедрение механизма информирования данными субъектами Росфинмониторинга о подозрительных действиях клиентов [1].

Делаем вывод, что между указанными подсистемами ПОД/ФТ существуют двухсторонние связи, в рамках которых осуществляется контрольно-надзорная, регуляторная, координирующая, консультативная деятельность и информационный обмен.

Результаты взаимоотношений, а также создание межведомственных рабочих групп и комиссий свидетельствуют о возрастающей роли сотрудничества, что обуславливает рост эффективности системы ПОД/ФТ как важнейшего института в экономической безопасности общества и государства.

Таким образом, на национальном уровне система ПОД/ФТ в целях обеспечения ее экономической безопасности с точки зрения системного подхода представляет совокупность взаимообусловленных государственных институтов в области контроля, надзора, финансового мониторинга и правоохранительной деятельности, субъектов финансово-кредитных отношений, перечисленных в Федеральном законе № 115-ФЗ, и сложную систему их взаимодействий и взаимоотношений для осуществления возложенных на них функций и законодательства Российской Федерации, регулирующего их деятельность, нацеленную на выявление и пресечение незаконной деятельности, связанной с ОД/ФТ, в рамках установленных законодательством. Организация системы ПОД/ФТ, как совокупность взаимосвязанных подсистем и их взаимоотношений, отражена на рисунке 2.3.



Источник: составлено автором.

Рисунок 2.3 - Организация системы ПОД/ФТ как совокупность взаимосвязанных подсистем

Представленная модель организации системы ПОД/ФТ дает возможность осуществлять комплексный анализ каждого субъекта системы в отдельности, их деятельности и механизма взаимодействия меж собой, а также возможность рассмотреть организацию системы ПОД/ФТ на каждом отдельном уровне, что позволит выявить недостатки и внести предложения по совершенствованию системы ПОД/ФТ на каждом уровне.

Взаимодействие подсистем разных уровней как элементов системы обуславливается целостностью системы, где взаимодействие подсистем повышает результативность функционирования системы в целом.

Проанализируем результаты взаимодействия субъектов разных уровней, правоохранительных и следственных органов и других организаций.

В 2019 году благодаря совместной деятельности Росфинмониторинга с Банком России, ФСБ, СК, МВД, ФНС и Генеральной прокуратурой было пресечено функционирование 25 «теневых» площадок по оказанию услуг обналичивания и вывода финансовых средств за границу, объем которых составлял примерно 40 млрд рублей. С использованием информации Росфинмониторинга по незаконным деяниям в системе кредитно-финансовых отношений за 2019 год возбуждено 700 уголовных дел, 168 направлено в суд. Общий объем возвращенных денежных средств составляет порядка 50 млрд рублей. Несмотря на это финансово-кредитные отношения субъектов рынка продолжают использоваться незаконными структурами в целях отмывания доходов [183].

В 2020 году Банк России направил в Росфинмониторинг и Генеральную прокуратуру Российской Федерации 57 информационных сообщений об обнаружении финансовых операций с признаками незаконных, 16 сообщений о финансовых операциях, связанных с противоправной деятельностью, соответственно. По данной информации Банка России следственными органами возбуждено 4 уголовных дела [183].

Для повышения эффективности взаимодействия Росфинмониторинга с субъектами агентского уровня функционирует инструмент «Личный кабинет», получивший в 2018 году законодательный базис. Финансовые учреждения посредством этого инструмента могут «посмотреть на себя с позиции надзорного органа», оценить, на что вышестоящая организация ориентируется в отношении конкретного юридического лица, выяснить, какие действия нужно осуществить для предотвращения попадания в объекты подозрительности и не понести наказание. В процессе деятельности надзорных органов с применением информации Росфинмониторинга к окончанию 2018 года часть лиц и организаций, которые являются субъектами Федерального закона № 115-ФЗ и используют «Личный кабинет», выросла более чем на 10% и составила около 76% (к концу 2017 года – 63%). Показатель взаимодействия с субъектами увеличился в 1,4 раза [182].

В поднадзорных Росфинмониторингу структурах в течение 2019 года посредством дистанционного взаимодействия с помощью Личного кабинета и вместе с совокупностью мер по повышению уровня компетенции субъектов первичного финансового мониторинга о требованиях законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ увеличился уровень законопослушности поднадзорных субъектов на 3,5%, в том числе факторинговых и лизинговых организаций.

Как отмечает Росфинмониторинг, в качестве промежуточных результатов внедрения новых форматов обратной связи можно отметить увеличение оперативности выявления сомнительных операций, повышение качества (информативности) СПО, их фокуса на риски, в том числе от представителей секторов УНФПП (аудиторы, адвокаты, нотариусы, риелторы и дилеры на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней) [182].

Следует заметить, что в 2019 году начал функционировать Личный кабинет надзорного органа. В настоящий момент его используют порядка 1300 сотрудников Роскомнадзора, ФНС, Пробирной палаты,

саморегулирующихся организаций Аудиторов, Федеральной нотариальной палаты и Казначейства России. Введение в оборот подобного инструмента предоставило возможность объединить в интегрированную систему информационное взаимодействие Росфинмониторинга, надзорных органов и частного сектора. Таким образом, такой формат взаимоотношений работает как инструмент обратной связи, с одной стороны – это надзор за выполнением требований законодательства, с другой – возможность поднадзорным организациям и лицам оценить свои риски.

При осуществлении надзорной деятельности Банк России проводит контактные и дистанционные проверки финансовых организаций. В частности в пределах контактной надзорной деятельности в целях ПОД/ФТ в 2020 году осуществлено 48 проверок кредитных организаций (далее – КО) и 17 проверок некредитных финансовых организаций (далее – НКО), что составило 34% и 12% соответственно от общего количества контактных проверок КО и НКО [183].

В результате реализации надзорной деятельности в 2020 году на микрофинансовом рынке Банк России направил в правоохранительный блок сообщения в отношении 125 субъектов рынка МФО и саморегулирующихся организаций, их объединяющих, в функционировании которых были обнаружены признаки осуществления деятельности, связанной с ОД/ФТ [183]. Подобные информационные взаимодействия являются двусторонними.

Кроме информационных взаимодействий Банк России реализует учебные занятия для сотрудников правоохранительных органов и представителей региональных и федеральных органов исполнительной власти, а также для работников органов законодательной власти. В таких мероприятиях в 2020 году приняли участие 973 работника правоохранительных органов [183].

Как отмечают эксперты в отчете о взаимной оценке рисков, сотрудничество и взаимодействие признаны одним из сильных направлений

российской системы ПОД/ФТ. За руководство и координацию законодательной и оперативной деятельности в сфере ПОД/ФТ отвечает Росфинмониторинг и получает содействие на очень высоком уровне от высшего руководства. Межведомственная комиссия по ПОД/ФТ и Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям являются ключевыми образованиями, используемыми на региональном и федеральном уровнях компетентными органами и саморегулируемыми организациями для взаимодействия и сотрудничества по вопросам разработки и осуществления политики и деятельности в сфере ПОД/ФТ [167].

Надлежащее функционирование таких взаимодействий, основанных на принципах взаимопомощи и эффективного реагирования на уровне всей системы, способствует углублению понимания организациями рисков ОД/ФТ и эффективному применению риск-ориентированного подхода. Данные взаимодействия создают условия для обсуждения дальнейших действий с точки зрения повышения качества информации и увеличения объема обратной информации между заинтересованными сторонами, помогают сторонам показать свои возможности и обеспечить конечный результат.

Таким образом, взаимодействие между организациями носит многофакторный, комплексный и разноуровневый характер, что представляет дополнительную сложность для изучения и регулирования этих взаимодействий, методики которого до настоящего времени не систематизированы.

Рассмотрим и проанализируем систему ПОД/ФТ на агентском уровне. Финансово-кредитные организации занимают особое место в системе финансовых посредников агентского уровня системы ПОД/ФТ, поскольку являются основными посредниками между субъектами финансово-кредитных отношений, обеспечивая аккумуляцию, перераспределение, движение денежных средств через расчетное обслуживание, осуществляя операции с

ценными бумагами, иностранной валютой и иным имуществом. Совокупность финансово-кредитных отношений образуют как внутренние, так и внешние взаимосвязи финансово-кредитных организаций с другими социально-экономическими системами. Данная совокупность играет важную социально-экономическую роль, поскольку эти отношения увеличивают скорость аккумуляции капиталов, способствуют использованию полученных производственных активов более эффективно и гарантируют доступ всего населения к этим активам. Соответственно, совокупность финансово-кредитных отношений обеспечивает функционирование всех социально-экономических систем. Этим обусловлена актуальность построения действенной системы ПОД/ФТ на уровне организаций и возникающих финансово-кредитных отношений, и роль данной системы в обеспечении экономической безопасности не только организаций, но в целом в безопасности экономики, общества, государства.

Как показывает анализ работ [53; 54; 55; 76; 79], организация системы ПОД/ФТ на агентском уровне интерпретируется с позиции организации системы ПОД/ФТ в отдельно рассматриваемой организации, но данный подход требует пересмотра и некоторых уточнений. В силу того, что данная подсистема представлена совокупностью финансово-кредитных субъектов и сложной системой социально-экономических отношений между ними. Система ПОД/ФТ агентского уровня должна охватывать все субъекты уровня, а также внутренние и внешние финансово-кредитные отношения субъектов, поскольку следует учитывать, что элементы существуют лишь в системе, в частности система ПОД/ФТ обособленной организации не эффективна сама по себе без двусторонней связи с другими субъектами, а также без взаимосвязи с подсистемами контрольно-надзорных органов.

Финансово-кредитные организации, как субъекты агентского уровня, должны выстраивать систему ПОД/ФТ, охватывающую все внутренние и внешние связи и отношения организации. Эта система является подсистемой

ПОД/ФТ агентского уровня, распространяется на все структурные элементы и призвана реализовать функции внутри системы, и по отношению к другим подсистемам:

по отношению к внутренним элементам агентского уровня:

а) предупреждение риска-причины использования организации в качестве инструмента в операциях по ОД/ФТ;

б) минимизация риска-исхода использования организации в качестве финансового посредника в операциях по ОД/ФТ до приемлемого уровня;

в) идентификация участников финансовых операций и установление соответствующих бенефициаров;

г) оказание услуг и осуществление финансовых операций (к примеру, осуществление переводов и платежей, открытие счетов,) только по поручению добросовестных потребителей;

д) мониторинг финансово-кредитных отношений с целью выявления операций с признаками подозрительности;

е) сбор и анализ информации, полученной в процессе мониторинга;

ж) документальное фиксирование информации, полученной в процессе мониторинга операций и сделок с денежными средствами и иным имуществом;

по отношению к другим подсистем ПОД/ФТ:

а) сбор, анализ и передача сведений в контрольно-надзорные органы о выявленных операциях и сделках с признаками ОД/ФТ;

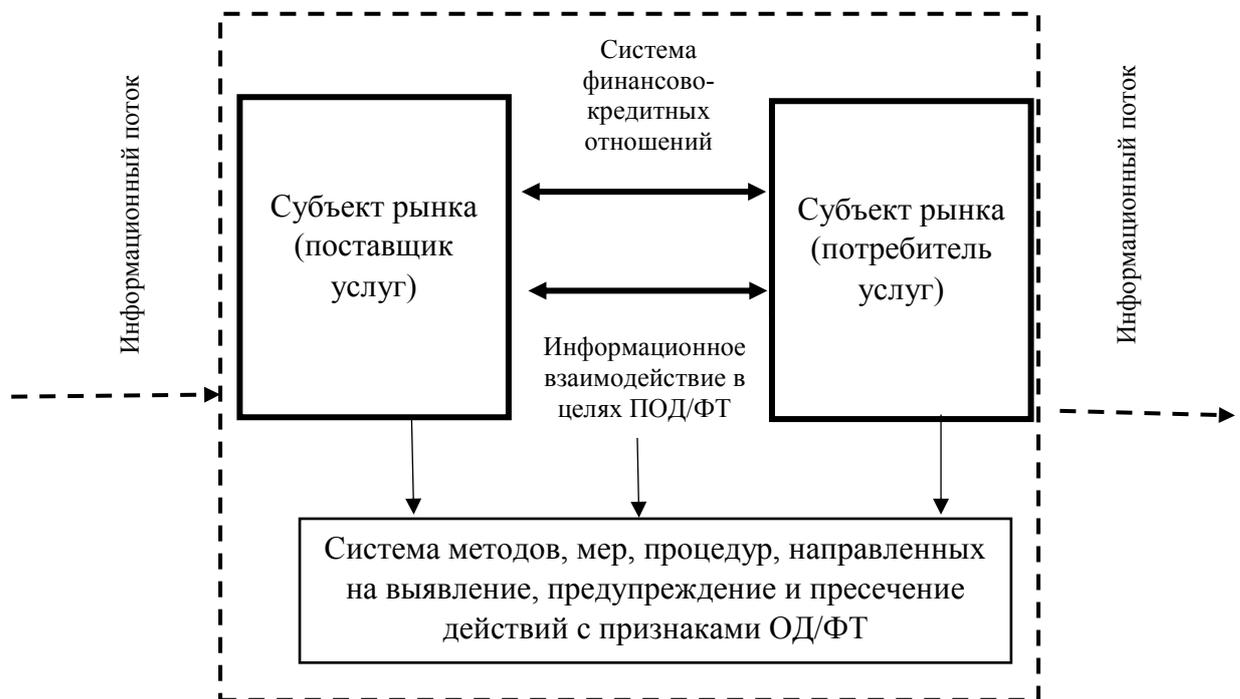
б) предоставление информации по дополнительным запросам контрольно-надзорных органов;

в) представление документальных свидетельств в правоохранительные органы при проведении в отношении субъекта рынка расследования в связи с подозрениями о его причастности к ОД/ФТ.

Взаимодействие в процессе установления и дальнейшей реализации финансово-кредитных отношений субъектов рынка предусматривает

получение организациями информации о клиентах, что предписывается Федеральным законом № 115-ФЗ и реализуется через надлежащую проверку клиента и последующим мониторингом операций клиента с целью выявления признаков ОД/ФТ. Сбор и анализ данной информации служит в дальнейшем основой для принятия решений.

На основе изложенных результатов, делаем вывод, что система ПОД/ФТ на агентском уровне представляет собой совокупность организаций (субъектов мониторинга) и систему социально-экономических отношений субъектов рынка для осуществления вмененных им функций согласно законодательных актов Российской Федерации, регламентирующих их деятельность, которая нацелена на выявление, предупреждение и пресечение незаконной деятельности, связанной с ОД/ФТ. Организацию системы ПОД/ФТ на уровне субъектов финансово-кредитных отношений покажем на рисунке 2.4.



Источник: составлено автором.

Рисунок 2.4 - Организация системы ПОД/ФТ на уровне субъектов финансово-кредитных отношений

Рассмотрев совокупность взаимоотношений и взаимодействий всех уровней, внешние взаимосвязи систем ПОД/ФТ с другими социально-экономическими системами, заключаем, что системы ПОД/ФТ отдельных уровней образуют в совокупности сложную многоуровневую систему социально-экономических отношений, которая обеспечивает экономическую безопасность не только организаций, но и всей хозяйственной системы.

Можно утверждать, что система ПОД/ФТ, как подсистема экономической безопасности, реализуется через сложную многоуровневую систему социально-экономических отношений. Следовательно, система ПОД/ФТ представляет собой механизм системного противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка, состоящий из взаимодействующих частей и призванный обеспечить экономическую безопасность хозяйственной системы в целом.

## **2.2 Финансовый мониторинг как основополагающий инструмент системы ПОД/ФТ**

Основополагающим инструментом в системе ПОД/ФТ является финансовый мониторинг. Для реализации хозяйственной деятельности субъектов рынка на любом из этапов функционирования необходимы финансовые средства, мониторингу их движения в изменяющихся социально-экономических условиях уделяется особенно пристальное внимание, что и представляет предмет финансового мониторинга.

Уточним содержание финансового мониторинга, взяв за основу термин «мониторинг», который сочетает два термина: английский «*monitoring*» – наблюдение, контроль; латинский «*monitor*» – наставлять, увещевать. Рассмотрим взаимосвязь и соотношение понятий «контроль» и «наблюдение».

Понятие контроль претерпевало изменения от способа проверки существующих фактов и деятельности с целью соответствия нормативным

документам и управляющим действиям различных ступеней до анализа и экспертизы отклонений и их причин, формирования процедур по их недопущению в последующем. Контроль как процесс ориентирован на выявление и своевременное исправление ошибок в функционировании объекта контроля и препятствованию им в будущем. Главным образом, целью финансового контроля является проверка соответствия деятельности всех государственных и муниципальных органов власти нормам финансового права. В арсенале финансового контроля применяются свои способы, методы и формы проведения.

При этом проверка и наблюдение являются способами реализации контрольной деятельности в области финансов, кроме этого, используют методы обследования, анализа и финансово-экономической экспертизы.

Наряду с этим происходит постепенное превалирование метода наблюдения (мониторинга) над методом проверки, что обуславливается ростом усложнений социально-экономических отношений внутри структурных единиц организации и между организациями, кроме этого, неопределенностью и подвижностью среды деятельности организации.

Происходит обособление финансового мониторинга в независимую стадию процедуры финансового контроля. Основание таковой системной процедуры, как финансовый мониторинг, распространяющейся на все финансово-кредитные отношения, подразумевает наличие специальной совокупности субъектов, системы финансово-кредитных отношений, мониторинг которых будет проводиться и, в итоге, особого инструментария и нормативной базы. Наличие в сумме указанных компонент даст возможность говорить об основании финансового мониторинга, значительно отличающегося от финансового контроля. По мнению М.М. Прошунина, «преимуществами мониторинга по отношению к контрольной деятельности являются его всесторонность, непрерывность (постоянное наблюдение за объектом контроля, в то время как проверка всегда прерывный процесс),

гибкость и быстрота правового реагирования, позволяющая предупредить более серьезные финансовые нарушения» [144].

«Финансовый мониторинг» как термин введен Указом Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 года № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [4].

В нормативных актах и научно-исследовательских работах такие понятия, как «финансовый мониторинг» и «противодействие легализации (отмыванию) доходов, которые получены противоправным путем, и финансированию терроризма», толкуются как эквивалентные. Что подтверждается позициями некоторых авторов, М.М. Прошунин считает, что «в настоящее время финансовый мониторинг представляет сформировавшуюся совокупность урегулированных, прежде всего финансово-правовыми нормами, общественных отношений в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [144].

Экономист В.Н. Едрнова финансовый мониторинг описывает, «как наблюдение за операциями с денежными средствами и иным имуществом, подлежащими контролю в соответствии с законодательством, с целью проведения единой государственной политики в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, охраны экономических интересов России» [38].

Вместе с тем финансовый мониторинг при ПОД/ФТ согласно К.С. Сурниной следует понимать «как этап процесса финансового контроля, оформившийся в независимую подсистему финансового менеджмента хозяйствующими субъектами разного уровня» [150]. При этом мониторинг рассматривается как непрерывное и всестороннее наблюдение за финансовыми потоками. В классической теории менеджмента мониторинг интерпретируется как процедура систематического сбора, далее обработки

информации об изменениях внешней и внутренней среды объекта администрирования с целью своевременной коррекции направления его улучшения. Таким образом, мониторинг – это не только сбор, анализ информации, но и последующие управленческие решения на основе анализа данных, а значит способ осуществить оценку степени достижения поставленных целей в реальном времени, главное преимущество контроля перед другими компонентами системы управления – это возможность снижать неопределенность, а значит и снижать риски [150].

Предметом финансового мониторинга является движение финансовых средств в процессе их перемещения внутри и вне организации. Движение финансовых средств реализуется через финансово-кредитные отношения субъектов рынка. Целями финансового мониторинга являются как выявление, так и предупреждение разного рода нарушений в их передвижении, которое может быть описано набором отдельных характеристик. Областью вопросов финансового мониторинга в системе противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка является выявление, предупреждение и пресечение действий с денежными средствами с признаками ОД/ФТ, возникающими именно в системе финансово-кредитных взаимоотношений субъектов рынка. Важнейшая функция мониторинга реализуется как обратная связь управления, позволяющая наращивать или снижать меры ПОД/ФТ.

Содержание и методы финансового мониторинга зависят от уровня, на котором реализуется финансовый мониторинг ввиду различия целей, функций и инструментария, применяемых в процессе финансового контроля.

Первичный финансовый мониторинг реализуется на агентском уровне системы ПОД/ФТ. На организации данного уровня Мегарегулятором возложена обязанность по сбору и анализу информационных сведений о клиентах и осуществляемых ими операциях и сделках.

В законодательстве в сфере ПОД/ФТ идентификация клиента применяется как понятие, устанавливающее комплекс всех процедур по сбору

и проверке информационных данных о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарах на основании Положения Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [12].

С целью формирования оценки о качестве, глубине, полноте получаемой организациями информации, проанализируем инструменты и способы сбора информации организациями о клиентах в ходе их идентификации. Организации для сбора информации используют стандартные направления: анализ учредительных документов, проверку по базам недобросовестных контрагентов, но применяются и другие способы проверок, представленные на рисунке 2.5.



Источник: составлено автором по материалам [176].

Рисунок 2.5 - Применение других проверок кроме стандартных

Направления проверки на применение санкционных мер и проверки на наличие связи с политически значимыми лицами, объектами международных «черных» списков, российских списков неблагонадежных лиц, собственных внутренних «черных» списков составило 72,7% среди организаций, так же

кроме стандартных проверок используется анализ сведений из СМИ.

При этом важность получения на регулярной основе новых уведомлений об изменениях информации о действующих клиентах и выявлении новых рисков отметили 96% организаций, анализ репутации клиента, его учредителей, бенефициарных владельцев и аффилированных лиц в сети Интернет отметили всего 9,5% организаций и 52,4% для клиентов, представляющих повышенный риск после проведения стандартной проверки [176].

Для клиентов, уже находящихся на обслуживании у организаций, считаем, очень важно пересматривать уровень риска, который в том числе основывается на актуализации информации о клиенте. При этом частота проведения переоценки клиентов организациями представлена на рисунке 2.6.



Источник: составлено автором по материалам [176].

Рисунок 2.6 - Частота проведения переоценки контрагентов

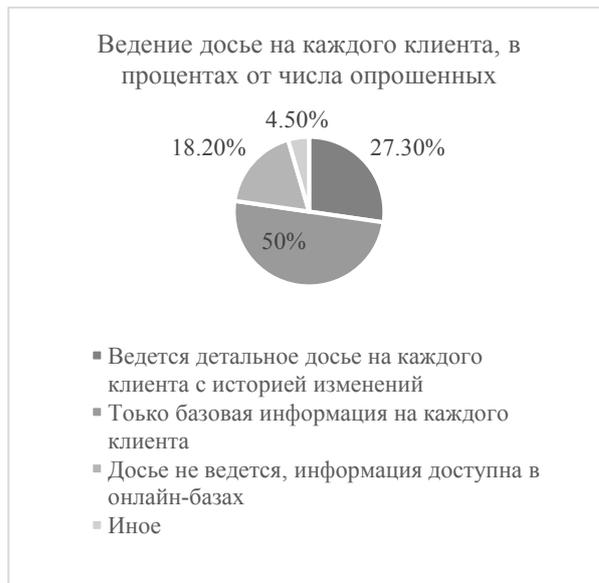
Сбор информации из различных источников СМИ и других публичных источников информации, доступных в сети Интернет, для оценки и переоценки благонадежности клиентов с повышенным уровнем риска осуществляют 68,2% среди опрошенных организаций, 18,5% – для всех клиентов [176].

По итогам оценки и анализа полученных идентификационных данных,

переданных клиентом и собранных из различных источников, создается первичное информационное досье, которое с течением делового сотрудничества с клиентом будет обновляться сведениями. Важным моментом является хранение информации о клиентах, качество ведения информационной базы по каждому клиенту отражено на рисунке 2.7.

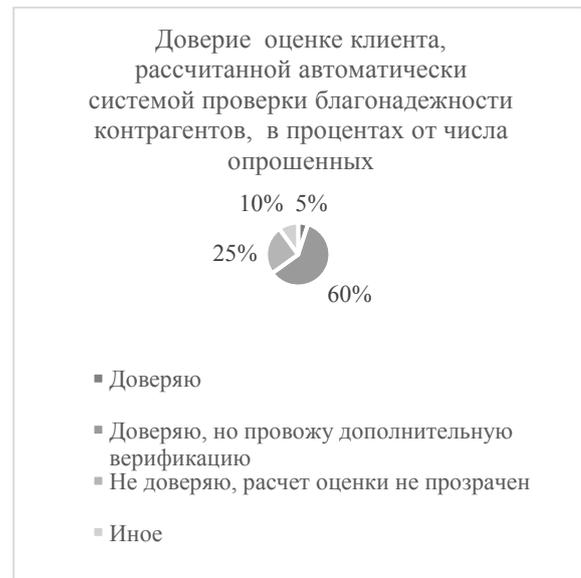
Только 27,3% организаций ведут детальное досье с внесением изменений, и половина организаций формируют базовую информацию о клиентах.

С точки зрения проверки клиентов организации используют различные источники и программные средства и демонстрируют различный уровень доверия к ним, что отражено на рисунке 2.8.



Источник: составлено автором по материалам [176].

Рисунок 2.7 - Ведение досье на каждого клиента



Источник: составлено автором по материалам [176].

Рисунок 2.8 - Доверие оценке клиента, рассчитанной автоматически различными системами

Большая часть организаций уже используют готовые решения для проведения самостоятельных проверок контрагентов. Наиболее популярный инструмент – аналитические базы данных (СПАРК-Интерфакс, Контур, Фокус, Dun&Bradstreet). Для устранения асимметрии информации требуется

организовать деятельность по верификации из независимых источников, кроме всего прочего целесообразно осуществление проверки их надежности.

При этом 60% опрошенных, как демонстрирует рисунок 2.8, проводят дополнительную проверку полученных сведений. Организации используют собственные наработки в виде программных решений, актуализируют и наполняют свои базы другими, общедоступными источниками.

Проведенный анализ показывает, что финмониторинг как процедура наблюдения является инструментом создания информационного базиса, при этом отмечается несистематическая актуализация, фрагментарный мониторинг, неаккуратное накопление и хранение информации. Кроме этого, данный базис должен служить последующей информационной основой при выявлении действий клиентов с признаками ОД/ФТ, то есть последующего мониторинга и оценки риска ОД/ФТ как риска-причины. Что послужит в последующем ретроспективным анализом информации. Кроме того, организации обязаны актуализировать указанную информацию с заданной периодичностью. Указанное нарушение влечет за собой неисполнение других обязательных требований. В частности несвоевременное (неполное) осуществление идентификации клиента влияет на качество отправляемой в Росфинмониторинг информации. Результат оценки риска-причины служит информативной базой для оценки риска-исхода и принятия управленческих решений и дальнейших мер по взаимодействию с другими субъектами рынка, а также по информационному взаимодействию со следующими уровнями финмониторинга. Финансовый мониторинг при данных обстоятельствах не должен опираться только на лимитирование риска, а основываться на подходе к качественной оценке осуществляемых операций. Именно на данном уровне создаются условия для создания эффективной системы ПОД/ФТ в целях обеспечения экономической безопасности организаций с учетом финансово-кредитных отношений как механизма противодействия выявленным рискам. Поэтому от «информативности» и качества сформированной

информационной базы зависит оптимальность выбора решений по управлению риском ОД/ФТ. Основным недостатком данного этапа мониторинга и дальнейшего прогнозирования исследуемых рисков становится финансовая грамотность специалистов, поскольку финансовый мониторинг, нацеленный на осуществление мер по ПОД/ФТ, базируется на компетентности сотрудника, осуществляющего оценку реализуемых организацией операций. Данная задача особенно актуальна для небольших организаций, у которых отсутствуют ресурсы на построение системы ПОД/ФТ.

Процесс принятия мер в организациях на основе полученной информации задействует область взаимоотношений с другими субъектами рынка, контрольно-надзорными, правоохранными, следственными органами. И эта область отражает отдельные межорганизационные информационные взаимодействия внутри уровня и внешние межуровневые взаимодействия.

На уровне контрольно-надзорных органов финмониторинг (государственный финмониторинг) приобретает другие цели и функции – это накопление и анализ информационных данных, полученных от организаций агентского уровня, контроль и надзор со стороны органов государственной власти за соблюдением законодательства в области ПОД/ФТ, а также регулирование деятельности поднадзорных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации. На данном уровне на основании полученной информации происходит принятие решений, в том числе и по реализации взаимоотношений с другими подсистемами ПОД/ФТ, с органами исполнительной власти, с правоохранными и следственными органами.

Данная информация для контрольно-надзорных органов создает картину понимания подотчетными организациями риска ОД/ФТ, помогает определить сложные задачи организаций в выявлении и предупреждении действий с признаками ОД/ФТ, оценить эффективность системы финансового мониторинга в контуре организации, а также выстроить эффективную

обратную связь в формировании грамотной контрольной, надзорной и регулятивной политики.

Таким образом, государственный финансовый мониторинг рассматривается в разрезе трех функций:

1) контроль осуществляется финансово-кредитными организациями, реализуется путем аккумуляции и анализа собранных данных уполномоченными органами, при необходимости с последующей передачей материалов в правоохранительные органы;

2) надзор за финансово-кредитными организациями проводится с целью реализации последними процедур и правил контроля, за соблюдением ими законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ;

3) регулятивная функция выражается в формировании и осуществлении единой государственной политики в области ПОД/ФТ, согласовании межведомственного, межорганизационного и межуровневого взаимодействия.

Необходимо при этом помнить, что организации находятся в постоянном развитии, в динамично развивающейся внешней среде, меняются условия хозяйствования, рост и сложность социально-экономических взаимоотношений субъектов рынка. Соответственно трансформируются содержание, цели и инструменты финансового мониторинга. Все внутренние и внешние изменения должны выявляться и учитываться в действующей системе ПОД/ФТ и учитываться при обеспечении ЭБ финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

В связи с этим происходит переосмысление в подходах к трактовке понимания финансового мониторинга к новой модели финмониторинга от инструмента накопления и анализа информации к способу прогнозирования, к разработке и реализации мер по снижению деструктивных процессов, что отражают работы К.С. Сурниной [65; 150], Л.А. Начоевой [85], Н.Ю. Фильчаковой [93].

Финансовый мониторинг как система анализа текущей деятельности является способом получения качественной информации для прогнозирования последующих ситуаций на финансовом рынке в контексте внутренних и внешних особенностей хозяйствования, то есть результатом финмониторинга становится создание информационно-аналитической базы в системе ПОД/ФТ, которая служит средством для улучшения механизма экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

Анализ работ [65; 85; 93; 150] показал, что мониторинг должен служить инструментом обратной связи, активным элементом в системе ПОД/ФТ, характеризующимся своими показателями измерения, оценки, эффективности, факторами образования рисков.

Накопленная информация и ее анализ способствуют установлению причинно-следственной связи между осуществляемыми операциями и наступлением возможных последствий, а, следовательно, – превентивной мерой по предупреждению риска-причины в финансово-кредитных отношениях субъектов рынка и принятию мер по снижению риска-исхода, что обеспечит качественный процесс прогнозирования возможных угроз. Информационная база служит основой для последующих шагов по принятию решений, по выбору мер и способов управления рисками ОД/ФТ в финансово-кредитных отношениях субъектов рынка.

Финансовый мониторинг должен быть направлен на анализ эффективности используемых мероприятий по выявлению и анализу риска в изменяющихся условиях не только на уровне организаций, но и на уровне взаимоотношений субъектов рынка.

Таким образом, финансовый мониторинг приобретает новое содержание как петля обратной связи в цикле регулирования ПОД/ФТ, как разработка системы приемов оценки и анализа риска ОД/ФТ, выявленных в процессе контроля не только движения денежных средств внутри организации, но и в финансово-кредитных отношениях субъектов рынка, а

также создание информационно-аналитической базы, данные которой используются для задач ПОД/ФТ. Основываясь на данной базе, составляется прогноз будущих ситуаций на рынке, в дальнейшем разрабатываются мероприятия по недопущению рисков в будущем, совершенствуются инструменты по управлению контрольной деятельностью, что служит профилактикой наступления событий, связанных с ОД/ФТ. Такой подход к финансовому мониторингу позволяет говорить о расширении инструментария в управлении рисками ОД/ФТ. В связи с этим можно утверждать, что финансовый мониторинг становится инструментом по совершенствованию механизма экономической безопасности как противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

Таким образом, делаем вывод, что система ПОД/ФТ, выстроенная организацией согласно Федеральному закону № 115-ФЗ, расширяет инструментарий системы экономической безопасности, направленный на предупреждение, выявление и пресечение угроз и рисков вовлечения организации в процессы легализации преступных доходов, совокупность таких инструментов рассматривается как система противодействия угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

Для создания качественной информационно-аналитической базы требуется эффективный механизм информационного взаимодействия между организациями внутри уровня и взаимодействия между уровнями. Причем такое взаимодействие должно осуществляться по разным информационным потокам: контроль; надзор; регулирование. Покажем данный механизм на рисунке 2.9.

Полагаем, что важнейшей составляющей компонентой системы ПОД/ФТ является система взаимодействий между организациями внутри уровня, между структурными элементами отдельной организации и организациями разных уровней, поскольку через систему взаимоотношений реализуются механизмы обеспечения экономической безопасности.

Финансовый мониторинг с системой сложных связей создает базовую основу для качественного прогнозирования возможных негативных тенденций в клиентской базе, а, следовательно, возникающих угроз.



Источник: составлено автором.

Рисунок 2.9 - Информационные потоки взаимодействия первичного и государственного финансового мониторинга

Следовательно, критерием экономической безопасности организации является не только поддержание системы ПОД/ФТ в организации, но и поддержание устойчивых и эффективных взаимоотношений этой организации с другими субъектами рынка.

Таким образом, качество и зрелость отношений и связей организации может служить новым критерием экономической безопасности организации. Делаем вывод, что совершенствование экономической безопасности достигается определенным уровнем зрелости системы социально-экономических отношений.

Вместе с тем остается много нерешенных вопросов, пока этот инструментарий не позволяет регулировать многие сферы финансово-кредитных отношений субъектов рынка, прежде всего межорганизационные и межуровневые отношения, а также нет удовлетворительных разработок по оценке эффективности проводимых мер и действий ПОД/ФТ в целях обеспечения системной экономической безопасности. В следующем пункте рассмотрим состояние системы ПОД/ФТ на агентском уровне и выявим недостатки в построении и реализации системы ПОД/ФТ.

### **2.3 Система ПОД/ФТ как механизм обеспечения экономической безопасности организаций: состояние и недостатки**

Каждый хозяйствующий субъект должен самостоятельно выстраивать систему ПОД/ФТ с учетом особенностей организационной структуры, масштаба деятельности, характера предоставляемых услуг, а также уровня риска ОД/ФТ, в которой вместе с нормативными актами международных и национальных регуляторов должны приниматься во внимание политические, организационно-правовые, социально-экономические, географические и другие условия, влияющие на функционирование организации.

В выполнении обязанности построения системы ПОД/ФТ заинтересованы сами организации, формирующие финансово-кредитные отношения субъектов рынка. Их заинтересованность выражается в том, что вовлечение в процессы легализации преступных доходов влияет на экономическую безопасность как самой организации, так и всей системы финансово-кредитных отношений.

Система ПОД/ФТ организации с позиции системного подхода представляет собой совокупность структурных подразделений, ответственных сотрудников и систему взаимосвязей для выполнения деятельности, направленной на реализацию мероприятий и процедур в области ПОД/ФТ в

соответствии с локальными нормативно-правовыми актами организации и национальным законодательством.

Элементами для реализации системы ПОД/ФТ являются выстраивание организационной структуры, разработка внутренних правил и мероприятий осуществления своих функций таким способом, чтобы не допустить риск-причину, либо минимизировать до заданного уровня риск-исход ОД/ФТ.

Основой для обеспечения экономической безопасности организации в целях ПОД/ФТ является организация внутреннего контроля, а ее обеспечительным механизмом – финансовый мониторинг, являющиеся элементами системы ПОД/ФТ.

Содержательно финансовый мониторинг представляется как система процедур и методов, которые направлены на ПОД/ФТ. Внутренние мероприятия организации подразумевают определенный набор упорядоченных действий, в частности сбор, анализ и оценку информационных данных в границах идентификации клиентов, мониторинг сделок и операций.

Система ПОД/ФТ с методологической точки зрения предполагает наличие нескольких составных компонент. Законодательные акты, в частности Положение Банка России от 02 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 375-П), определяет программу выстраивания системы ПОД/ФТ «как описание общей структуры системы ПОД/ФТ, ее элементов (уровней), включая подразделение по ПОД/ФТ, задачи, функции, права и обязанности, порядок организации работы, принципы и механизмы взаимодействия элементов системы» [10]. Соответствующий нормативный акт для некредитных организаций Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 445-П) определяет организацию системы ПОД/ФТ «как описание общей структуры системы ПОД/ФТ, ее элементов (уровней), включая подразделение по ПОД/ФТ (статус (подчиненность), структура, задачи, функции, порядок организации работы)» [11].

Методические рекомендации, инструкции контрольно-надзорных органов, в частности Банка России и Росфинмониторинга, содержат отдельные рекомендации по реализации тех или иных процедур, предусмотренных в ПВК. Ряд авторов [54; 65; 144] рассматривают финмониторинг как основу ПОД/ФТ и предлагают следующие четыре взаимосвязанные составляющие: организационно-функциональную; методологическую; назначение ответственного сотрудника; организацию системы внутреннего контроля.

Таким образом, с точки зрения законодательных актов и методических инструкций нет четких указаний по направлениям организации системы ПОД/ФТ.

Можно заключить, что система ПОД/ФТ в организациях с методической точки зрения должна иметь следующие направления:

- а) нормативно-регламентирующее;
- б) организационное;
- в) процедурно - методологическое;
- г) организация внутреннего контроля.

Направления организации системы ПОД/ФТ, охватывающие внешний контур деятельности организации, в том числе систему финансово-кредитных отношений, должны быть включены в указанные составляющие, на чем будет делаться акцентирование при рассмотрении и анализе каждого этапа. Данные направления отражают организацию системы взаимодействий с другими организациями и с другими уровнями системы ПОД/ФТ, в частности это информационный обмен и взаимодействие с контрольно-надзорными органами.

Рассмотрим и проанализируем содержание и современное состояние каждого направления в отдельности.

Нормативно-регламентирующее направление предполагает разработку внутренних документов, регламентирующих вопросы ПОД/ФТ, так как любой агент финансового мониторинга осуществляет деятельность, основываясь не только на нормативно-правовых актах Российской Федерации, которые приняты уполномоченными органами власти.

Основополагающий внутренний локальный акт субъекта финансового мониторинга составляют Правила внутреннего контроля (далее – ПВК), реализуемые в целях ПОД/ФТ. Для кредитных организаций Регулятор закрепляет требования к содержательной части ПВК, в частности Положением № 375-П [10]. Аналогичные требования для некредитных организаций установлены Положением № 445-П [11].

ПВК представляют собой комплексный документ или комплект документов, утверждаемый руководителем агента финансового мониторинга.

ПВК определяют организационные основания деятельности агента финансового мониторинга, направленного на ПОД/ФТ, регламентируют порядок действий и обязанности сотрудников организации в целях ПОД/ФТ; равно как и сроки реализации данных обязанностей и лиц, которые ответственны за их выполнение.

ПВК для организаций включают ряд программ реализации внутреннего контроля, перечень которых предусмотрен вышеуказанными положениями, при этом данный перечень может устанавливаться в каждой организации самостоятельно.

Согласно мнению Е.В. Шаманиной все внутренние нормативные документы по ПОД/ФТ можно разбить по четырем уровням [95]. Уточним составляющие этих уровней, выявив недостаточность нормативной составляющей, отразим анализ в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Внутренние документы организации по ПОД/ФТ

Признак	Документ	Недостаток
1	2	3
1 Уровень - Отражение организационных оснований ПОД/ФТ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ПВК;</li> <li>- Организация ВК в целях ПОД/ФТ;</li> <li>- Программа организации системы ПОД/ФТ, определение стратегии, целей, задач, схема взаимодействия внутри организации в целях ПОД/ФТ;</li> <li>- Программы по обучению сотрудников</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- кредитные организации и крупные некредитные организации разрабатывают программы ПВК, у мелких и средних НКО отсутствуют разработанные ПВК;</li> <li>- формальный подход к составлению документов;</li> <li>- ПВК не актуализируются;</li> <li>- содержание программ не соответствует масштабу и характеру деятельности организации</li> </ul>
2 Уровень - Регламентация процедур, направленных на сбор, анализ, хранение и передачу информации  - Регламентация процедур взаимодействия-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Программы, направленные на идентификацию клиентов, выявление операций и сделок с признаками ОД/ФТ;</li> <li>- Программы сбора, хранения и передачи информации;</li> <li>- Программа управления риском</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Программы по взаимодействию с клиентами при различных решениях относительно проводимых операций;</li> <li>- Программа взаимодействия с контрольно-надзорными органами</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- несистематически актуализируется перечень признаков «необычности» операции;</li> <li>- требуется отдельная программа по работе с цифровыми финансовыми активами;</li> <li>- отсутствует, либо слабо отражена причинно-следственная связь «причина-риск-исход»;</li> <li>- для НКО специфика «подозрительности» операций зависит от вида НКО</li> <li>- отсутствие программ по взаимодействию между собой субъектов первичного финансового мониторинга</li> </ul>
3 Уровень - Документы, детализирующие действия и взаимоотношения на уровне организации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Методические, технологические регламенты, инструкции, определяющие для работников способы исполнения конкретных действий по исполнению документов 1 и 2 уровней</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- документация носит фрагментарный характер</li> </ul>

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3
4 Уровень - Документы обратной связи	- Свидетельства о реализации процедур системы ПОД/ФТ: внутренние отчеты, акты проверок, результаты проверки знаний сотрудников, отчеты по СПО в Росфинмониторинг	- документация носит фрагментарный характер

Источник: составлено автором.

Среди недостатков можно отметить формальный подход к написанию некоторых программ и отсутствие их актуализации. Росфинмониторинг отмечает, что в НКО наблюдается отсутствие или несоответствие ПВК нормам нормативных документов Российской Федерации в области ПОД/ФТ. Во многом данный недостаток связан с ресурсным обеспечением организаций, организациям проще заплатить штраф за отсутствие нормативных документов, чем тратить ресурсы на нормативное обеспечение и внедрение ПВК.

Правила внутреннего контроля для НКО, вмененные Мегарегулятором, носят унифицированный характер и не учитывают отраслевое отличие деятельности отдельного субъекта НКО, а также специфику в реализации уникальных финансовых услуг. Такая специфика находит отражение и в способах предоставления услуг и видах операций, что отражается и в схемах легализации. В частности способы использования рыночных страховых продуктов с целью легализации незаконных доходов отличаются от способов использования в тех же целях операций с драгоценными металлами. Поэтому организациям бывает затруднительно определить сомнительность той или иной операции, прописать признаки сомнительности в соответствующих внутренних документах. Данные недостатки естественным образом вызывают пробелы в реализации процедур по выявлению и управлению риском ОД/ФТ в данном секторе, затрудняют процесс финансового мониторинга.

Организационное направление системы ПОД/ФТ предполагает основание обособленного подразделения по ПОД/ФТ (отдел

Финмониторинга) или выделение в структуре организации подразделения, компетенции которого будут охватывать вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ).

В составе штатного персонала финансово-кредитной организации обязательно назначается на должность сотрудник, возглавляющий отдел по ПОД/ФТ – ответственный сотрудник по ПОД/ФТ (далее – ОС).

ОС – сотрудник, обладающий статусом специального должностного лица. На него возложены обязанности по созданию и поддержанию в функционирующем виде системы ВК, направленной на ПОД/ФТ, и ответственность за реализацию в организации ПВК. Он обязан соответствовать квалификационным требованиям, которые перечислены в Указании Банка России от 09 августа 2004 года № 1486-У [15] и возглавлять Подразделение по ПОД/ФТ в соответствии с Положением Банка России от 02 марта 2012 года № 375-П [10]. Для некредитных финансовых организаций требования к квалификации закреплены Указанием Банка России от 05 декабря 2014 года № 3470-У [14].

Организационное направление регламентирует порядок взаимодействия ОС, работников подразделения по ПОД/ФТ с работниками других подразделений организации в границах их полномочий в выявлении операций с признаками ОД/ФТ.

Недостатком при осуществлении данной направляющей является отсутствие четкого определения роли каждого сотрудника при реализации процедур по ПОД/ФТ, низкий уровень компетенции работников по вопросам ПОД/ФТ. Отсутствие четко определенной системы взаимодействий внутри организации в целях ПОД/ФТ влечет «наложение» зон ответственности, возникновение информационной асимметрии у сотрудников, либо возникновение зон, неподконтрольных системе ПОД/ФТ.

По сообщениям Росфинмониторинга в НКО ответственные сотрудники отсутствуют или не отвечают квалификационным требованиям,

определенным нормативными документами Российской Федерации в области ПОД/ФТ [182]. Очень часто какой-либо сотрудник формально числится ОС по ПОД/ФТ и формально исполняет соответствующие обязательства.

Важным компонентом данной составляющей должно быть адекватное обеспечение ресурсами. Ресурсы, предоставленные для реализации системы ПОД/ФТ, обязаны быть достаточными и подходящими для эффективного управления риском ОД/ФТ. Принимая во внимание то, что система внутреннего контроля, как базис системы ПОД/ФТ, требует вовлечение всех сотрудников организации, сотрудники должны иметь необходимую квалификацию, опыт, профессиональные и личные качества для надлежащего исполнения своих обязанностей, что говорит о кадровых ресурсах организации для обеспечения системы ПОД/ФТ. Сотрудники должны хорошо разбираться в вопросах соблюдения законов, правил и стандартов и понимать их влияние на финансово-кредитные операции. Дефицит достаточных знаний, способность к анализу могут стать причиной необъективной оценки уровня риска и негативных факторов, что, по понятным причинам, не способствует эффективной деятельности организации по ПОД/ФТ.

С точки зрения ресурсного обеспечения системы ПОД/ФТ стоит сказать об автоматизации и программном обеспечении процессов мониторинга, а также о программном обеспечении для взаимодействия с Росфинмониторингом. К возможным недостаткам автоматизации процессов ВК в целях ПОД/ФТ полагается отнести, кроме недостаточности и неэффективности технического и программного обеспечения, ошибки внедренных программ и недостаточность внутренней документации по программному обеспечению из числа собственных разработок. Программно-техническое обеспечение является основой для формирования информационно-аналитической системы субъекта (далее – ИАС), представляющей, как эталон, упорядоченный, регулярно модернизируемый автоматизированный документооборот, осуществляемый с применением

современных программно-технических средств. ИАС должна оперировать верной, качественной и актуальной информацией из внешних и внутренних источников, применять интуитивно понятные для работников организации новейшие автоматизированные средства работы с информацией, что могут себе позволить отнюдь не все организации. Некредитные организации небольшого масштаба ввиду ограниченности ресурсов не могут приобрести надлежащее программное обеспечение, поэтому, в частности не передают сообщения в Росфинмониторинг.

Процедурно-методологическое направление системы ПОД/ФТ предполагает реализацию совокупности процедур по ПОД/ФТ, регламентированных в первом направлении. Качество, полнота и детализация внутренних нормативных актов непосредственно оказывает влияние на осуществление процедур по ПОД/ФТ, некоторыми из них являются:

- а) идентификация клиентов, их представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей;
- б) оценка риска совершения клиентами действий в целях ОД/ФТ;
- в) мониторинг операций с признаками подозрительности;
- г) направление информационных сообщений в Росфинмониторинг;
- д) документальная регистрация и хранение информации об операциях с признаками подозрительности;
- е) приостановление либо отказ от договорных отношений.

Осуществление данных действий направлено на сбор, анализ и хранение информации. Информационно-аналитическая база служит основой для принятия мер по управлению рисками ОД/ФТ.

Как следует из Отчета о взаимной оценке рисков, «у финансовых организаций имеются процедуры для выявления, оценки, понимания и документальной фиксации своих характерных рисков, учитывая реализацию регулярных оценок рисков. Финансовые организации осуществляют надлежащие меры по снижению рисков способом определения профиля

рисков клиентов, а также путем использования соответствующих мер для осуществления надлежащей проверки клиентов, хранения зафиксированной информации, документов и реализации мониторинга» [167].

Сбор информации осуществляется из открытых источников и путем предоставления дополнительных документов самим клиентом. При этом финансово-кредитные учреждения обязаны сохранять конфиденциальность информации о клиентах и операциях, законодательство вменяет обязательства по сохранению конфиденциальности, затрудняющее обмен сведениями между организациями в контексте реализации мероприятий по ПОД/ФТ. То есть степень информационного взаимодействия в целях ПОД/ФТ между организациями определяется самими организациями. Рассмотрим такое взаимодействие, возникающее в процессе корреспондентских отношений.

Корреспондентские отношения имеют довольно важное значение в межбанковских расчетах. Перед любым банком, проводящим валютные операции, возникает необходимость открытия корреспондентских счетов.

Принципы Вольфсбергской группы (*Wolfsberg Principles*, далее – Принципы), предлагают достаточное определение корреспондентских банковских отношений – они заявляют, что «корреспондентские банковские отношения представляют собой предоставление текущего или иного счета и связанных с ним услуг другому финансовому учреждению, используемые для осуществления платежей третьих лиц и торгового финансирования, а также для перевода собственных денежных средств, управления ликвидностью и краткосрочных займов или удовлетворения инвестиционных потребностей в определенной валюте» [186].

Учреждение-корреспондент на практике реализует функции посредника корреспондентского агента, проводя транзакции для клиентов корреспондентского агента. Такими клиентами могут являться юридические лица, физические лица или другие финансовые учреждения.

Корреспондентский счет – счет кредитной организации, который может быть открыт в расчетной сети Банка России или иных банках, по которому проводятся платежи, осуществленные на основании договора банковского либо корреспондентского счета (субсчета) [2].

Корреспондентские счета подразделяются на:

– НОСТРО – корреспондентские счета, открываемые банком-респондентом (который распоряжается счетом) в банке-корреспонденте. Являются активными, текущими счетами;

– ЛОРО – корреспондентские счета, открываемые банком-корреспондентом для банка-респондента. Являются пассивными, текущими счетами;

– ВОСТРО – счета, открываемые иностранным банком в местных банках (резидентах) в местной же валюте или валютах третьих стран [102].

Банк-корреспондент (далее – Корреспондент) – это банк, открывший ЛОРО-счет банку-респонденту и выполняющий по такому счету операции по распоряжению респондента, в соответствии с договором и действующим законодательством. Банк-респондент (далее – Респондент) – банк, открывший НОСТРО-счет в банке-корреспонденте, распоряжающийся средствами на этом счете [66].

Межбанковские расчеты в Российской Федерации могут реализовываться с применением:

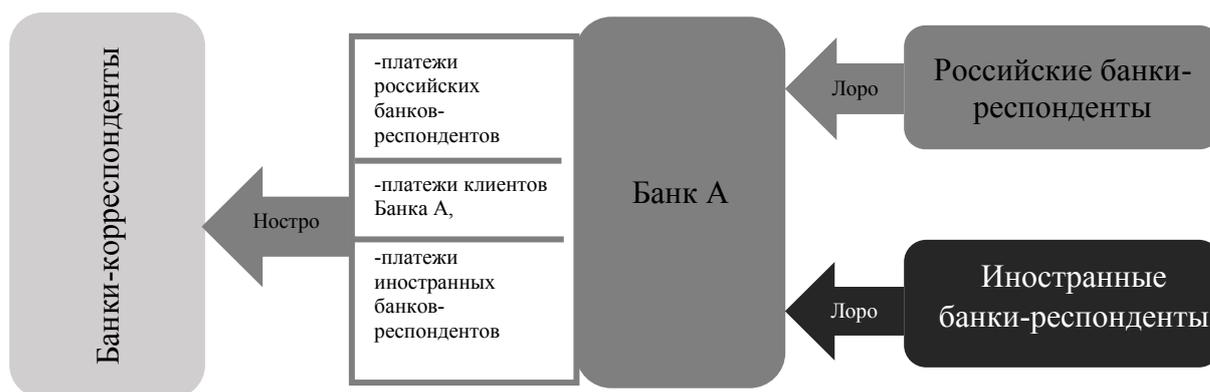
– корреспондентских счетов или субсчетов, открытых в Банке России;

– корреспондентских счетов, открытых в организациях;

– счетов в небанковских кредитных организациях, которые проводят расчетные операции;

– счетов расчетов между филиалами, которые открыты внутри одного банка [16].

Схема корреспондентских отношений условного Банка А представлена на рисунке 2.10.



Источник: составлено автором.

Рисунок 2.10 - Схема корреспондентских отношений Банка А

Взаимодействия между организациями при реализации операций по корреспондентским счетам регламентируются договором корреспондентского счета и текущим законодательством.

Несмотря на ряд преимуществ эти расчеты имеют ряд недостатков:

а) в случае наличия у организации большого количества корреспондентских счетов, организация работы и контроля за ними усложняется, возникает необходимость в дополнительном административном вмешательстве;

б) происходит рассредоточение денежных средств по большому количеству счетов, причем проценты, начисляемые на остатки по НОСТРО-счетам, как правило, значительно ниже рыночных, а в части случаев вообще не начисляются;

в) могут возникнуть риски финансовой неблагонадежности контрагентов и риски ОД/ФТ;

г) растет стоимость платежей.

Организации посредством корреспондентских счетов уже давно используют финансовые организации для поддержания трансграничных операций. Наряду с этим по причине своей предрасположенности к ОД/ФТ эта деятельность становится источником беспокойства среди Мегарегуляторов, так как международные транзакции применяются недобросовестными

структурами как высоко востребованное средство для вывода финансовых средств за границу.

В этих непростых условиях деятельность организации с применением корреспондентских отношений, подверженных риску ОД/ФТ, требует от финансовых организаций реализацию мер, направленных на защищенность этой деятельности

Отсюда обеспечение экономической безопасности организации с учетом требований ПОД/ФТ при реализации корреспондентских отношений состоит не только в потребности оперативного реагирования на уже сложившиеся недостатки, но и в формировании системы превентивных действий, нацеленных на предотвращение вероятных угроз со стороны учреждений-респондентов.

Обязательствами организации в обеспечении экономической безопасности в целях ПОД/ФТ при осуществлении корреспондентских отношений могут выступать как регуляторные требования, так и добровольно взятые на себя обязательства.

Учитывая актуальность и злободневность задач, связанных с ОД/ФТ в корреспондентских отношениях, рядом организаций осуществлялась работа по подготовке и внедрению элементов системы риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ при осуществлении корреспондентских отношений.

Согласно отчету о взаимной оценке рисков и результатам аналитических оценок рисков в системе ПОД/ФТ при организации корреспондентских отношений выявлены следующие недостатки:

а) В настоящий момент в организациях обеспечение экономической безопасности в целях ПОД/ФТ не учитывает отдельно риск ОД/ФТ, связанный с корреспондентскими отношениями.

б) Не в полной мере осуществляется надлежащая проверка мероприятий контроля в целях ПОД/ФТ, реализуемых организациями-респондентами, так как нигде в нормативных актах не закреплено требование

у кредитных организаций к проверке систем ПОД/ФТ у Респондентов. Организации должны самостоятельно собирать информацию о мерах ПОД/ФТ, применяемых организациями-респондентами. При этом отсутствуют законодательные требования о предоставлении доступа к системе контроля ПОД/ФТ организации-респондента. Таким образом, организация-корреспондент должна сама принимать решение об эффективности системы ПОД/ФТ в организации-респонденте.

в) Не всегда есть понимание обязанностей в области ПОД/ФТ у каждой организации, являющейся участником корреспондентских отношений. Отсутствует требование в отношении указания соответствующих обязательств каждой организации в сфере ПОД/ФТ в разрезе отношений с организациями-корреспондентами.

г) Не всегда организации проводят качество надзора, осуществляемого в отношении своих Респондентов, так как в нормативных документах отсутствуют требования об определении качества надзора. При установлении трансграничных корреспондентских банковских отношений организации должны собирать требуемую информацию об организации-респонденте для представления о характере деятельности контрагента, оценки репутации организации, а также получать иную информацию. Наряду с этим отсутствуют требования об установлении качества надзора.

д) В программах надлежащей проверки клиентов отсутствуют, либо слабо представлены детализированные критерии к проверке клиента – Респондента.

е) В программах выявления подозрительных операций отсутствуют либо слабо представлены детализированные критерии подозрительных операций, реализуемых в корреспондентских отношениях.

ж) Организации работают с учреждением-респондентом, проверка клиента Респондента бывает затруднительна, Корреспондент должен полагаться на Респондента в достоверности сведений о клиентах. Мониторинг

операций, возможно, приведет к запрашиванию дополнительных сведений о конкретном клиенте или клиентах организации-респондента. При этом от организации-корреспондента не ожидается и не требуется проведения надлежащей проверки клиентов своего Респондента, организация-респондент, соблюдая режим конфиденциальности, должна подтвердить законопослушность своих клиентов при реализации корреспондентских отношений. То есть учреждение-корреспондент в отношении клиентов учреждения-респондента должно полностью положиться на информацию о мере законопослушности таких клиентов на организацию-респондента.

и) Применение организациями-корреспондентами де-рискинга, который негативно сказывается на обеих сторонах корреспондентских отношений [167].

На основе проведенного анализа можно утверждать, что взаимодействие между финансово-кредитными организациями при установлении корреспондентских отношений требует дополнительных мер по их улучшению в целях совершенствования системы ПОД/ФТ, как системного противодействия угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

Что касается некредитных организаций, частыми нарушениями являются невыполнение требований по идентификации клиентов, неосуществление регулярной проверки (раз в три месяца) клиентов на наличие реализации мер по замораживанию финансовых средств или иного имущества [182]. Можно сделать вывод, что мониторинг за деятельностью клиентов имеет нерегулярный характер и выражается в неточном накоплении информации по их транзакциям, что ведет к нарушению ретроспективного анализа информации о клиентах и их деятельности. Кроме того, некредитные финансовые учреждения не регулярно применяют повторную оценку мер контроля, осуществляемых в целях снижения рисков.

В рамках реализации процедур обеспечения экономической безопасности организации обязаны осуществлять сбор информации о клиенте.

В результате собранной информации о клиенте определяется уровень риска клиента, который оценивается в ретроспективе на основе анализа деятельности клиента исходя из разработанных организацией критериев. Причем присвоенный уровень риска в процессе взаимодействия клиента с организацией может быть пересмотрен в результате мониторинга операций клиентов по обнаружению операций и сделок с признаками ОД/ФТ. Для обеспечения повышения результативности работы по обнаружению в деятельности клиентов операций с признаками ОД/ФТ организация ориентируется на критерии выявления и признаки необычных сделок, которые доведены Банком России до сведения организаций отдельными письмами. Но, кроме этого, организации вправе прописывать внутренние методики с данными критериями. Положение применения критериев по-разному понимается в организациях, особенно при оценке коррупционных, мошеннических рисков и рисков рейдерского захвата и банкротства. Критерии разных групп рисков отличаются, что не позволяет их использовать в оценке при анализе действий ПОД/ФТ организаций. Несмотря на то, что методики детализированы и имеют значительную по времени практику применения, оценка уровней риска проводится экспертно сотрудниками организации, что привносит произвол и даже манипуляции результатами анализа и может привести к искажению итоговых оценок и, соответственно, ошибкам при принятии регулирующих воздействий. Таким образом, субъективизм в оценке может, с одной стороны, исходить от эксперта и зависеть от его квалификации, с другой, выражать заинтересованность организации в манипулировании оценкой.

При осуществлении программы управления риском ОД/ФТ организации применяют ряд мер, в том числе превентивные меры, состоящие в расторжении договора с клиентом, отказе от заключения договора ведения банковского счета, отказе от осуществления операции. Высокий уровень подозрительности организации в отношении правомерности действий как

нового клиента, так и клиента, уже находящегося на обслуживании, может стать дополнительной причиной правового риска для организаций.

При неосновательном отказе от заключения договорных отношений со стороны организации клиент имеет право обратиться в судебный орган с заявлением о понуждении заключить договор, а организация, в данной ситуации, должна возместить клиенту причиненные убытки от отказа заключения договорных отношений. В итоге, возможности и права организации в отказе от заключения договорных отношений, обусловленных наличием информации об операциях у потенциальных клиентов с целью ОД/ФТ, могут стать причиной грубейшего нарушения законодательства.

Согласно экспертам, с каждым годом количество отказов организациями в обслуживании недобросовестных клиентов сокращается: в 2019 году снизилось на 30% по сравнению с 2018 годом число клиентов - «отказников». Уменьшение показало 35% по индивидуальным предпринимателям; 30% – по физическим лицам; менее 20% – по юридическим лицам [167].

Наряду с этим общий объем сообщений о реабилитации учреждениями своих клиентов за 2019 год возросло в 3 раза (до 23 тысяч). Данные обстоятельства позволяют сделать вывод о том, что организации стали меньше прибегать к отказу как превентивной мере, а применять методы снижения риска путем сбора и более детального анализа информации о клиентах.

Вместе с тем важным является тот факт, что объем снижения отказов в обслуживании свидетельствует не только о снижении объема незаконных операций в финансово-кредитных отношениях, но и о более тщательном, осознанном следовании организациями и их клиентами требованиям законодательства по ПОД/ФТ.

При этом, как показал экспертный опрос Ассоциации Банков России, при реализации превентивных мер у организаций возникают трудности, наиболее значимые отражены на рисунке 2.11.



Источник: составлено автором по материалам [163].

Рисунок 2.11 - Трудности при реализации в отношении клиента права по отказу в проведении операции, заключении банковского договора

Очевидно, что при реализации права по отказу в проведении операции, заключении договора банковского счета или вклада 43% организаций указали отсутствие методологической базы при принятии решений для комплаенс-службы.

При взаимодействии с Росфинмониторингом организации должны направлять информацию согласно Постановлению от 19 марта 2014 года № 209 [5]. Согласно экспертным заключениям в системе направлений сообщений применяется низкая степень подозрения, основывающаяся на установленных признаках, что приводит к направлению большого количества сообщений на основании этих признаков. Можно сделать вывод, что организации предпочитают направлять сообщения на ранней стадии без осуществления глубокого и скрупулёзного анализа операции перед отправлением сообщения. В этом случае организации не пользуются преимуществами дополнительных знаний и сведений, имеющихся у финансовых организаций о своих клиентах, отсутствует, как было сказано выше, ретроспективный анализ информации, что влечет за собой отправку

большого количества низко информативных сообщений в Росфинмониторинг.

Несмотря на то, что некредитные финансовые организации осведомлены о своей обязанности направления сообщений об операциях с признаками подозрительности, лишь часть из них направляют нужное количество сообщений (риелторы и дилеры драгоценных металлов и камней). Этот недостаток связан и с ресурсным обеспечением организаций, поскольку требуется программное обеспечение, порой дорогостоящее, и наличие квалифицированных сотрудников.

Легализационные процессы характеризуются постоянным совершенствованием преступных схем, динамикой реализации незаконных операций, распространением применения цифровых технологий, а также необходимостью использования транзитных банковских счетов. Этот факт обуславливает необходимость, во-первых, постоянного обучения сотрудников с целью ознакомления со способами легализации, во-вторых, совершенствования используемых программных средств для проведения контрольных процедур.

Некоторые из рассмотренных недостатков ведут к формальному и фрагментарному исполнению требований по ПОД/ФТ.

Четвертое направление системы ПОД/ФТ – внутренний контроль (далее – ВК). ВК предполагает контроль за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы ВК и оценку соответствия организации и функционирования системы ПОД/ФТ действующему законодательству. Внутренний контроль позволяет выявить слабые места в обеспечении экономической безопасности организации.

Внутренний аудит (далее – ВА) является важной составляющей данного направления системы ПОД/ФТ, поскольку задачей внутреннего аудита является оценка соответствия системы ПОД/ФТ нормативным требованиям, масштабам и характеру функционирования организации, анализа эффективности и качества ее деятельности. Но часто, на практике

взаимно заменяются функции внутреннего контроля и аудита. Аудит дает комплексную оценку ПОД/ФТ организации, охватывающей анализ клиентов, их операций и сделок, и систем обеспечения деятельности ПОД/ФТ, в результате формируется мотивированное заключение об уровне эффективности, действенности и надежности используемых мероприятий, средств контроля и мониторинга, системах оснащения деятельности (например, программном обеспечении). Учитывая то, что легализация доходов, полученных незаконным способом, носит устойчивый характер и, как вид преступления, обладает способностью модернизироваться и приспосабливаться к нововведениям законодательства, возникает необходимость в компетентных и финансово грамотных сотрудниках, реализующих внутренний аудит. При этом эксперты указывают, что среди следующих важных знаний и умений аудиторы организаций (кредитные и страховые) указали знания и умения, отраженные в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Наиболее важные знания и умения внутренних аудиторов

В процентах

Знания и навыки	Очень важно	Важно	Есть в наличии
Знания в области управления рисками	68	29	55
Знание основ законодательства, требований регулятора	67	33	81
Знания и навыки в вопросах противодействия и расследования мошенничеств	28	66	52

Источник: составлено автором по материалам [166].

Очевидно, что аудиторы в большей степени считают важными знания и навыки в области управления рисками и знание законодательной базы, нежели знания и навыки в области противодействия мошенничествам.

Знаниями в вопросах противодействия и расследования мошенничества обладают всего 52% аудиторов среди опрошенных, что отражается на качественной оценке системы ВК в целях ПОД/ФТ и оценке эффективности системы ПОД/ФТ.

При этом основными функциями 92% опрошенных отметили умение проводить оценку эффективности системы управления рисками, 91% опрошенных – оценку эффективности и надежности системы ВК, 85% отмечают в качестве основной деятельности выполнение комплаенс-функций [166]. В большинстве ситуаций руководство организации склоняется к использованию внутреннего аудита как средства, решающего административные задачи по выстраиванию системы ВК. Это обуславливает непродуктивное использование возможностей внутреннего аудита и влияет на степень его непредвзятости при последующей оценке надежности и эффективности системы ВК и системы ПОД/ФТ.

Независимость работы службы аудита от менеджмента организации отмечают 44% среди всех организаций, и выделяют факторы, оказывающие наибольшее влияние на работу службы: 62% – недостаточно развитая культура риск-менеджмента в организации, 45% – недостаточная обеспеченность службы ВА кадровыми ресурсами, 41% – недостаточное понимание функций аудита менеджментом организации, а так же недостаточная поддержка со стороны Совета директоров, недостаточная степень сотрудничества со стороны аудируемых подразделений [166]. Данный анализ свидетельствует о недостаточной независимости службы внутреннего аудита, о недостаточности ресурсного обеспечения и о слабом взаимодействии с другими подразделениями организации.

Все чаще организации пересматривают свой взгляд на ВК в целях ПОД/ФТ, внедряя в свою деятельность принципы комплаенс-контроля.

Банк России, не вводя комплаенс, как единую систему в деловой оборот, вводит его элементы в систему управления рисками, согласно Положению от 16 марта 2003 года № 242-П вводится понятие комплаенс-риска, как риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства и регуляторного риска [13]. В частности в Письме Банка России от 02 ноября 2007 года № 173-Т «О рекомендациях

Базельского комитета по банковскому надзору» идет речь «об управлении комплаенс-рисками в деятельности банков как рисками использования санкций вышестоящих органов или правовых санкций, существенных финансовых убытков или потери репутации организацией в результате нарушений ею законов, правил, инструкций, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся деятельности организации» [18].

Очевидно, что комплаенс-риски, определенные Базельским комитетом, включают не только правовые риски, среди которых риски, относящиеся к контролю недопущения ОД/ФТ, но и, в частности финансовые убытки, снижение деловой репутации. Что отождествляется с рисками-исходами риска ОД/ФТ, которые определены ранее в этой работе.

Согласно мнению В.А. Дадалко, «комплаенс – это система контроля и управления рисками, возникающими из-за несоблюдения: законодательства; предписаний регуляторов, контролирующих организаций; правил саморегулируемых организаций и других форм объединения предприятий; внутренних документов» [113].

То есть «комплаенс» означает способность действовать в соответствии с инструкциями, правилами и специальными требованиями, при этом, как видно из определения, соответствие должно согласовываться с внешними требованиями, которые обязана выполнять организация в целом, и соответствие требованиям системы внутреннего контроля, которые устанавливаются с целью обеспечения выполнения внешних требований.

Таким образом, организация должна соблюдать кроме законодательных актов, общепринятые правила, инструкции, регламенты, кодексы.

Потому комплаенс-контроль в большей степени направлен на внешний контур взаимодействия организации, который включает работу с внешними третьими лицами (контрагентами, клиентами, партнерами и

контрольно-надзорными органами) в части идентификации, обновления данных, и проведения мероприятий по оценке и снижению рисков по ОД/ФТ. По данным Deloitte у 52% организаций комплаенс отдел выступает как консультант по вопросам этики и соблюдению внутренних политик и применения норм законодательства, 92% организаций считают основным направлением деятельности комплаенс отдела антикоррупционную деятельность и соблюдение норм этики, 58% считают комплаенс отдел ответственным за обработку обращений о правонарушениях [175].

Комплаенс не носит ярко выраженный проверочный характер, а рассматривается как консультативно-контрольная деятельность, внешний мониторинг, представляющий собой контроль за изменением законодательной базы, требований надзорных органов [145].

Поэтому одним из существенных постулатов организации ВК в целях ПОД/ФТ является не отождествление концепций внутренний контроль и комплаенс-контроль, а их эффективное сочетание и взаимодополнение.

В этой совокупности следует акцентировать внимание на зависимость эффективной организации ВК с позиции применения мер по управлению риском ОД/ФТ, поскольку именно согласованная деятельность системы внутреннего контроля, комплаенс-контроля и внутреннего аудита, реализуемая посредством разработанных программ, является качественным показателем системы ПОД/ФТ в организации.

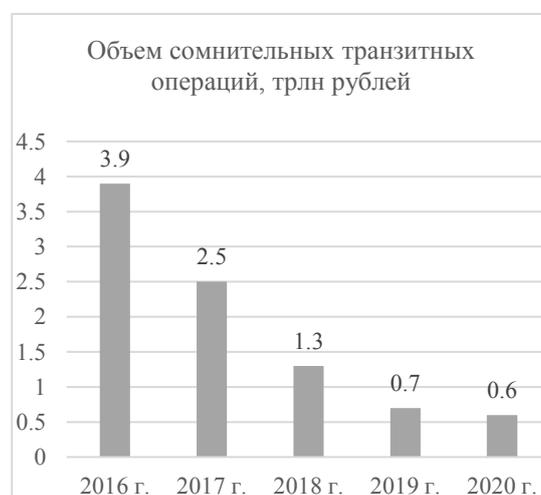
Таким образом, четырехкомпонентная система ПОД/ФТ предполагает существование нормативной базы, внутренней регламентирующей документации, ресурсного обеспечения, реализацию подразделением по ПОД/ФТ во главе с ОС и другими подразделениями разработанных процедур, направленных на ПОД/ФТ, и осуществление обособленного контроля за существующей системой ПОД/ФТ. Управление риском ОД/ФТ в такой системе происходит в эффективном взаимодействии между структурными элементами организации.

В то же время, учитывая уникальную роль организаций в системе ПОД/ФТ, можно говорить, что эффективность функционирования системы ПОД/ФТ в границах отдельно взятой финансовой организации обуславливает такие макроэкономические показатели государства, как вывод финансовых средств за рубеж, объем сомнительных операций. Согласно рисункам 2.12; 2.13 наблюдается динамика снижения данных показателей, что говорит о снижении выявленных нарушений надзорным органом, что обусловлено совершенствованием мер, принимаемых организациями по ПОД/ФТ, но тем не менее эти нарушения имеют место быть.



Источник: составлено автором по материалам [183].

Рисунок 2.12 - Динамика обналичивания и вывода денежных средств в финансовых организациях



Источник: составлено автором по материалам [183].

Рисунок 2.13 - Динамика сомнительных транзитных операций

Недостаточная эффективность систем ПОД/ФТ в организациях подтверждается данными Банка России о выявленных в ходе проверок нарушений законодательства организациями в сфере ПОД/ФТ, показанных на рисунках 2.14; 2.15.

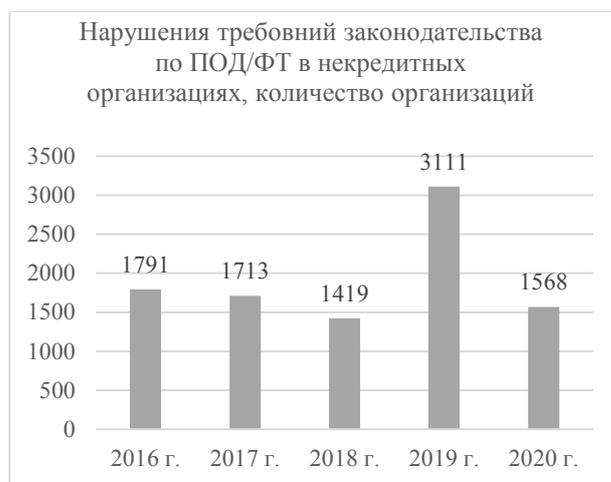
Несмотря на усилия организаций в построении системы ПОД/ФТ, в процессе работы Росфинмониторинга и надзорных органов по выявлению в организациях признаков непродуктивного функционирования систем ВК и неудовлетворительного внимания к рискам в 2019 году Банком России были

выявлены риски у 76 кредитных организаций, в 2018 году – у более чем 140 организаций [183].



Источник: составлено автором по материалам [183].

Рисунок 2.14 - Динамика нарушений требований законодательства по ПОД/ФТ в кредитных организациях



Источник: составлено автором по материалам [183].

Рисунок 2.15 - Динамика нарушений требований законодательства по ПОД/ФТ в некредитных организациях

Проведенный анализ выявил недостатки, которые показывают, что, в частности непроработанные программы по идентификации клиентов и некачественная информация о клиенте ведет к неточной оценке риска клиента. При этом компетентность и профессионализм сотрудников влияет на адекватное соотнесение операций и сделок к категории сомнительных. Ресурсное обеспечение влияет на качество процесса мониторинга. То есть зоны с выявленными недостатками в организации одного направления влекут неэффективность реализации другого направления, дублирование функций структурными подразделениями, качество взаимодействий между структурными элементами, с контрольно-надзорными органами и другими заинтересованными лицами влияют на неэффективность системы ПОД/ФТ в целом. Отражим выявленные недостатки в таблице 2.3.

Недостатки, выявленные при установлении корреспондентских отношений, требуют отдельного внимания и рассмотрены в главе 3.

Таблица 2.3 - Выявленные недостатки систем ПОД/ФТ

Направление системы ПОД/ФТ	Недостаток	Предложения по улучшению
Нормативно-регламентирующее	<ul style="list-style-type: none"> <li>- недостаточность нормативной базы;</li> <li>- отсутствие актуализации нормативной базы;</li> <li>- недостаток со стороны контрольно-надзорных органов писем, инструкций, регламентирующих деятельность НКО с учетом их специфики и вида</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- со стороны надзорных органов требуется разработка методических инструкций для НКО в детализации критериев «сомнительности» и «подозрительности» операций с учетом специфики деятельности организаций</li> </ul>
Организационное	<ul style="list-style-type: none"> <li>- отсутствие или недостаток в кадровых ресурсах;</li> <li>- отсутствие или недостаток программно-технических средств</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- требуется формирование индивидуальных программ повышения квалификации сотрудников вопросам ПОД/ФТ</li> </ul>
Процедурно – методологическое	<ul style="list-style-type: none"> <li>- недостаток информационного взаимодействия субъектов финансово-кредитных отношений;</li> <li>- недостаток в ретроспективном мониторинге информации о клиенте и операций клиента;</li> <li>- фрагментарный мониторинг за операциями и сделками;</li> <li>- у НКО отсутствие процедур идентификации клиента и последующего мониторинга;</li> <li>- у НКО низкий уровень информационного взаимодействия с контрольно-надзорными органами</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- требуется разработка инструментария по формированию досье клиента, фиксирующего все этапы взаимоотношений с клиентом, отражающего ретроспективную оценку уровня риска клиента;</li> <li>- требуется совершенствование механизма межорганизационного, межведомственного и межотраслевого взаимодействия в целях ПОД/ФТ. Институтам финансового мониторинга необходимо создать единую базу данных в сфере ПОД/ФТ</li> </ul>
Организация внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> <li>- дублирование функций внутреннего контроля, внутреннего аудита и комплаенс-контроля;</li> <li>- недостаточный уровень независимости внутреннего аудита</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- повышение роли системы ВК в целях ПОД/ФТ, обеспечивая ее независимость от подразделений, участвующих в установлении отношений с клиентами;</li> <li>- обеспечение независимости деятельности службы ВА, исключая дублирование функций ВК, ВА, комплаенс-контроля</li> </ul>

Источник: составлено автором.

Выявленные недостатки приводят к неэффективному функционированию системы ПОД/ФТ, а, следовательно, экономической безопасности организации при противодействии рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка. Полагаем, что устранение данных недостатков должно носить комплексный характер. Поскольку устранение зон с выявленными недостатками в одном из направлений не решит вопрос совершенствования системы ПОД/ФТ, только комплексный подход улучшения по всем направлениям с учетом выстраивания системы эффективных взаимоотношений структур внутри организации и межорганизационного взаимодействия поможет в решении вопросов построения адекватной системы экономической безопасности организации, как системного противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

При построении и реализации системы экономической безопасности организации в целях ПОД/ФТ важным моментом является оценка эффективности и результативности выстроенной системы. Под эффективностью понимают, как правило, оценку, полученную при соотношении результата к затратам, достаточным для его достижения, что предполагает выражение эффективности в денежном эквиваленте. Что бывает крайне затруднительно, поскольку затраты на построение и содержание системы ПОД/ФТ не всегда можно выразить в денежном эквиваленте.

Анализ научных работ показал, что результативность системы ПОД/ФТ оценивается с точки зрения совершенствования экономической безопасности системы и достижения системой пороговых значений тех или иных показателей. В таком случае каждая организация должна сама разрабатывать набор таких показателей и их пороговые значения, поскольку организации отличаются масштабностью, спецификой продуктов и услуг и, следовательно, различными экономическими показателями. Причем каждый показатель, указывающий на результативность системы экономической

безопасности, претерпевает на себе воздействие других показателей и факторов, в которых организация осуществляет деятельность. Сложной задачей выступает определение взаимосвязей между совокупностью показателей, характеризующих состояние системы.

Эффективность системы ПОД/ФТ рассматривается как уменьшение затрат на построение и поддержку системы при удержании необходимого качества деятельности всех ее частей. При этом под результативностью понимается набор показателей, например, соотношение числа ошибок, обнаруженных самой организацией, и числа ошибок, выявленных в результате проверок внешними контролерами и контрольно-надзорными органами [76].

Полагаем, что рассмотренные подходы к оценке системы ПОД/ФТ, имеют некоторые ограничения, поскольку они основываются на достижении или недостижении запланированных показателей, и такие показатели не всегда носят комплексный характер и не позволяют оценить ретроспективное развитие системы ПОД/ФТ.

Регулирование рассмотренных недостатков должно решаться через совершенствование методов обеспечения экономической безопасности организации в целях ПОД/ФТ. Организациям необходимо достичь баланса между соблюдением требований законодательства в области ПОД/ФТ, функционированием и устойчивым развитием организации с целью получения прибыли, что обеспечивает экономическая безопасность организации. Поэтому оценивание экономической безопасности в системе противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка с точки зрения реализации требований ПОД/ФТ позволяет выявить направления с недостатками в работе организации и определить эффективность предпринимаемых мер по обеспечению экономической безопасности при реализации ПОД/ФТ.

Такой подход достигается за счет организации современной, адекватной решаемым задачам «зрелой» системы ПОД/ФТ, предполагающей

реализацию конкретных процедур обеспечения экономической безопасности организации, которые обеспечиваются системой взаимоотношений всех структурных подразделений организации и внешнего регулятора (экономического, финансового, правового, силового и других структур). Однако детальная и аккуратная оценка эффективности этого регулирования заслуживает отдельного рассмотрения.

В ходе проведенного анализа содержания финансового мониторинга и состояния системы ПОД/ФТ в организациях на современном этапе сделаны следующие выводы:

1) Системы ПОД/ФТ отдельных уровней образуют в совокупности сложную многоуровневую систему межуровневых и межорганизационных социально-экономических отношений, которая обеспечивает экономическую безопасность не только организаций, но и всей хозяйственной системы. Система взаимоотношений между организациями носит многофакторный, комплексный и разноуровневый характер.

2) Государственный финансовый мониторинг рассматривается в разрезе трех функций: контроль; надзор; регулирование.

3) Финансовый мониторинг как система сложных связей создает базовую основу для качественного прогнозирования возможных угроз и становится инструментом по совершенствованию механизма экономической безопасности как противодействие рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

4) Критерием экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка является поддержание устойчивых и эффективных связей этой организации с другими субъектами рынка.

5) Достижение уровня зрелости данных отношений будет способствовать совершенствованию экономической безопасности.

6) В процессе анализа доказано наличие зависимости между элементами системы ПОД/ФТ, где при неэффективном функционировании

одного из элементов может произойти сбой в функционировании другого элемента, и, следовательно, сформироваться угроза экономической безопасности организации.

7) При установлении трансграничных корреспондентских отношений кредитные организации обязаны собирать информацию о мерах ПОД/ФТ, применяемых организациями-респондентами. При этом отсутствуют законодательные требования о предоставлении доступа к системе контроля ПОД/ФТ организации-респондента, организация-корреспондент должна сама принимать решение об эффективности системы ПОД/ФТ в банке-респонденте.

8) Установлено отсутствие удовлетворительных разработок по оценке эффективности проводимых мер и действий ПОД/ФТ в целях обеспечения системной экономической безопасности.

На основе полученных выводов выделим вопросы, которые требуют дальнейшего рассмотрения:

1) Введение системного понятия зрелости системы ПОД/ФТ, которая, с одной стороны, позволит выявить зоны с недостатками по всем направлениям реализации системы, с другой стороны, оценить эффективность и результативность системы ПОД/ФТ при комплексном подходе, следовательно, определить меры по совершенствованию механизма обеспечения экономической безопасности как системного противодействия угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

2) Рассмотрение методического подхода по управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях, который заключается в применении инструментов информационного взаимодействия для получения информации о системах ПОД/ФТ в организациях-респондентах. Таким инструментом контроля и надзора за информацией об организации-респонденте становится финансовый мониторинг, использование данного инструмента будет способствовать совершенствованию механизма экономической безопасности

как системного противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка, в частности в корреспондентских отношениях.

3) Оценка эффективности применяемого подхода.

## Глава 3

### Система ПОД/ФТ в корреспондентских отношениях

#### 3.1 Зрелость системы ПОД/ФТ в системе противодействия рискам организаций

В настоящее время в российской практике, как установлено в главе 2, слабо развита методология и методика оценки результативности и эффективности системы ПОД/ФТ организации. Эффективность оценивается, как правило, с точки зрения соотношения затраченных ресурсов на организацию и содержание системы ПОД/ФТ и доходности. Результативность оценивается с точки зрения достижения или снижения каких-либо показателей, например, снижения выявленных нарушений со стороны надзорных органов. В данном отношении важен таков состав показателей, который содержит комплексную характеристику системы ПОД/ФТ, как важнейшего элемента построения экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка. Фундаментальным базисом классификации показателей оценивания эффективности и результативности системы ПОД/ФТ является ее оценка, с одной стороны, как выполнение целевого предназначения, а именно: системы противодействия рискам ОД/ФТ; с другой стороны – уровня зрелости системы ПОД/ФТ, делающим возможным достижение целей системы ПОД/ФТ, демонстрирующего способы реализации системой своего предназначения.

По этой причине для оценивания системы ПОД/ФТ требуется комплексный показатель, интегрирующий количественные и качественные показатели по факторам и целям. Предлагаем проводить комплексную оценку системы ПОД/ФТ с соотнесением ее состояния с уровнями зрелости.

К настоящему времени в практике реализуется ряд моделей оценки зрелости систем управления рисками, систем внутреннего контроля,

отдельных процессов и процессной зрелости организации в целом. Уровень зрелости системы чаще всего определяют как совокупность показателей, характеризующих способность соответствовать текущим и будущим целям организации.

Показатели зрелости систем управления рисками и систем внутреннего контроля во многом определяются совокупностью показателей, описанными в научной литературе, и могут основываться на соблюдении рекомендаций концепции COSO «Управление рисками организаций. Интегрированная модель», разработанной Комитетом спонсорских организаций Комиссии Трэдвэй (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) [177], международного стандарта ИСО 31000 «Менеджмент риска. Принципы и руководящие указания» [165], а также российских нормативных документов.

Предлагаются различные подходы к градации уровней зрелости системы. Каждая организация может определить для оценки свою градацию уровней зрелости, определенную в рекомендациях Регулятора или в нормативных документах. Такими рекомендациями могут служить стандарты качества, разрабатываемые Ассоциацией российских банков (далее – АРБ), которые рассматриваются АРБ как инструмент оценки и самооценки качества деятельности, в том числе для целей надзора [174]. При этом требования стандарта рассматриваются в качестве ориентировочных критериев для оценки качества определенного вида деятельности и предлагают оценивать эту деятельность с позиции достижения одного из шести уровней зрелости: от нулевого до оптимизированного. На основе изложенного предлагаем модель зрелости с четырьмя уровнями зрелости: базовый; определенный; продвинутый; оптимизированный.

Таким образом, для построения модели зрелости системы ПОД/ФТ будем основываться на рекомендациях COSO, ISO и стандартах качества АРБ.

Данные рекомендации включают пять обязательных элементов системы внутреннего контроля, а именно: контрольную среду; оценку риска; средства контроля; информацию и коммуникацию; процедуры мониторинга. Примем данные пять компонентов за основу организации и функционирования системы ПОД/ФТ.

Контрольная среда определяет атмосферу относительно системы ПОД/ФТ и формирует восприятие персоналом организации системы ПОД/ФТ. В организации требуется установление разграничения зон ответственности и полномочий работников, обеспечивающих функционирование системы, а также установление требований к профессиональным компетенциям сотрудников. Контрольная среда представляет базис для всех остальных элементов системы ПОД/ФТ.

Оценка рисков выражается в совокупности мероприятий, направленных на выявление и анализ рисков ОД/ФТ. Эти мероприятия составляют основу для формирования контрольных мероприятий и процедур по управлению рисками ОД/ФТ.

К средствам контроля относят разработанные в организации политики и действующие контрольные процедуры, нацеленные на снижение рисков ОД/ФТ.

Информация и коммуникация – это средства, способы, инструментарий обмена информацией и информационные технологии, которые создают условия для реализации совокупности социально-экономических взаимоотношений, в том числе информационного обмена на всех уровнях и эффективной реализации управленческих функций.

Мониторинг направлен на оценку эффективности и качества функционирования системы ПОД/ФТ в организации, которая может быть как периодической, так и постоянной.

Оценка уровня зрелости системы ПОД/ФТ организации должна осуществляться для каждого компонента системы ПОД/ФТ организации на

основе четырех уровней, представленных в приложении Б «Уровни зрелости системы ПОД/ФТ».

Разработаны 25 критериев, на базе которых осуществляется оценка зрелости и определяется уровень зрелости системы ПОД/ФТ. Степень соответствия каждой характеристики критериев оценивается на основе балльной оценки по шкале от 1 до 4, в соответствии с предложенными четырьмя уровнями зрелости.

Рассмотрим каждый элемент с характеристикой критериев и присвоением оценки, представленных в таблице 3.1.

Таблица 3.1- Критерии уровней зрелости и их оценка

Критерий уровня зрелости	Характеристика критерия	Уровень зрелости (от 1 до 4)
1	2	3
<b>1 Внутренняя среда</b>		
1.1 Философия и стиль руководства	<p>Задается «Тон сверху»: высшее руководство на всех уровнях своими указаниями, действиями и поведением демонстрирует важность честности и приверженности этическим ценностям в поддержку функционирования системы ПОД/ФТ</p> <p>Устанавливаются нормы поведения, закрепленные в Кодексе этики</p> <p>Политика и стратегия в области ПОД/ФТ согласована со стратегией, целями и политикой организации</p> <p>Сотрудники организации понимают значение системы ПОД/ФТ и готовы участвовать в ней</p>	Балльная оценка от 1 до 4
1.2 Организационная структура	<p>Организационная структура прозрачна и легка в понимании</p> <p>В организационной структуре выделяется подразделение ПОД/ФТ или ОС, отвечающий квалификационным требованиям</p>	Балльная оценка от 1 до 4

Продолжение таблицы 3.1

1	2	3
-	<p>Разработан четкий механизм взаимодействия с внешними структурами: контрольно-надзорными органами, контрагентами и другими субъектами рынка</p> <p>Между внутренними подразделениями установлена четкая структура системы взаимодействий и соподчиненности, отраженная в схеме взаимодействия</p>	Бальная оценка от 1 до 4
1.3 Распределение ответственности и полномочий	<p>Разработан и регулярно оценивается порядок подчинённости для каждого подразделения в организации, а также отдельных сотрудников, данный порядок закреплён в официальной организационной схеме</p> <p>Распределены зоны ответственности для выполнения полномочий и обязанностей, а также прохождение информации для функционирования системы ПОД/ФТ</p> <p>Полномочия и обязанности излагаются в руководствах и методических инструкциях</p>	Бальная оценка от 1 до 4
1.4 Политика и практика управления персоналом	<p>Кадровая политика отражает ожидания в отношении компетенции персонала в соответствии с целями системы ПОД/ФТ</p> <p>Реализуются мероприятия для привлечения, развития и удержания компетентных сотрудников в области ПОД/ФТ</p> <p>Осуществляется обучение и инструктаж персонала по проблемам ПОД/ФТ согласно плану</p>	Бальная оценка от 1 до 4
1.5 Внутренние нормативные документы, необходимые для реализации системы ПОД/ФТ	<p>Разработаны и утверждены ПВК и документы, детализирующие программы по реализации ПВК</p> <p>Внутренние документы регулярно актуализируются и отражают изменения внешней и внутренней среды</p>	Бальная оценка от 1 до 4
<b>2 Оценка риска ОД/ФТ</b>		
2.1 Выявление рисков	Процедуры выявления и оценки рисков ОД/ФТ четко установлены, эффективны и полностью внедрены во все сферы деятельности	Бальная оценка от 1 до 4

Продолжение таблицы 3.1

1	2	3
-	Выявление и оценка организацией рисков осуществляется на постоянной основе	Бальная оценка от 1 до 4
2.2 Анализ рисков	<p>В процессе анализа устанавливается причинно-следственная связь «причина-риск-исход»</p> <p>В зависимости от уровня риска определяются мероприятия по противодействию угрозам</p> <p>Документирование рисков осуществляется на регулярной основе, периодичность отражена в нормативных документах</p>	Бальная оценка от 1 до 4
<b>3 Контрольные процедуры</b>		
3.1 Регламенты для проведения контрольных процедур	Совокупность программ и регламентов соответствует всем нормативным требованиям, стандартам и требованиям контрольно-надзорных органов, характеризуется полнотой и охватом контрольными процедурами всех продуктов и услуг организации	Бальная оценка от 1 до 4
3.2 Идентификация клиентов	<p>Выполняется на постоянной основе и в полном объеме</p> <p>Данные, собранные в досье клиента, фиксируются и хранятся организацией в базе, которое актуализируется на постоянной основе</p> <p>Для сбора информации используются как внешние, так и внутренние источники</p>	Бальная оценка от 1 до 4
3.3 Мониторинг операций и сделок	<p>В режиме реального времени проводится финансовый мониторинг операций клиентов на выявление действий с подозрениями в ОД/ФТ</p> <p>Информация о выявленных действиях документально фиксируется.</p> <p>Обеспечивается «участие всех работников организации», независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции, в выявлении в деятельности клиентов признаков ОД/ФТ</p> <p>Процедуры мониторинга автоматизированы</p>	Бальная оценка от 1 до 4

Продолжение таблицы 3.1

1	2	3
-	Для углубленного изучения характера сделки производится запрос дополнительной информации	Бальная оценка от 1 до 4
3.4 Информирование контрольно-надзорных организаций	Процедуры отправки сообщений в Росфинмониторинг проводятся регулярно и без задержек Соблюдаются качественные требования к сообщениям Используется сервис «Личный кабинет»	Бальная оценка от 1 до 4
3.5 Документирование реализации контрольных процедур	Утверждены требования к документированию реализации контрольных процедур Результаты процедур фиксируются и хранятся надлежащим образом с использованием автоматизированных систем	Бальная оценка от 1 до 4
3.6 Оценка эффективности контрольных процедур	Оценка эффективности процедур проводится руководством и представителями разных подразделений, позволяет быстро обнаруживать и исправлять недостатки проведенных контрольных процедур	Бальная оценка от 1 до 4
3.7 Использование информационных технологий	Процедуры непрерывного мониторинга контрольных процедур автоматизированы и оптимизированы на уровне всех подразделений организации	Бальная оценка от 1 до 4
<b>4 Информация и коммуникация</b>		
4.1 Информация, необходимая для функционирования системы ПОД/ФТ	Организация осуществляет сбор, хранение и анализ информации в целях ПОД/ФТ, соблюдает необходимый уровень качества Предоставляет своевременную, актуальную, точную, полную, доступную, проверенную и сохранённую информацию в течение всего периода ее обработки Организация обладает информационными системами, обрабатывающими и преобразующими внутренние и внешние данные в информацию	Бальная оценка от 1 до 4

Продолжение таблицы 3.1

1	2	3
4.2 Информационно-аналитическая система (ИАС)	ИАС представляет собой сформированный документооборот, средства и инструменты работы с информацией (в том числе программно-технические), документы (методики, регламенты, правила работы) В процессе задействована точная, систематически актуализируемая внутренняя и внешняя информация	Бальная оценка от 1 до 4
4.3 Внутренняя коммуникация	Эффективная коммуникация, осуществляемая как в вертикальном, так и в горизонтальном направлениях внутри организации, поддерживает функционирование системы ПОД/ФТ	Бальная оценка от 1 до 4
4.4 Внешняя коммуникация	Внешняя коммуникация осуществляется внедрением процессов для передачи и обмена актуальной и своевременной информации сторонним лицам, в том числе контрагентам, партнерам, регуляторам и другим заинтересованным лицам Внешняя коммуникация с контрольно-надзорными органами осуществляется с применением информационно-технических средств (сервис «Личный кабинет»)	Бальная оценка от 1 до 4
4.5 Система взаимодействий	Взаимодействие организаций с партнерами, с контрольно-надзорными органами образует сложную, многофакторную, многоуровневую систему их взаимодействий и взаимоотношений для реализации возложенных функций	Бальная оценка от 1 до 4
<b>5 Мониторинг и оценка</b>		
5.1 Мониторинг и оценка системы ПОД/ФТ организацией	Руководство проводит и документирует постоянный мониторинг и оценку выполнения контрольных процедур и вносит необходимые изменения в системах и процессах	Бальная оценка от 1 до 4
5.2 Внутренний аудит	ВА независимым образом оценивает эффективность системы ПОД/ФТ. Составляет отчеты о выявленных недостатках, доводит эти отчеты до сведения руководства	Бальная оценка от 1 до 4

Продолжение таблицы 3.1

1	2	3
5.3 Комплаенс -контроль	Оценивается соблюдение требований организации Осуществляется на регулярной основе информирование органов управления и сотрудников организации, в том числе в форме консультаций об изменениях законодательства и локальных нормативных актов	Бальная оценка от 1 до 4
5.4 Взаимосвязь системы ПОД/ФТ с системой внутреннего контроля, системой управления рисками, системой менеджмента качества, с системой внутреннего аудита	Результат интегрирования систем предусматривает постоянную самооценку и самосовершенствование и обеспечивает обратную связь при принятии решений об улучшении	Бальная оценка от 1 до 4
5.5 Документирование результатов мониторинга	Документальная фиксация о результатах проверок проводится постоянно Акты проверки содержат выводы, рекомендации по устранению обнаруженных нарушений, а также сроки по их ликвидации	Бальная оценка от 1 до 4
5.6 Мероприятия по совершенствованию системы ПОД/ФТ	По итогам проверок формируется план корректирующих мероприятий Проводится мониторинг реализации плана мероприятий, разработанных для улучшения системы ПОД/ФТ	Бальная оценка от 1 до 4
Итоговая сумма баллов:		<i>N</i>

Источник: составлено автором.

Максимальное количество баллов, которое может быть набрано при оценке 100 баллов. Числовой показатель зрелости системы ПОД/ФТ определяется по формуле (1)

$$R = \frac{N}{100} \cdot 100\% , \quad (1)$$

где *N* – итоговая сумма баллов.

Для каждого уровня зрелости системы ПОД/ФТ организации должны применяться следующие диапазоны рассчитанных количественных значений *R*, отраженные в таблице 3.2.

Таблица 3.2 - Уровни зрелости по количественному показателю зрелости

Уровень зрелости	Краткая характеристика уровня	Количественное значение R, в процентах
Базовый	Система ПОД/ФТ формализована частично, но функционирует непоследовательно	0–25
Определенный	Система ПОД/ФТ формализована, фрагментарно оценивается на результативность, руководство ориентировано на внедрение системы ПОД/ФТ	26–50
Продвинутый	Система ПОД/ФТ регулярно оценивается на эффективность и проактивно совершенствуется с позиции рациональности. все процессы по ПОД/ФТ формализованы	51–75
Оптимизированный	Система ПОД/ФТ постоянно совершенствуется посредством регулярного мониторинга внутренних и внешних факторов, процессы ПОД/ФТ интегрированы во все бизнес-процессы организации	76–100

Источник: составлено автором.

Приведенные усредненные пороговые значения имеют обобщающий характер и по мере накопления данных должны уточняться как в соответствии со сферой деятельности организаций, так и от условий и контекста их функционирования. Аккумулирующим методом последовательного приближения возможно выйти (с вероятностью 0,6–0,8) на более точное значение пороговых показателей уровней зрелости системы ПОД/ФТ. Уровень зрелости системы ПОД/ФТ является важным показателем для выявления слабых мест в работе системы ПОД/ФТ. В исследовании проведен анализ уровней системы, подробная характеристика которых представлена в приложении Б.

Уровень зрелости системы помогает определить направления для развития и повышения уровня зрелости системы ПОД/ФТ и изучить, какие задачи и трудности актуальны для более высокого уровня зрелости системы.

Оценка уровня зрелости системы ПОД/ФТ охватывает не только оценку функционирования системы, но и в том числе оценку эффективности межорганизационного и внутриорганизационного взаимодействия организации. Система ПОД/ФТ – это не разовое применение контрольных

процедур, а комплексный механизм противодействия угрозам, который включает в себя систему сложных, многофакторных взаимоотношений.

Таким образом, при использовании для оценки результативности и эффективности уровней зрелости системы ПОД/ФТ можно определить, насколько система «прозрачна», эффективно управляема, как постоянно меняется и адаптируется для достижения поставленных целей построение системы противодействия угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка. Определение уровней зрелости выступает фундаментом для индивидуального подхода к подбору мер для совершенствования системы экономической безопасности, а в случае масштабности и постоянства угроз выстроенная система ПОД/ФТ даст возможность предельно точно определить вероятные последствия, устранить их, предупредить появление рискованных ситуаций в будущем. В результате система ПОД/ФТ в построении экономической безопасности обеспечивает механизм системного противодействия угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

### **3.2 Методический подход по управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях в системе противодействия рискам организаций**

В настоящее время корреспондентские отношения являются базой для трансфера денежных средств, обмена валюты, финансирования международной торговли. В современной ситуации глобализации финансовых рынков устоявшееся понятие «корреспондентские отношения» расширило границы от соглашений между некоторыми финансовыми учреждениями о порядке осуществления совместных операций различного уровня к включению, в конечном итоге, всех областей деятельности финансовых учреждений, в том числе насущные направления продвижения трансграничных межорганизационных расчетов, внедрение современных

финансовых технологий для создания новых финансово-кредитных продуктов, мероприятия по повышению продуктивности обслуживания клиентов, а также объемную совокупность других межорганизационных взаимоотношений. Следовательно, предметом корреспондентских отношений являются финансово-кредитные отношения между организациями, связанными деловым партнерством.

Межбанковские корреспондентские отношения в качестве основы организации международных расчетов, в широком смысле, являются разнообразной формой сотрудничества между организациями, проистекающей на точном, верном и согласованном исполнении взаимных поручений и взаимном предоставлении различных форм и видов информации. Географическая ориентация международных корреспондентских отношений подразумевает международные расчеты, присутствие на мировых валютных рынках, рынках капитала. Таким образом, все финансово-кредитные организации, которые во всех странах заняты обслуживанием международных расчетов, связаны между собой корреспондентскими отношениями в единую всемирную сеть. Именно сеть корреспондентских счетов, которая поддерживается финансово-кредитными организациями разных стран, наиболее эффективно и рационально обеспечивает функционирование международной системы расчетов и платежей, поэтому данные финансово-кредитные отношения в большей степени подвержены риску ОД/ФТ, который является в наибольшей степени сложным риском, возникающим перед финансовыми учреждениями в системе финансово-кредитных отношений.

В настоящем исследовании показано, что при установлении трансграничных корреспондентских отношений финансово-кредитные организации обязаны собирать информацию о мерах ПОД/ФТ, применяемых организациями-респондентами. При этом отсутствуют законодательные требования о предоставлении доступа к системе контроля ПОД/ФТ организации-респондента, организация-корреспондент должна сама

принимать решение об эффективности системы ПОД/ФТ в организации-респонденте.

При установлении корреспондентских отношений требуется применение инструментов информационного взаимодействия для получения достаточной информации с целью формирования досье Респондента и в дальнейшем для управления риском ОД/ФТ в финансово-кредитных отношениях. Таким инструментом контроля и надзора за информацией об организации-респонденте становится финансовый мониторинг, который выступает инструментом по совершенствованию механизма экономической безопасности как системного противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка, в частности в корреспондентских отношениях.

Для формирования информационного взаимодействия и системного противодействия угрозам в финансово-кредитных отношениях субъектов рынка предлагается методический подход, который основывается на том, что финансовый мониторинг служит инструментом для формирования досье Респондента (профиль, структура деятельности и так далее) с постоянной его актуализацией, которое служит базисом в дальнейшем при непрерывном мониторинге деятельности Респондента и основой для ретроспективного анализа деятельности Респондента. Информационный базис служит основой для прогноза общей социально-экономической обстановки в регионе-местонахождении организации-респондента, возникновения возможных угроз при оказании услуг Респонденту или клиентам Респондента.

Данный подход в предлагаемой методике обеспечения ЭБ в системе противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка предполагает реализацию комплекса мер:

- а) разработка программы по управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях;
- б) уточнение факторов риска ОД/ФТ в корреспондентских отношениях;

в) формирование досье Респондента, в результате реализации алгоритма идентификации Респондентов с учетом разработанных критериев риска, в котором внимание уделяется углубленной проверке клиентов, служащее в последующем базой для мониторинга деятельности Респондента и являющееся превентивной мерой управления риском ОД/ФТ;

г) мониторинг деятельности Респондента, основывающийся на предложенном алгоритме мониторинга операций и сделок Респондента и опирающийся на досье Респондента, позволяющем унифицировать действия сотрудника, проводимого мониторинг.

Следует отметить, что процесс управления риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях должен быть закреплен в отдельной Программе, входящей в ПВК по ПОД/ФТ. Проект содержания данной программы представлен в приложении А и представляет собой элемент реализации зрелой системы ПОД/ФТ.

Ответственность за реализацию процесса управления риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях должна быть возложена на Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ. Вопросы управления риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях должны входить в компетенцию службы финансового мониторинга.

Риск-ориентированный подход, который предполагает осуществление мер по ПОД/ФТ, соизмеримых с оцененным риском, лежит в основе управления риском ОД/ФТ.

Управление риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях предполагает реализацию комплекса организационных, методических и аналитических действий, нацеленных на своевременное выявление, анализ, оценивание, препятствование и мониторинг деятельности, являющейся источником риска ОД/ФТ, возникающим в процессе корреспондентских отношений и, в совокупности, в результате реализации финансово-хозяйственной деятельности, а также для нивелирования негативных исходов

для финансового учреждения. Процесс управления данным риском обязательно должен опираться на принципы и подходы согласно международным стандартам и законодательству Российской Федерации в области ПОД/ФТ, рекомендациям ФАТФ, и руководствоваться локальными нормативными актами финансовой организации, договорами и соглашениями, заключенными организацией-корреспондентом с организацией-респондентом.

При управлении данным риском должны применяться прежде всего превентивные меры во избежание реализации возможных рисков ситуаций. Поэтому перед заключением корреспондентских отношений следует проводить углубленную проверку потенциального Респондента. Повышенные меры проверки должны применяться в контексте международных корреспондентских отношений, в связи с тем, что по своей сущности они являются источником более высокого риска, чем финансово-кредитные отношения организации-корреспондента с клиентами внутри страны.

При установлении корреспондентских взаимоотношений с финансовыми организациями, которые не являются резидентами Российской Федерации, их идентификация устанавливается с учетом традиций делового оборота и условий законодательства, которым следуют такие организации. С целью идентификации допускается использование источников информации, которые заслуживают доверия и открыты организации на правовых основаниях.

В процессе формирования досье Респондента организация предпринимает разумные меры по сбору достаточной информации о том, чтобы понимать структуру собственности и характер деятельности Респондента, а также структуру и качество системы ПОД/ФТ Респондента и меры контроля по ПОД/ФТ. Данная информация должна быть получена на основании анкеты, общедоступных источников информации, полученной из отчетов ФАТФ, отчетов по взаимной оценке рисков, и отчетов по

юрисдикциям, которые были определены ФАТФ, либо как подпадающие под контрмеры, либо имеющие стратегические недостатки по ПОД/ФТ, а также по запросу дополнительной информации и документов.

Понимание характера деятельности организации-респондента предполагает оценку Корреспондентом всех реальных факторов риска:

а) Географический риск: сделки и операции, возникающие и проходящие в государствах с высоким уровнем риска с несовершенными нормативными актами в сфере ПОД/ФТ, либо в зонах с повышенным риском преступности, незаконного оборота наркотиков, коррупции или террористической деятельности.

б) Риск, связанный с оффшорными банками: транзакции с финансовыми учреждениями без физического присутствия в провозглашенной юрисдикции.

в) Риск, связанный с клиентами Респондента: основная сложность состоит в невозможности получения необходимой информации о клиентах организации-респондента.

г) Риск Корреспондента: у организации-корреспондента могут отсутствовать достаточные ресурсы для проведения необходимой оценки профиля Респондента, его клиентов и наличия других факторов риска.

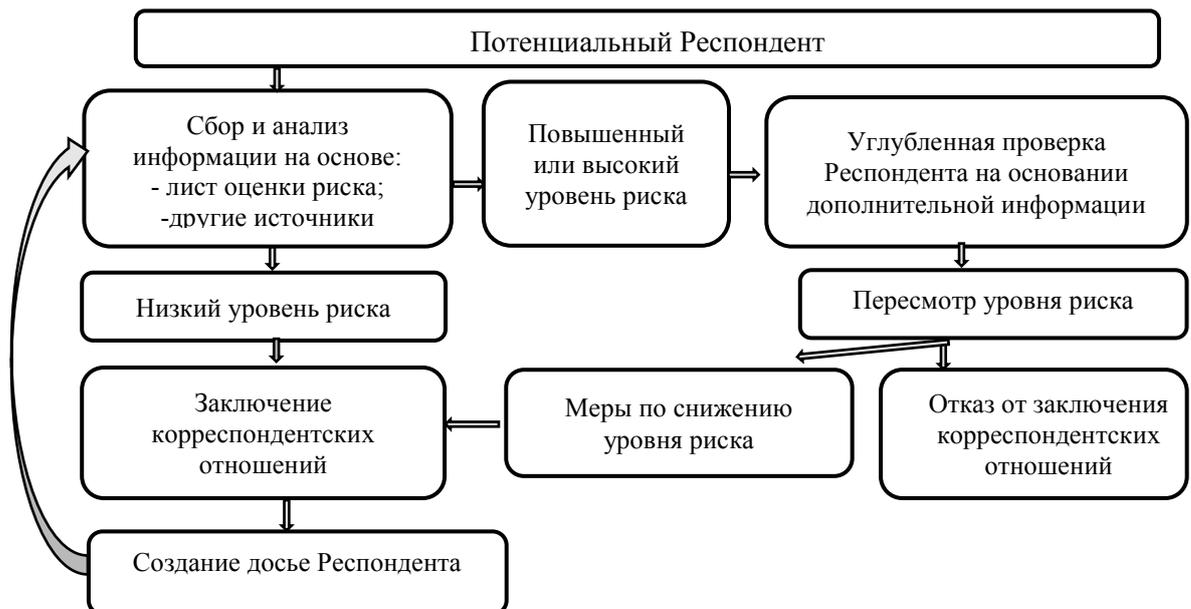
д) Операции без открытия счета: Респонденты допускают использование клиентами чеков, депозитов, банковских услуг в организации-корреспонденте, как если бы они были клиентами Корреспондента. Они могут быть независимы от требований Корреспондента в сфере ПОД/ФТ.

е) Субкорреспондентские счета: иностранное финансовое учреждение может обеспечить доступ к финансовой системе иностранного государства, действуя через другую организацию-корреспондент. Таким образом, клиенты второго иностранного финансового учреждения могут получить доступ к иностранной организации-корреспонденту с прямыми отношениями с организацией-респондентом.

ж) Типы корреспондентской деятельности: виды деятельности, считающиеся высоко рисковыми, в частности международные корреспондентские банковские отношения, связанные с выполнением платежей в отношении третьих лиц.

Составить исчерпывающий перечень факторов риска нет возможности, так как на них влияют типы финансово-кредитных отношений. Применяемые меры для снижения рисков и факторы риска должны учитываться в совокупности, поскольку объем применяемых мер должен быть различным зависимо от факторов, включая меры, которые применяются организацией-респондентом с целью снижения своих персональных рисков ОД/ФТ.

Предлагается следующий алгоритм идентификации Респондента, отраженный на рисунке 3.1.



Источник: составлено автором.

Рисунок 3.1- Алгоритм идентификации Респондента в предлагаемой методике обеспечения экономической безопасности в системе противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка

Результатом идентификации Респондента может стать заключение договора с формированием досье Респондента, применение мер по снижению риска, либо отказ от договора. На основании полученной информации

формируется досье Респондента и производится оценка риска Респондента. Данное досье в обязательном порядке в процессе финансового мониторинга актуализируется и служит инструментом для пересмотра оценки риска Респондента и оценки риска операций и сделок Респондента.

Возникает понимание о качестве надзора за организацией-респондентом, и о том, проводились ли (и когда) в его отношении расследования или предпринимались ли меры контролирующих органов в связи с ОД/ФТ.

При заключении корреспондентских отношений организации-корреспонденту дается рекомендация включить в договор в обязательном порядке следующие положения:

- способ мониторинга Корреспондентом корреспондентских отношений, дающий возможность установить степень эффективности применения мер надлежащей поверки клиента Респондентом в отношении своих клиентов и меры контроля в сфере ПОД/ФТ;
- порядок предоставления и объем информации Респондентом о своих клиентах;
- обязанности учреждения-респондента по соблюдению требований в сфере ПОД/ФТ;
- условия, относящиеся к запросам информации об определенных операциях, особенно в случае наличия транзитных счетов.

Преимуществом таких соглашений для организации-корреспондента может служить перечень мер, обязывающих Респондента выполнять требования в сфере ПОД/ФТ, возможность в получении дополнительной информации о профиле деятельности Респондента и клиентов Респондента, регулировать взаимоотношения в сфере ПОД/ФТ, включая эффективное совместное применению мер в сфере ПОД/ФТ, и другие вопросы, связанные с осуществлением финансово-кредитных отношений. Помимо прочего такие соглашения дают возможность продемонстрировать органу регулирования и

надзора мероприятия, реализуемые в области ПОД/ФТ, связанные с корреспондентскими отношениями.

Таким образом, договорные отношения помогут в решении затруднений с получением информации о системах ПОД/ФТ в организациях-респондентах, а также в получении информации о клиентах Респондента в целях ПОД/ФТ и о проводимых совместных мерах в области ПОД/ФТ, тем самым реализуя элемент системного подхода в противодействии угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

Необходимо регулярно проверять и обновлять информацию по надлежащей проверке Респондентов в соответствии с риск-ориентированным подходом. Данная информация должна быть использована для актуализации процесса управления рисками. Углубленная проверка Респондента перед началом обслуживания служит превентивной мерой для предотвращения вовлечения организации – корреспондента в проведение операций, связанных с ОД/ФТ, и служит основой в дальнейшем для мониторинга деятельности Респондента и управления риском ОД/ФТ.

Процесс обслуживания Респондента должен сопровождаться непрерывным финансовым мониторингом операций и сделок, проводимых в процессе данного обслуживания для выявления любых изменений в профиле рисков Респондента или в осуществлении мер по снижению рисков.

Финансовый мониторинг деятельности организации-респондента служит инструментом выявления изменений в рисковом профиле организации-респондента и применения мер для снижения рисков, любую активность организации-респондента или сделки с его участием, любые возможные отклонения от достигнутых соглашений и условий, координирующих финансово-кредитные отношения. Финансово-кредитные отношения должны подвергаться непрерывному мониторингу, при этом используется ретроспективный анализ деятельности Респондента: профиль

Респондента, характер проводимых ранее операций, ответы на запросы от Корреспондента и т. д.

Мониторинг операций в корреспондентских отношениях проводится с целью выявления подозрительных и сомнительных операций и отражен алгоритмом, представленным на рисунке 3.2.



Источник: составлено автором.

Рисунок 3.2 - Алгоритм мониторинга операций и сделок Респондента в предлагаемой методике обеспечения экономической безопасности в системе противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка

В рамках применения финансового мониторинга могут быть использованы аппаратные средства, как встроенные в автоматизированную информационную систему, так и функционирующие в отдельном контуре. Эти системы должны анализировать операции, проходящие по корреспондентскому счету, и сигнализировать сотрудникам СФМ при выявлении операций, имеющих признаки подозрительности.

Следует отметить важность непрерывного открытого взаимодействия организации-корреспондента и организации-респондента по эффективному совместному применению мер в сфере ПОД/ФТ. Такое взаимодействие

реализуется через систему отношений и способствует выполнению требований в сфере ПОД/ФТ, помогает укрепить меры по снижению рисков ОД/ФТ, улучшить информационный обмен, повысить уровень экономической безопасности в целях ПОД/ФТ обеих сторон корреспондентских отношений, укрепить потенциал организаций-респондентов. Поскольку во избежание потери корреспондентских отношений Респондент заинтересован в прекращении отношений с высоко рисковым клиентом, но с сохранением отношений с организацией-корреспондентом.

Предложенный методический подход с применением финансового мониторинга корреспондентских отношений обеспечивает формирование системного подхода в противодействии угрозам в корреспондентских отношениях субъектов рынка, позволяет обеспечить комплексный подход в реализации мер по обеспечению экономической безопасности финансово-кредитных отношений. Применяемый подход дает возможность проводить надзор и контроль за эффективностью принимаемых мер, включая накопление информации для последующего ее применения и межорганизационного взаимодействия, что позволяет определить факторы риска ОД/ФТ в корреспондентских отношениях и на ранней стадии, еще до заключения договорных отношений между организациями выявлять и прогнозировать предпосылки возникающих угроз.

### **3.3 Оценка эффективности применяемого подхода**

Предложенный методический подход по управлению риском ОД/ФТ в системе корреспондентских отношений был внедрен в систему ПОД/ФТ АО «Экспобанк». Дадим краткую характеристику данной организации.

АО «Экспобанк» (Банк) был основан в 1994 году. Приоритетными направлениями деятельности АО Экспобанк являются комплексное

обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов.

Для обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных отношений с учетом требований ПОД/ФТ (в том числе в корреспондентских банковских отношениях) в АО «Экспобанк» выстроена система ПОД/ФТ. С марта 2020 года внедрялся методический подход по управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях в системе противодействия рискам в финансово-кредитных отношениях субъектов рынка.

Дадим оценку зрелости системы ПОД/ФТ в системе противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка до и после внедрения методического подхода согласно предложенным критериям уровней зрелостей, изложенных в таблице 3.1. Результаты оценки представлены в таблице 3.3.

Таблица 3.3 - Оценка уровней зрелости системы ПОД/ФТ АО «Экспобанк» (по состоянию на 01.09.2021)

Критерий уровней зрелости	Уровень зрелости, в баллах	
	до внедрения методики	после внедрения методики
1	2	3
1 Внутренняя среда		
1.1 Философия и стиль руководства	2	3
1.2 Организационная структура	2	4
1.3 Распределение ответственности и полномочий	3	3
1.4 Политика и практика управления персоналом	2	2
1.5 Внутренние нормативные документы, необходимые для реализации системы ПОД/ФТ	2	3
2 Оценка риска ОД/ФТ		
2.1 Выявление рисков	2	3
2.2 Анализ рисков	2	3
3 Контрольные процедуры		
3.1 Регламенты для проведения контрольных процедур	2	3

Продолжение таблицы 3.3

1	2	3
3.2 Идентификация клиентов	3	4
3.3 Мониторинг операций и сделок	3	4
3.4 Информирование контрольно-надзорных организаций	4	4
3.5 Документирование выполнения контрольных процедур	3	3
3.6 Оценка эффективности контрольных процедур	2	3
3.7 Использование информационных технологий	2	3
4 Информация и коммуникация		
4.1 Информация, необходимая для функционирования системы ПОД/ФТ	3	3
4.2 Информационно-аналитическая система (ИАС)	2	3
4.3 Внутренняя коммуникация	3	3
4.4 Внешняя коммуникация	3	3
4.5 Система взаимодействий	1	3
5 Мониторинг и оценка		
5.1 Мониторинг и оценка системы ПОД/ФТ организацией	2	2
5.2 Внутренний аудит	3	3
5.3 COMPLIANCE-контроль	2	3
5.4 Взаимосвязь системы ПОД/ФТ с системой внутреннего контроля, системой управления рисками, системой менеджмента качества, с системой внутреннего аудита	3	3
5.5 Документирование результатов мониторинга	3	3
5.6 Мероприятия по совершенствованию системы ПОД/ФТ	3	3
Итоговая сумма баллов:	62	77
Числовой показатель зрелости:	$R_1=62\%$	$R_2=77\%$

Источник: составлено автором.

Данные таблицы 3.3 показывают какие показатели изменились с внедрением предложенного методического подхода. В частности показатель «система взаимодействий» имел низкий уровень, который соответствовал базовому уровню зрелости. Направлением улучшения данного показателя

является формирование единого методологического фундамента, выработка единого понимания ключевых рисков, выстраивание системы устойчивых взаимоотношений с партнерами, контрагентами, надзорными органами и всеми заинтересованными сторонами в целях ПОД/ФТ.

Согласно таблице 3.3 числовой показатель уровня зрелости системы ПОД/ФТ повысился с 62% до 77%, что может нами трактоваться как эффективность предлагаемой методики. Значение  $R_2 = 77\%$  согласно таблице 3.2 соответствует оптимизированному уровню зрелости, что говорит об его повышении с продвинутого уровня, но, тем не менее, значение 77% очень близко к нижней границе порога оптимизированного уровня 76%, это говорит о наличии направлений, требующих дополнительного внимания и определения мер по их оптимизации.

Таким образом, применение и апробирование предложенного методического подхода к управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях призваны обеспечить системное противодействие рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка, а разработанные уровни зрелости и их критериальные значения позволяют выявить недостатки в выстроенной системе ПОД/ФТ. Уровни зрелости обуславливают гибкий подход в определении механизма системного противодействия угрозам финансово-кредитных отношений субъектов рынка, что способствует совершенствованию экономической безопасности в целях ПОД/ФТ.

На основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

1) Для комплексной оценки системы ПОД/ФТ предложены четыре уровня зрелости системы ПОД/ФТ, дана их характеристика. Для определения уровня зрелости системы разработаны критерии и их балльные оценки. Уровень зрелости системы помогает определить направления для развития и повышения уровня зрелости системы ПОД/ФТ.

2) Предложен методический подход к управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях, основанный на финансовом мониторинге,

который выступает инструментом совершенствования механизма экономической безопасности как системного противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка, в частности в корреспондентских отношениях.

3) Разработана программа по управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях в системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

4) Предложен методический подхода к мониторингу деятельности Респондента, включающий алгоритм мониторинга операций и сделок Респондента и опирающийся на досье Респондента, позволяющий унифицировать действия сотрудника, проводимого мониторинг.

5) Произведена апробация предложенного методического подхода в управлении риском ОД/ФТ корреспондентских отношений в системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка в кредитной организации АО «Экспобанк». В процессе апробации применялась оценка уровней зрелости системы ПОД/ФТ, выстроенной в организации.

## Заключение

Результат исследования заключается в достижении поставленной цели - разработке теоретических и методических положений, а также практических рекомендаций и предложений по совершенствованию методов и инструментов системного повышения уровня экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ через финансово-кредитные отношения субъектов рынка.

С точки зрения системного анализа уточнена сущность экономической безопасности сложных социально-экономических систем разного уровня, которую следует рассматривать с учетом системы социально-экономических отношений. Предложенная модель рассматривает экономическую безопасность как качество самой системы, имманентно присущего этой системе, с определенными показателями, которые распространяются и на систему социально-экономических отношений.

Проанализированы концептуальные подходы и выявлены основополагающие аспекты сущности экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка, на основании данного анализа определена новая суть понимания экономической безопасности финансово-кредитных отношений как качество системы. Отличительным моментом в предложенном определении считаем выделение такой составляющей, как «системное противодействие на основе управления рисками финансово-кредитных отношений субъектов рынка».

Проиллюстрировано значение системы финансово-кредитных отношений в социально-экономическом развитии государства и общества. Доказано, что степень развитости финансово-кредитных отношений субъектов рынка является наиболее характерным индикатором состояния экономической безопасности социально-экономической системы.

Финансово-кредитные отношения в силу своей специфики в большей степени подвержены риску ОД/ФТ. Показана взаимосвязь и взаимообусловленность общерыночных рисков и риска ОД/ФТ. Следовательно, управление риском ОД/ФТ нивелирует появление системно-рыночных рисков. Особую роль в этом процессе играет система ПОД/ФТ как система сокращения значительного процента противоправных рисков и угроз, основанная на риск-ориентированном подходе.

Целенаправленное применение риск-ориентированного подхода в управлении рисками является базисом реализации механизма обеспечения экономической безопасности, основанного на рекомендациях ФАТФ, методических инструкциях регулятора и контрольно-надзорных органов.

Результаты рассмотрения современного состояния системы ПОД/ФТ и финансового мониторинга с точки зрения системного анализа позволили сделать следующие выводы:

– Система ПОД/ФТ имеет сложную многоуровневую структуру, состоящую из совокупностей систем ПОД/ФТ разных уровней и системы межуровневых и межорганизационных социально-экономических отношений, которая обеспечивает системное противодействие рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка, а следовательно, и механизм обеспечения экономической безопасности социально-экономической системы.

– Критерием экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка является поддержание устойчивых и эффективных связей этой организации с другими субъектами рынка.

– Между элементами системы ПОД/ФТ существует зависимость, где при неэффективном функционировании одного из элементов может произойти сбой в функционировании другого элемента, и, следовательно, сформироваться угроза экономической безопасности организации.

– Показано новое понимание финансового мониторинга как базовой основы для качественного прогнозирования возможных угроз и инструмента по совершенствованию механизма экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка. При этом финансовый мониторинг представляет собой систему сложных многоуровневых взаимосвязей и рассматривается в разрезе трех функций: контроль; надзор; регулирование.

– Выявлены недостатки в обеспечении экономической безопасности с учётом требований ПОД/ФТ на уровне организаций, что актуализирует вопросы обновления методов, механизмов и инструментария поддержки экономической безопасности организаций с учетом требований ПОД/ФТ. В частности при анализе корреспондентских отношений в системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка установлено, что требуется применение инструментов информационного взаимодействия для получения информации о системах ПОД/ФТ в организациях-респондентах.

– Обосновано и введено понятие зрелости системы ПОД/ФТ как комплексной оценки с введением и характеристикой уровней зрелости. Разработана модель зрелости системы ПОД/ФТ с соотнесением уровней зрелости по предложенным критериям и их оценки. Такой подход позволяет выявить слабые места в организации системы ПОД/ФТ и определить направления и меры для повышения уровня системы ПОД/ФТ.

С целью управления риском ОД/ФТ в системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка, в частности в корреспондентских отношениях, предложен методический подход, который основывается на том, что финансовый мониторинг служит инструментом для формирования и дальнейшей актуализации информационного базиса, применяемого в последующем при непрерывном мониторинге и ретроспективном анализе деятельности Респондента, а также при управлении риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях. Использование данного инструмента способствует совершенствованию механизма экономической безопасности

как системного противодействия рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка, в частности в корреспондентских отношениях.

Предложенный методический подход к управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях в системе финансово-кредитных отношений субъектов рынка апробирован в кредитной организации АО «Экспобанк». Доказано, что применение и апробирование предложенного методического подхода к управлению риском ОД/ФТ в корреспондентских отношениях призваны обеспечить системное противодействие рискам финансово-кредитных отношений субъектов рынка, а разработанные уровни зрелости и их критериальные значения позволяют выявить недостатки в выстроенной системе ПОД/ФТ.

Проведенное исследование позволило подтвердить выдвинутую гипотезу, основанную на положениях:

- совершенствование методов и инструментов повышения уровня экономической безопасности в организациях с учетом требований ПОД/ФТ необходимо проводить на основе методической базы анализа и требования ФАТФ;
- ключевым требованием является выполнение Рекомендаций ФАТФ (в частности рекомендации 1 «Риск-ориентированный подход») как системы противодействия угрозам и устранение уязвимостей системы;
- важнейшим ресурсом повышения эффективности обеспечения экономической безопасности является расширение и обновление методов, механизмов и инструментария поддержки ЭБ организаций с учетом ПОД/ФТ.

Дальнейшее развитие исследования видится в совершенствовании механизма экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка.

### Список сокращений и условных обозначений

В настоящей диссертации применяют следующие сокращения и обозначения:

АРБ – Ассоциация Российских Банков;

АБР – Ассоциация Банков России;

ВА – внутренний аудит;

ВВП – внутренний валовый продукт;

ВК – внутренний контроль;

ИАС – информационно-аналитическая система;

КО – кредитная организация;

МВД – Министерство внутренних дел;

МФО – микрофинансовые организации;

НКО – некредитная организация;

ОД/ФТ – отмывание денег и финансирование терроризма;

ОС – ответственный сотрудник;

ПОД/ФТ – противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма;

ПВК – Правила внутреннего контроля;

РОП – риск-ориентированный подход;

Росфинмониторинг – Федеральная служба по финансовому мониторингу;

СК – Следственный комитет;

СФМ – служба финансового мониторинга;

СПО – сведения о подозрительной операции;

УНФПП – определенные нефинансовые предприятия и профессии, входящие в круг организаций, обязанных, наряду с финансовыми институтами, предоставлять информацию о подозрительных операциях и операциях, превышающих пороговую сумму, в надзорные органы;

ФСБ – Федеральная служба безопасности;

ФМ – финансовый мониторинг;

ФАТФ – группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег;

ФЗ – Федеральный закон;

ЭБ – экономическая безопасность;

ФНС – Федеральная налоговая служба.

## Список литературы

### Нормативные правовые акты

1. Российская Федерация. Законы. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем : федеральный закон [принят Государственной Думой 13 июля 2001 года № 115-ФЗ]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) (дата обращения: 10.09.2019).

2. Российская Федерация. Законы. О национальной платежной системе : федеральный закон [принят Государственной Думой 26 июня 2011 года № 161-ФЗ]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/) (дата обращения: 10.11.2019).

3. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года [Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 года № 208]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_216629/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/) (дата обращения: 12.10.2019).

4. Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 года № 1263]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_33838/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_33838/) (дата обращения: 15.11.2019).

5. О предоставлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом и индивидуальными предпринимателями [Постановление Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 года № 209]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_160535/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160535/) (дата обращения: 10.03.2020).

6. Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) [Приказ Росфинмониторинга от 10 ноября 2011 года № 361]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_123399/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_123399/) (дата обращения: 23.11.2019).

7. Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок [Приказ Росфинмониторинга от 08 мая 2000 года № 103 (редакция от 09.01.2014)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_90916/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_90916/) (дата обращения: 24.03.2020).

8. О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Положение Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П]. – Справочно-правовая система

«Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_80299/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_80299/) (дата обращения: 22.10.2019).

9. О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде [Положение Банка России от 02 сентября 2013 года № 407-П]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_154638/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_154638/) (дата обращения: 15.11.2020).

10. О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Положение Банка России от 02 марта 2012 года № 375-П (редакция от 27.02.2019)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_128351/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_128351/) (дата обращения: 11.12.2019).

11. О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П (редакция от 24.12.2019)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_175322/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_175322/) (дата обращения: 10.11.2019).

12. Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма [Положение Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П (редакция от 06.07.2020)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_190354/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190354/) (дата обращения: 15.11.2019).

13. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П (редакция от 04.10.2017)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_46304/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/) (дата обращения: 15.11.2019).

14. О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях [Указание Банка России от 05 декабря 2014 года № 3470-У (редакция от 24.12.2019)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_173174/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173174/) (дата обращения: 14.12.2019).

15. О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях) [Указание Банка России от 09 августа 2004 года № 1486-У (ред. от 31.10.2011)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_49131/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_49131/) (дата обращения: 14.12.2019).

16. О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах) [Указание Банка России от 07 августа 2003 года № 1317-У (редакция от 18.02.2014)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_44255/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_44255/) (дата обращения: 12.11.2020).

17. О мерах по противодействию использованию микрофинансовых организаций и их услуг в целях легализации(отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма [Письмо Банка России от 31 декабря 2014 года № 238-Т]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_173221/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173221/) (дата обращения: 03.02.2020).

18. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору [письмо Банка России от 2 ноября 2007 года № 173-Т]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_72313/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_72313/) (дата обращения: 12.12.2019).

19. О типичных банковских рисках [Письмо Банка России от 23 июня 2004 года № 70-Т]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_48195/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48195/) (дата обращения: 10.12.2019).

## Книги и монографии

20. Авдийский, В.И. К вопросу о формировании принципов организации федеральной интегративной системы управления рисками (ФСУР) / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных // Концепция Федеральной системы управления рисками в области экономической безопасности : сборник материалов всероссийского симпозиума «Проблемы стратегического управления». – Москва : Когито-Центр, 2018. – С. 17-26. – ISBN 978-5-89353-535-8.

21. Авдийский, В.И. Национальная и региональная экономическая безопасность России : учебное пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. – Москва : ИНФРА-М, 2019. – 363 с. – ISBN 978-5-16-012079-9.

22. Авдийский, В.И. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методология анализа, прогнозирования и управления : учебное пособие / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных. – Москва : АльфаМ : ИНФРА-М, 2018. – 368 с. – ISBN 978-5-16-006493-2.

23. Авдийский, В.И. Современные подходы к разработке систем минимизации рисков в деятельности хозяйствующих субъектов : монография / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, Н.Г. Синявский. – Москва : Издательство «Научный консультант», 2019. – 256 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-907196-34-6.

24. Авдийский, В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства : учебное пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. – 3-е издание. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 538 с. – ISBN 978-5-16-017141-8.

25. Авдийский, В.И. Финансово-экономическая безопасность экономических агентов: выбор показателей и обоснование корректности оценок / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных // Современные аспекты развития финансовой и кредитной системы Приднестровской Молдавской Республики : сборник научных трудов по материалам международной научно-практической

конференции. – Тирасполь : Приднестровский государственный университет имени Т.Г. Шевченко, 2018. – С. 128-140. – ISBN 978-9975-925-39-6.

26. Алавердов, А.Р. Организация и управление безопасностью в кредитных организациях : учебное пособие / А.Р. Алавердов. – Москва : Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2004. – 82 с. – ISBN 978-5-94416-081-2.

27. Алексеев, С.В. Компетентность по противодействию коррупции в системе экономической безопасности субъекта Российской Федерации: монография / С.Л. Алексеев, Ю.С. Сергеева. – Казань : Университет управления «ТИСБИ», 2020. – 328 с. – 1000 экз. – ISBN 978-5-9991-0425-0.

28. Алифанова, Е.Н. Уязвимости сектора некредитных финансовых организаций к риску отмыывания денег преступных доходов / Е.Н. Алифанова, Я.А. Михеева // Рыночная экономика и финансово-кредитные отношения : сборник статей по материалам научно-практической конференции. – Ростов-на-Дону : Ростовский государственный экономический университет «РИНХ», 2020. – С. 59-62. – ISBN 978-5-7972-2822-6.

29. Андрюшин, С.А. Банковские системы : учебное пособие / С.А. Андрюшин. – Москва : Альфа-М : Инфра-М, 2011. – 384 с. – ISBN 978-5-16004-431-6.

30. Бауэр, В.П. Обеспечение экономической безопасности как специфическая управленческая проблема / В.П. Бауэр // Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы : сборник научных трудов по материалам IV Международной научно-практической конференции. – Нижний Новгород : Нижегородский государственный технический университет имени Р.Е. Алексеева, 2016. – С. 175-179. – ISBN 978-5-9908684-5-8.

31. Буланов, С.Ю. Социально-экономические угрозы экономической безопасности России и европейский опыт их предотвращения : монография /

С.Ю. Буланов. – Москва : Юго-Восток-Сервис, 2007. – 92 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-902164-54-8.

32. Вяткин, В.Н. Риск-менеджмент: превентивное управление : учебно-практическое пособие / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, В.Ф. Маевский. – Москва : АП «Наука и образование», 2013. – 264 с. – ISBN 978-5-903893.

33. Гамза, В.А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин. – 3-е издание. – Москва : Издательство Юрайт, 2014. – 513 с. – ISBN 978-5-9916-3039-9.

34. Герасимов, П.А. Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов : учебник / П.А. Герасимов. – Москва : Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2006. – 107 с. – ISBN 978-5-7883-0802-9.

35. Глотов, В.И. Динамика факторов формирования нелегальных финансовых потоков во взаимоотношениях различных социальных групп населения в административной и экономической среде / В.И. Глотов. – Москва : ФГБУН ИСПИ РВН, 2017. – 274 с. – ISBN 978-5-7556-0596-0.

36. Глотов, В.И. Финансовый мониторинг : учебник / В.И. Глотов, А.У. Альбеков [и др.]. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с. – ISBN 978-5-7972-2600-0.

37. Грунин, О.А. Экономическая безопасность организации : учебное пособие / О.А. Грунин, С.О. Грунин. – Санкт-Петербург : Питер, 2002. – 160 с. – ISBN 5-94723-066-6.

38. Едророва, В.Н. Роль финансового мониторинга в обеспечении экономической безопасности России / В.Н. Едророва // Инновационная экономика: регулирование и конкуренция : сборник научных трудов по материалам научно-практической конференции. – Нижний Новгород : Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского, 2016. – С. 32-39. – ISBN 978-5-91326-381-0.

39. Загайнова, Л.С. Государственное управление деятельностью некредитных финансовых организаций / Л.С. Загайнова, И.В. Воронцова // Правовые проблемы государственного и муниципального управления : сборник научных трудов по материалам научно-практической конференции. – Йошкар-Ола : АНО ВО «Межрегиональный открытый социальный институт», 2017. – С. 35-40. – ISBN 978-5-91716-508-0.

40. Засыпко, А.А. Роль некредитных финансовых организаций в системе противодействия организации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / А.А. Засыпко // Могущество Сибири будет прирастать? : сборник докладов международного научного форума «Образование и предпринимательство в Сибири: направления взаимодействия и развитие регионов». – Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. – Том 4. С. 29-32. – ISBN 978-5-7014-0852-2.

41. Капустина, Н.В. Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика : монография / Н.В. Капустина. – Москва : ИНФРА-М, 2018. – 178 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-16-010571-0.

42. Капустина, Н.В. Теоретико-методологические аспекты риск-менеджмента : монография / Н.В. Капустина. – Москва : ИНФРА-М, 2016. – 140 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-16-010601-4.

43. Каранина, Е.В. Коррупция как угроза экономической безопасности / Е.В. Каранина, Ю.В. Исупова // Проблемы социально-экономического развития в новых экономических условиях: взгляд молодых исследователей : сборник научных трудов участников Международной научно-практической конференции IV Уральского вернисажа науки и бизнеса / под редакцией Е.П. Велихова. – Челябинск : Энциклопедия, 2017. – С. 341-346. – ISBN 978-5-91274-322-1.

44. Каранина, Е.В. Управление рисками финансовой безопасности организации / Е.В. Каранина, Г.А. Абрамовская // Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы : сборник научных трудов по материалам VII Международной научно-практической конференции. – Нижний Новгород : Нижегородский государственный технический университет имени Р.Е. Алексеева, 2019. – С. 110-113. – ISBN 978-5-502-01246-1.

45. Каранина, Е.В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности) : монография / Е.В. Каранина. – Киров : ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015. – 239 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-98228-089-3.

46. Ковалева, С.Е. Основные направления развития банковского противодействия легализации доходов, полученных преступным путем / С.Е. Ковалева // Вопросы образования и науки в XXI веке : сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. – Тамбов : ООО «Консалтинговая компания Юком», 2013. – Часть 7. – С. 95-100. – ISBN 978-5-4343-0328-6.

47. Лаврушин, О.И. Банк и банковские операции : учебник / под редакцией О.И. Лаврушина – Москва : КНОРУС, 2012. – 272 с. – ISBN 978-5-406-04411-7.

48. Ларионов, И.К. Экономическая теория. Экономические системы: формирование и развитие : учебник / под редакцией И.К. Ларионова, С.Н. Сильвестрова. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. – 876 с. – ISBN 978-5-394-01397-3.

49. Магомедов, Ш.М. Методические материалы. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем / Ш.М. Магомедов, М.В. Каратаев. – Москва : Российская академия наук, 2017. – 70 с. – ISBN 978-5-94515-171-0.

50. Нехайчук, Ю.С. Актуальные вопросы государственного финансового мониторинга: теоретико-прикладные аспекты : монография /

С.В. Климчук, К.С. Сурнина, Ю.С. Нехайчук, И.М. [и др.] / под редакцией доктора экономических наук, доцента Д.В. Нехайчука. – Симферополь : ИТ «Ариал», 2017. – 278 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-906962-62-1.

51. Овчинников, В.Н. Управление экономической безопасностью коммерческого банка в условиях финансового кризиса : монография / В.Н. Овчинников. – Ростов-на-Дону : Издательство «Содействие – XXI век», 2013. – 192 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-91423-068-2.

52. Попов, В.Н. Системный анализ в менеджменте : учебное пособие / В.Н. Попов, В.С. Касьянов, И.П. Савченко / под редакцией доктора экономических наук, профессора В.Н. Попова. – 2-е издание. – Москва : КНОРУС, 2019. – 298 с. – ISBN 978-5-406-06852-6.

53. Прошунин, М.М. Кредитная организация как субъект финансового мониторинга (правовой аспект) : монография / М.М. Прошунин. – Москва : РУДН, 2009. – 381 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-209-03080-5.

54. Прошунин, М.М. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) / М.М. Прошунин, М.А. Татчук // Калининград : Издательство БФУ имени Канта, 2014. – 417 с. – ISBN отсутствует.

55. Ревенков, П.В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках / П.В. Ревенков, А.Б. Дудка, А.Н. Воронин, М.В. Каратаев. – Москва : КНОРУС: ЦИПСИР, 2012. – 280 с. – ISBN 978-5-406-02164-4.

56. Савенкова, И.В. Совершенствование системы риск-менеджмента в российских коммерческих банках / И.В. Савенкова, Л.М. Букреева // Проблемы и перспективы экономики и управления : сборник научных трудов по материалам VI Международной научно-практической конференции. – Санкт-Петербург : Свое издательство, 2017. – С. 78-83. – ISBN 978-5-4386-1436-4.

57. Сенчагов, В.К. Экономика, финансы, цены: эволюция, трансформация, безопасность / В.К. Сенчагов. – Москва : Анкил, 2010. – 1120 с. – ISBN 978-5-86476-302-5.

58. Сенчагов, В.К. Экономическая безопасность России : общий курс / В.К. Сенчагов, В.И. Павлов, Б.В. Губин [и др.]. – Москва : Дело, 2005. – 895 с. – ISBN 5-7749-0391-5.

59. Сенчагов, В.К. Экономическая безопасность: производство - финансы - банки / В.К. Сенчагов. – Москва : Финстатинформ, 1998. – 621 с. – ISBN 5-7866-0061-0.

60. Сильвестров, С.Н. Экономическая безопасность России: методология, стратегическое управление, системотехника : монография / С.Н. Сильвестров, В.П. Бауэр, И.И. Беляев [и др.] / под редакцией С.Н. Сильвестрова. – Москва : РУСАЙНС, 2018. – 350 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-4365-2164-0.

61. Сорокин, К.Г. Актуальные вопросы развития национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в государствах – членах ЕврАзЭС : монография / К.Г. Сорокин, В.Е. Пономаренко, С.Е. Ковалева, Л.К. Карпов / под редакцией В.Е. Пономаренко, Л.С. Сорокина. – Москва : Юстицинформ, 2014. – 230 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-7205-1215-6.

62. Старовойтов, В.Г. Обеспечение устойчивого развития и экономической безопасности России и за рубежом / В.Г. Старовойтов // Взгляд молодых ученых на проблемы устойчивого развития : сборник научных статей по результатам III Международного конгресса молодых ученых по проблемам устойчивого развития. – Москва : РУСАЙНС, 2017. – С.112-118. – ISBN 978-5-4365-2492-4.

63. Суглобов, А.Е. Внутренний контроль в системе обеспечения экономической безопасности кредитных организаций : монография /

А.Е. Суглобов, В.В. Светлова. – Москва : ИД «Городец», 2015. – 140 с. – 1000 экз. – ISBN 978-5-90614.

64. Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия : учебное пособие / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 271 с. – ISBN 978-5-238-02378-6.

65. Сурнина, К.С. Финансовый мониторинг в Российской Федерации на современном этапе / К.С. Сурнина, Ю.М. Дененберг // Экономика, управление, финансы : сборник трудов VIII Международной научной конференции. – Краснодар : Новация, 2018. – С. 85-87. – ISBN 978-5-906990-33-4.

66. Тихонова, Н.В. Корреспондентские счета коммерческого банка: теория и практика применения / Н.В. Тихонова // Экономика, управление и право: инновационное решение проблем : сборник научных трудов по материалам XII Международной научно-практической конференции. – Пенза : Наука и Просвещение, 2018. – С. 41-44. – ISBN 978-5-907068-12-4.

67. Хоминич, И.П. Государственный финансовый риск-менеджмент: понятие и необходимость развития / И.П. Хоминич // Наука и образование: опыт, современное состояние, перспективы : сборник научных трудов по материалам конференции. – Ярославль : Ярославский государственный университет имени П.Г. Демидова, 2016. – С. 122-126. – ISBN 978-5-8397-1107-5.

68. Цхададзе, Н.В. Понятие и сущность банковских рисков / Н.В. Цхададзе // Экономика и менеджмент: от теории к практике : сборник трудов по материалам научно-практической конференции. – Ростов-на-Дону : Инновационный центр развития образования и науки, 2017. – С. 21-25. – ISBN отсутствует.

69. Чувилкин, Н.А. Вопросы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных отношений субъектов рынка / Н.А. Чувилкин // Банковская система: устойчивость и перспективы развития :

сборник трудов по материалам XII Международной научно-практической конференции: в двух частях. Часть 2. – Пинск : ПолесГУ, 2021. – С. 218-221. – ISBN 978-985-516-713-7.

70. Чувилкин, Н.А. Сущность экономической безопасности кредитной организации с учетом требований ПОД/ФТ / Н.А. Чувилкин // Избранные вопросы науки XXI века : сборник научных статей. Часть IV ; научный редактор Л.В. Лукиенко. – Москва : Издательство «Перо», 2020. – С. 148-153. – ISBN 978-500-171-971.

71. Чувилкин, Н.А. Теоретический подход к экономической безопасности социально-экономических систем / Н.А. Чувилкин // Управление экономикой, системами, процессами : сборник трудов по материалам V Международной научно-практической конференции. – Пенза : РИО ПГАУ, 2021. – С. 256-259. – ISBN 978-5-00196-024-9.

72. Шипика, Л.В. Полномочия Банка России в сфере финансовых рынков по регулированию, контролю и надзору за некредитными финансовыми организациями / Л.В. Шипика // Проблемы и достижения современной науки : сборник трудов по материалам научно-практической конференции. – Нефтекамск : Научно-издательский центр «Мир науки», 2021. – С. 340-344. – ISBN отсутствует.

#### Диссертации и авторефераты диссертаций

73. Андреева, Е.А. Обеспечение экономической безопасности российского многофилиального банка с иностранным участием : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством: экономическая безопасность» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Андреева Евгения Андреевна ; Институт экономики Российской академии наук. – Москва, 2014. – 184 с. – Библиогр.: с. 152-164.

74. Анищенко, Е.В. Теория и методология обеспечения устойчивости экономической безопасности субъектов Российской Федерации : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством: экономическая безопасность» : диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук / Анищенко Евгений Владимирович ; Московский университет министерства внутренних дел Российской Федерации имени В.Я. Кикотя. – Москва, 2020. – 468 с. – Библиогр.: с. 401-440.

75. Гребенкина, С.А. Формирование механизмов и инструментария устойчивого развития дотационного региона в системе экономической безопасности : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством: экономическая безопасность» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Гребенкина Светлана Александровна ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва, 2021. – 219 с. – Библиогр.: с. 178-209.

76. Золотарев, Е.В. Совершенствование системы противодействия легализации преступных доходов и механизмов контроля в кредитных организациях : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Золотарев Евгений Владимирович ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва, 2014. – 193 с. – Библиогр.: с. 161-174.

77. Илинич, В.Е. Экономическая безопасность в сфере банковской деятельности : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством: экономическая безопасность» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Илинич Елена Владимировна ; Академия экономической безопасности Министерства внутренних дел России. – Москва, 2004. – 238 с. – Библиогр.: с. 196-228.

78. Кийко, М.Ю. Противодействие наркобизнесу как стратегическое направление обеспечения экономической безопасности России : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством: экономическая безопасность» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Кийко Михаил Юрьевич ; Институт проблем рынка Российской академии наук. – Москва, 2017. – 286 с. – Библиогр.: с. 270-282.

79. Ковалева, С.Е. Совершенствование управления рисками кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение, кредит» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Ковалева Софья Евгеньевна ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва, 2013. – 153 с. – Библиогр.: с. 140-153.

80. Кольцов, Д.А. Индикаторы экономической безопасности банковской системы : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение, кредит» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Кольцов Дмитрий Анатольевич ; Институт экономики Российской академии наук. – Москва, 2007. – 173 с. – Библиогр.: с. 147-159.

81. Корниенко, М.В. Инструменты повышения экономической безопасности коммерческого банка : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение, кредит», специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Корниенко Максим Викторович ; Южно-Российский государственный университет экономики и права. – Ростов-на-Дону, 2005. – 146 с. – Библиогр.: с. 134-145.

82. Лучина, Д.А. Механизм управления противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в кредитных организациях : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное

обращение, кредит», специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством: экономическая безопасность» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Лучина Дарья Алексеевна ; Академия экономической безопасности Министерства внутренних дел России. – Москва, 2010. – 183 с. – Библиогр.: с. 160-183.

83. Магомедов, Б.А. Организационно-экономический механизм безопасного развития банковской системы : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение, кредит», специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством: экономическая безопасность» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Магомедов Биалал Алиевич ; Дагестанский государственный университет. – Махачкала, 2003. – 153 с. – Библиогр.: с. 139-153.

84. Морозов, Е.С. Совершенствование финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение, кредит» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Морозов Евгений Сергеевич ; Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации. – Москва, 2010. – 208 с. – Библиогр.: с. 175-208.

85. Начоева, Л.А. Финансовый мониторинг в коммерческом банке : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение, кредит» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Начоева Лясана Алексеевна ; Санкт-Петербургский государственный университет. – Санкт-Петербург, 2015. – 172 с. – Библиогр.: с. 147-163.

86. Рахматова, З.И. Механизмы обеспечения экономической безопасности национальной банковской системы : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством: экономическая безопасность» : автореферат диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук / Рахматова Заррина Ислумовна ; Институт проблем рынка Российской академии наук. – Москва, 2018. – 26 с. – Библиогр.: с. 24-26. – Место защиты: Институт проблем рынка Российской академии наук.

87. Светлова, В.В. Механизмы и инструменты эффективной системы экономической безопасности коммерческих банков : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством: экономическая безопасность» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Светлова Валентина Владимировна ; Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации. – Москва, 2018. – 30 с. – Библиогр.: с. 29-30. – Место защиты: Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации.

88. Султыгова, М.В. Обеспечение экономической безопасности организации на основе проектного подхода : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством: экономическая безопасность» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Султыгова Милана Беслановна ; Санкт-Петербургский государственный экономический университет. – Санкт-Петербург, 2019. – 118 с. – Библиогр.: с. 108-118.

89. Сивохин, В.Е. Развитие методов обеспечения экономической безопасности коммерческого банка : специальность 08.00.10. «Финансы, денежное обращение, кредит» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Сивохин Василий Евгеньевич ; Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова. – Москва, 2013. – 24 с. – Библиогр.: с. 22-23. – Место защиты: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова.

90. Танющева, Н.Ю. Теория и методология антиотмывочного финансового регулирования : специальность 08.00.10. «Финансы, денежное

обращение, кредит» : автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук / Танющева Наталия Юрьевна ; Северо-Кавказский федеральный университет. – Ставрополь, 2021. – 46 с. – Библиогр.: с. 42-46. – Место защиты: Северо-Кавказский федеральный университет.

91. Фесик, С.В. Обеспечение экономической безопасности в сфере реализации государственных программ с привлечением государственно-частного партнерства : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством: экономическая безопасность» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Фесик Светлана Викторовна ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола, 2019. – 28 с. – Библиогр.: с. 26-28. – Место защиты: Поволжский государственный технологический университет.

92. Фирсов, И.В. Методология формирования системы экономической безопасности Российской Федерации : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством: экономическая безопасность» : диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук / Фирсов Иван Владимирович ; Московский университет министерства внутренних дел Российской Федерации. – Москва, 2014. – 508 с. Библиогр.: с. 475-501.

93. Фильчакова, Н.Ю. Развитие инструментов финансового мониторинга в процессах легализации доходов, полученных преступным путем : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение, кредит» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Фильчакова Наталья Юрьевна ; Ростовский государственный экономический университет. – Ростов-на-Дону, 2015. – 194 с. – Библиогр.: с. 173-194.

94. Хачатурян, Г.Ю. Институциональные основы обеспечения экономической безопасности банковской системы Российской Федерации в современных условиях : специальность 08.00.01 «Экономическая теория» :

автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Хачатурян Гурген Юрикович ; Военный университет. – Москва, 2010. – 27 с. – Библиогр.: с. 25-27. – Место защиты: Военный университет.

95. Шаманина, Е.И. Противодействие легализации незаконных доходов в банковской системе российской федерации: опыт и пути развития : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение, кредит» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Шаманина Елизавета Ивановна ; Государственный университет управления. – Москва, 2014. – 221 с. – Библиогр.: с. 181-197.

96. Шилина, О.В. Развитие системы противодействия легализации преступных доходов с использованием финансового мониторинга : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение, кредит», специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством: экономическая безопасность» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Шилина Оксана Владимировна ; Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского. – Нижний Новгород, 2009. – 207 с. – Библиогр.: с. 159-180.

#### Статьи

97. Абалкин, Л.И. Экономическая безопасность России / Л.И. Абалкин // Социально-политический журнал. – 1997. – № 5. – С. 3-5. – ISSN 0868-5797.

98. Авдийский, В.И. Структура финансовых потоков в теневой экономике и основные способы их оценки / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – № 5. Том 11. – С. 6-15. – ISSN 1999-849X.

99. Авдийский, В.И. Экономическая безопасность современной России: риск-ориентированный подход к ее обеспечению / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных // Экономика. Налоги. Право. – 2016. – № 3. Том 9. – С. 6-13. – ISSN 1999-849X.

100. Авдийский, В.И. Научно-теоретические аспекты риск-ориентированного подхода в системе обеспечения экономической безопасности / В.И. Авдийский // Проблемы анализа риска. – 2017. – № 5. Том 14. – С. 20-29. – ISSN 1812-5220.

101. Азарская, М.А. Принципы экономической безопасности / М.А. Азарская, В.Л. Поздеев // Вестник Московского университета Министерства внутренних дел России. – 2016. – № 6. – С. 149-152. – ISSN 2073-0454.

102. Ахметзянова, Э.Р. Организация межбанковских корреспондентских расчетов / Э.Р. Ахметзянова, Л.Р. Курманова // Современная наука и практика. – 2016. – № 12 (17). – С. 37-39. – ISSN 2223-2974.

103. Бегиматов, Т.Ж. Банковские корреспондентские отношения и внутренний контроль межбанковских расчётных операций / Т.Ж. Бегиматов, Б.Б. Байчубекова // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2017. – № 4 (19). – С. 88-93. – ISSN 1694-7347.

104. Безденежных, В.М. О социально-экономических системах высокого уровня сложности как объектах обеспечения экономической безопасности / В.М. Безденежных, Н.Г. Синявский // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. – № 9. Том 1. – С. 56-66. – ISSN 2227-3891.

105. Безденежных, В.М. Повышение эффективности взаимодействия подразделений и служб по противодействию мошенничеству и обеспечению экономической безопасности организаций / В.М. Безденежных // Экономика и

управление: проблемы, решения. – 2020. – № 11 (107). Том 2. – С. 45-52. – ISSN 2227-3891.

106. Безденежных, В.М. Стандарт обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта / В.М. Безденежных // Экономика. Налоги. Право. – 2014. – № 4. – С. 79-84. – ISSN 1999-849X.

107. Белкин, Д.В. Основные подходы к исследованию экономической безопасности предприятия / Д.В. Белкин // Вектор науки ТГУ. – 2011. – № 4 (18). – С. 183-186. – ISSN 2073-5073.

108. Беломестнов, В.Г. Экономическая безопасность в условиях интегративных кризисов / В.Г. Беломестнов, И.А. Беломестнова // Экономический вестник Восточно-Сибирского государственного университета технологий и управления. – 2020. – № 1 (9). – С. 4-12. – ISSN 2542-0232.

109. Варшавская, В.Б. Концепция организации системы внутреннего контроля для некредитных организаций / В.Б. Варшавская // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 31-33. – ISSN 0130-3090.

110. Глотов, В.И. К вопросу вывода капиталов из экономики на современном этапе / В.И. Глотов, Ю.И. Немцов // Вестник РАЕН. – Москва, 2015. – № 6. Том 15. – С. 29-33. – ISSN 1682-1696.

111. Глотов, В.И. Экономические санкции как элемент гибридной войны / В.И. Глотов, Ю.И. Немцов // Финансовые исследования. – 2019. – № 1 (62). – С. 8-23. – ISSN 1991-0525.

112. Глотов, В.И. Нелегальные формы финансовой «экономии» населения / В.И. Глотов, В.Г. Осипов // Социально-гуманитарные знания. – 2016. – № 6. – С. 238-249. – ISSN 0869-8120.

113. Дадалко, В.А. Интеграция системы комплаенса в функционирование российских организаций / В.А. Дадалко // Инновации и инвестиции. – 2019. – № 4. – С. 151-155. – ISSN 2307-180X.

114. Дадалко, В.А. Совершенствование методов регулирования деятельности ломбардов в сфере ПОД/ФТ как механизм обеспечения экономической безопасности / В.А. Дадалко, К.Н. Сургутанова, Т.С. Зубарев // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2018. – № 6 (363). Том 14. – С. 1034-1043. – ISSN 2073-2872.

115. Донцова, Л.В. Риск-ориентированный подход к системе внутреннего контроля в некредитных финансовых организациях / Л.В. Донцова, Е.А. Малинина // Управленческий учет. – 2019. – № 8. – С. 87-96. – ISSN 1814-8476.

116. Едророва, В.Н. Финансовый мониторинг как категория научного исследования / В.Н. Едророва // Финансы и кредит. – 2016. – № 14. – С. 43-57. – ISSN 2071-4688.

117. Едророва, В.Н. Методология финансового мониторинга: оценка национальных рисков / В.Н. Едророва // Финансы и кредит. – 2016. – № 16. – С. 27-39. – ISSN 2071-4688.

118. Едророва, В.Н. Развитие финансового мониторинга в Российской Федерации / В.Н. Едророва // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2016. – № 5 (338). Том 12. – С. 4-17. – ISSN 2073-2872.

119. Зайцев, В.Б. Перспективы развития пропорционального регулирования в микрофинансовых организациях / В.Б. Зайцев, С.М. Терновой // Банковские услуги. – 2018. – № 6. – С. 2-6. – ISSN 2075-1915.

120. Захарова, О.В. Экономические и правовые аспекты регулирования рисков деятельности финансово-кредитных институтов / О.В. Захарова // Экономика. Налоги. Право. – 2016. – № 3. Том 9. – С. 120-127. – ISSN 1999-849X.

121. Зенькевич, Е.В. Интегрированная система внутреннего контроля и управления рисками и внутренний аудит в некредитных финансовых организациях / Е.В. Зенькевич, П.М. Лансков // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С. 34-36. – ISSN 0130-3090.

122. Зенченко, С.В. Обеспечение финансовой безопасности региона в условиях санкций и экономического кризиса / С.В. Зенченко, М.Л. Вартанова // Экономика, предпринимательство и право. – 2019. – № 4. Том 9. – С. 257-270. – ISSN 2222-534X.

123. Кабанова, Н.А. Регламентация внутреннего контроля / Н.А. Кабанова, Е.Р. Мясищева // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – № 5. Том 11. – С. 100-107. – ISSN 1999-849X.

124. Ермакова, Э.Р. Специфика теневой экономической деятельности в России / Э.Р. Ермакова, О.М. Лизина // Финансы и кредит. – 2020. – № 9. Том 26. – С. 2096-2115. – ISSN 2071-4688.

125. Капустина, Н.В. Оценка факторов риска современных развивающихся организаций: теория и практика / Н.В. Капустина // Экономические науки. – 2014. – № 116. – С. 54-57. – ISSN 2072-0858.

126. Карамов, И.Ф. К вопросу о субъектном составе финансового мониторинга как вида финансового контроля / И.Ф. Карамов // Финансовое право. – 2016. – № 3. – С. 112-114. – ISSN 1813-1220.

127. Каранина, Е.В. Предотвращение рисков теневой экономики и экономических преступлений как значимая составляющая экономической безопасности региона / Е.В. Каранина // Актуальные проблемы экономики современной России. – 2017. – № 4. – С. 122-128. – ISSN отсутствует.

128. Карташов, А.В. Тенденции развития механизма финансово-правового регулирования некредитных финансовых организаций / А.В. Карташов // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. – 2019. – № 7 (59). – С. 112-116. – ISSN 2311-5998.

129. Кондратьева, Е.А. Процессы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ): категориальные подходы / Е.А. Кондратьева // Теневая экономика. – 2017. – № 1. Том 1. – С. 31-46. – ISSN 2541-7681.

130. Кийко, М.Ю. Теневая экономика и тенденции развития / М.Ю. Кийко // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2014. – № 3 (41). – С. 111-121. – ISSN 1812-7096.

131. Кийко, М.Ю. Антинаркотическая безопасность как инструмент защиты национальных социально-экономических интересов России / М.Ю. Кийко // Экономика и право. – 2016. – № 6. – С. 117-131. – ISSN 0869-7671.

132. Кийко, М.Ю. Концептуальные основания современного механизма обеспечения национальной антинаркотической деятельности / М.Ю. Кийко // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2014. – № 4 (42). – С. 132-140. – ISSN 1812-7096.

133. Копеин, А.В. О взаимосвязи потребительского кредитования и финансовой безопасности / А.В. Копеин, Е.А. Филимонова // Новая наука: Проблемы и перспективы. – 2016. – № 7-1 (91). – С. 108-110. – ISSN 2412-9704.

134. Крохичева, Г.Е. Комплексная система обеспечения экономической безопасности организации / Г.Е. Крохичева, В.В. Лесняк, Э.С. Аракельянц // KANT. – 2018. – № 2 (27). – С. 308-314. – ISSN 2222-243X.

135. Латифов, К.Ф. Основные вопросы, которые необходимо учитывать с точки зрения комплаенс-контроля при установлении отношений с иностранными банками-корреспондентами / К.Ф. Латифов // Экономика и управление: проблемы и решения. – 2019. – № 8. Том 1. – С. 68-73. – ISSN 2227-3891.

136. Лебедева, М.Е. Актуальные проблемы коммерческих банков при выполнении функций ПОД/ФТ / М.Е. Лебедева, С.Б. Гладкова // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2016. – № 2. – С. 41-45. – ISSN 2311-3464.

137. Марков, М.А. Межбанковский бизнес: цели и принципы осуществления, основные инструменты и ценообразование на них / М.А. Марков // Управленец. – 2015. – № 2 (4). – С. 46-52. – ISSN 2218-5003.

138. Марчук, Н.А. Профессиональные участники рынка ценных бумаг как агенты финансового мониторинга / Н.А. Марчук // Аллея науки. – 2018. – № 5 (21). Том 6. – С. 523-528. – ISSN 2587-6244.

139. Масино, М.Н. Методика оценки уровня зрелости системы управления рисками в платежной системе / М.Н. Масино, А.В. Ларионов // Банковское дело. – 2020. – № 6. – С. 39-47. – ISSN 2071-4904.

140. Переверзева, Е.С. Проблемы и перспективы экономической безопасности коммерческого банка в Российской Федерации / Е.С. Переверзева, Я.А. Лапшина // Современные наукоемкие технологии. – 2014. – № 7-1. – С. 71-73. – ISSN 1812-7320.

141. Погребенко, Ю.Н. Основные направления и пути обеспечения экономической безопасности деятельности коммерческих банков / Ю.Н. Погребенко // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. – 2012. – № 2. – С. 365-367. – ISSN 1816-921X.

142. Проценко, К.В. Система банковского надзора в противодействии легализации незаконных доходов / К.В. Проценко // Аллея науки. – 2017. – № 16. – С. 29-30. – ISSN 2587-6244.

143. Прошунин, М.М. Финансовые институты как составная часть национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма / М.М. Прошунин // Вестник Российского университета дружбы народов. – 2009. – № 4. – С. 13-20. – ISSN 2408-8889.

144. Прошунин, М.М. К вопросу о соотношении финансового мониторинга и финансового контроля / М.М. Прошунин // Финансовое право. – 2016. – № 10. – С. 21-25. – ISSN 1813-1220.

145. Прошунин, М.М. Комплаенс-контроль как информационная основа государственного финансового мониторинга / М.М. Прошунин // Образование и право. – 2017. – № 4. – С. 215-220. – ISSN 2076-1503.

146. Пудовкина, О.В. Основы межбанковских расчетов / О.В. Пудовкина, С. В. Шарохина // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2019. – № 3 (90). – С. 3. – ISSN 2225-6431.

147. Рудько-Силиванов, В.В. К вопросу совершенствования надзора за кредитными и некредитными организациями в области ПОД/ФТ / В.В. Рудько-Силиванов, Г.В. Вишняк, Т.В. Долматов // Деньги и кредит. – 2015. – № 2. – С. 24-31. – ISSN 0130-3090.

148. Селиванов, П.И. Противодействие легализации преступных доходов и коррупции: финансово-экономические аспекты / П.И. Селиванов // Вестник Финансового университета. – 2014. – № 6. – С. 110-117. – ISSN 2221-1632.

149. Синявский, Н.Г. Снижение неопределенности путем анализа структуры системы / Н.Г. Синявский // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2019. – № 2 (348). Том 12. – С. 128-149. – ISSN 2073-4484.

150. Сурнина, К.С. Содержание предметного поля мониторинга в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма / К.С. Сурнина, Э.В. Рогатенюк // FUNDAMENTAL RESEARCH. – 2018. – № 1. – С. 123-127. – ISSN 1812-7339.

151. Тамбовцев, В.Л. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура, проблемы / В.Л. Тамбовцев // Вестник МГУ. – Серия 6. Экономика. – 1995. – № 3. – С. 3. – ISSN 0579-9368.

152. Таранова, И.В. Влияние экономических кризисов на финансовую безопасность России / И.В. Таранова, И.М. Подколзина // Вестник института дружбы народов Кавказа. Экономические науки. – 2019. – № 3 (51). – С. 20. – ISSN отсутствует.

153. Толстых, Т.О. Методика оценки уровня зрелости экономической безопасности предприятий в промышленных экосистемах / Т.О. Толстых, Н.В. Шмелева, А.М. Агаева // Регион: системы, экономика, управление. – 2020. – № 4 (51). – С. 126-143. – ISSN 1997-4469.

154. Глищева, Н.А. Место контрагента в институциональной структуре финансового рынка / Н.А. Глищева // Банковское дело. – 2019. – № 8. – С. 52-55. – ISSN 2071-4904.

155. Хаданович, А. Национальная оценка рисков ОД/ФТ в банках и некредитных финансовых организациях / А. Хаданович // Банковский вестник. – 2019. – № 4 (669). – С. 22-31. – ISSN 2071-8896.

156. Хоминич, И.П. Методы оценки эффективности финансового надзора / И.П. Хоминич // Банковские услуги. – 2016. – № 1. – С. 8-13. – ISSN 2075-1915.

157. Чувилкин, Н.А. Вопросы методологии обеспечения экономической безопасности в целях противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма / Н.А. Чувилкин // Научно-практический, теоретический журнал «Экономика и управление: проблемы, решения». – 2021. – № 6. Том 1 (114). – С. 27-33. – ISSN 2227-3891.

158. Чувилкин, Н.А. Концептуальные подходы к раскрытию сущности и содержания экономической безопасности коммерческого банка / Н.А. Чувилкин // Финансовый бизнес. – 2021. – № 3. – С. 112-116. – ISSN 0869-8589.

159. Чувилкин, Н.А. Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма как фактор обеспечения экономической безопасности экономики и общества / Н.А. Чувилкин // Экономическая безопасность. – 2021. – № 4. Том 4. – С. 1237-1257. – ISSN 2658-7548.

160. Чувилкин, Н.А. К вопросу о понятии экономической безопасности с учетом требований ПОД/ФТ / Н.А. Чувилкин // Systems and Management. – 2020. – № 1. Volume 2. – С. 80-97. – ISSN 2658-7874. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: <http://www.sysnmgt.ru/index.php/SNM/article/view/45> (дата обращения: 20.07.2020).

161. Чувилкин, Н.А. Вопросы обеспечения экономической безопасности социально-экономических систем в разрезе финансово-

кредитных отношений / Н.А. Чувилкин // Экономика, предпринимательство и право. – 2022. – № 1. Том 12. – С. 199-210. – ISSN 2222-534X. – Текст : электронный. – DOI 10.18334/erpp.12.1.114139. – URL: <https://1economic.ru/lib/114139> (дата обращения: 20.07.2022)

162. Шманева, Л.В. Методология прогнозирования экономических кризисов в интересах укрепления национальной безопасности / Л.В. Шманева, С.В. Шманев // Вестник Московского университета МВД России. – 2020. – № 3. – С. 273-278. – ISSN 2073-0454.

### Электронные ресурсы

163. Ассоциация Банков России : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://asros.ru/> (дата обращения: 20.07.2021). – Текст : электронный.

164. Индекс финансового стресса ACRA FSI: сходства и различия текущей ситуации с кризисами 2008–2009 и 2014–2015 годов // Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА : официальный сайт. – 2021. – Текст : электронный. – URL: <https://www.acra-ratings.ru/research/1817> (дата обращения: 25.07.2021).

165. ИСО 31000 : Менеджмент риска. Принципы и руководящие указания // Международная организация по стандартизации : официальный сайт. – 2020. – Текст : электронный – URL: <https://www.iso.org/ru/iso-31000-risk-management.html> (дата обращения: 23.22.2020).

166. Исследование текущего состояния и тенденций развития внутреннего аудита финансовых организаций в России // Агентство PWC : официальный сайт. – 2021. – Текст : электронный. – URL: <https://www.pwc.ru/ru/publications/collection/issledovaniye-vnutrennego-audita-finansovykh-organizatsiy.pdf> (дата обращения: 13.04.2021).

167. Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Российской Федерации. Отчет о взаимной оценке // Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег ФАТФ : официальный сайт. – 2020. – Текст : электронный. – URL: [www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/russian-federation-2019.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/russian-federation-2019.html) .9 (дата обращения: 21.10.2020).

168. Микрофинансовая деятельность // Министерство финансов России : официальный сайт. – 2021. – Текст : электронный – URL: <https://minfin.gov.ru/ru/performance/microfinance/> (дата обращения: 24.07.2021).

169. Национальное объединение ломбардов : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://souz-lombardov.ru/> (дата обращения: 10.08.2021). – Текст : электронный.

170. Президент России : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://kremlin.ru/> (дата обращения: 10.08.2020). – Текст : электронный.

171. Руководящие указания ФАТФ. Корреспондентские банковские отношения. Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне // Федеральная служба по финансовому мониторингу : официальный сайт. – 2020. – Текст : электронный. – URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/rukovodstvo-fatf-korrespondentskie-bankovskie-otnosenia.pdf> (дата обращения: 21.10.2020).

172. Руководящие указания ФАТФ. Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне // Федеральная служба по финансовому мониторингу : официальный сайт. – 2020. – Текст : электронный. – URL: [https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/broshure\\_fatf\\_risk\\_accessment.pdf](https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/broshure_fatf_risk_accessment.pdf) (дата обращения: 12.02.2020).

173. Руководящие указания ФАТФ. По применению риск-ориентированного подхода для банковского сектора // Федеральная служба по

финансовому мониторингу : официальный сайт. – 2020. – Текст : электронный. – URL:

[https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/rukovodstvo\\_fatf\\_rop\\_v\\_bankovskom\\_sektore.pdf](https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/rukovodstvo_fatf_rop_v_bankovskom_sektore.pdf) (дата обращения: 12.02.2020).

174. Стандарты // Ассоциация Российских Банков : официальный сайт. – 2020. – Текст : электронный. – URL: <https://arb.ru/b2b/standards/> (дата обращения: 23.12.2020).

175. Тенденции развития комплаенс в России и СНГ // Агентство Deloitte : официальный сайт. – 2021. – Текст : электронный. – URL: <https://www2.deloitte.com/ru/ru/pages/finance/articles/2020/compliance-development-trends-in-russia-and-cis.html> (дата обращения: 23.22.2021).

176. Управление комплаенс-рисками при работе с контрагентами : официальный сайт // Агентство Deloitte : официальный сайт. – 2021. – Текст : электронный. – URL: <https://www2.deloitte.com/ru/ru/pages/finance/articles/2017/compliance-risk-management.html> (дата обращения: 15.03.2021).

177. Управление рисками организации. Интегрированная модель // Комитет организаций-спонсоров Комиссии Тредвея COSO : официальный сайт. – 2021. – Текст : электронный. – URL: [https://www.coso.org/documents/coso\\_erm\\_executivesummary\\_russian.pdf](https://www.coso.org/documents/coso_erm_executivesummary_russian.pdf) (дата обращения: 10.05.2021)

178. Федеральная нотариальная палата : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://notariat.ru/ru-ru/> (дата обращения: 12.08.2021). – Текст : электронный.

179. Федеральная палата адвокатов : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://fparf.ru/> (дата обращения: 15.05.2021). – Текст : электронный.

180. Федеральная пробирная палата : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://probpalata.ru/> (дата обращения: 15.05.2021). – Текст : электронный.

181. Федеральная служба государственной статистики : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 10.07.2021). – Текст : электронный.

182. Федеральная служба по финансовому мониторингу : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.fedsfm.ru/> (дата обращения: 10.08.2021). – Текст : электронный.

183. Центральный Банк Российской Федерации : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 31.08.2021). – Текст : электронный.

184. Экономическая безопасность России. Общий курс : учебник / под редакцией В.К. Сенчагова. – 6-е издание. – Москва : Лаборатория знаний, 2020. – 818 с. – ISBN 978-5-00101-840-7. – Текст : электронный. – DOI отсутствует – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1209184> (дата обращения: 06.07.2021).

185. Эффективное управление рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма // Базельский комитет по банковскому надзору : официальный сайт. – 2019. – Текст : электронный. – URL: <https://www.bis.org/publ/bcbs275.pdf> (дата обращения: 06.07.2019).

186. Wolfsberg Anti-Money Laundering Principles for Correspondent Banking // The Wolfsberg group : официальный сайт. –2021. – Текст : электронный. – URL: <https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/pdfs/wolfsberg-standards/8.%20Wolfsberg-Correspondent-Banking-Principles-2014.pdf> (дата обращения: 19.06.2021).

## Источники на иностранном языке

187. Sullivan, K. *Anti-Money Laundering in a Nutshell. Awareness and Compliance for Financial Personnel and Business Managers* = Коротко о борьбе с отмыванием денег. Осведомленность и комплаенс для финансового персонала и управления бизнесом / К. Sullivan. – New York : Apress, 2015. – 204 p. – DOI <https://doi.org/10.1007/978-1-4302-6161-2>.

188. Steiner, H. *Enhanced Due Diligence - The Complete BSA/AML Desktop Reference* = Усиленный Дью Дилидженс - полный настольный справочник BSA/AML / H. Steiner, S. Marini. – New York : Lulu.com, 2017. – 218 p. – ISBN 9781257145935.

**Приложение А**  
(информационное)

**Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в корреспондентских отношениях**

1.1 Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в корреспондентских отношениях в зависимости от оценки риска Респондента и риска использования услуг организации в целях ОД/ФТ.

1.1.1 Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в корреспондентских отношениях разработана для реализации ВК в целях ПОД/ФТ. В целях настоящей Программы под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - Программа управления риском) следует понимать совокупность предпринимаемых организацией действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договорами мер, в частности запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении организации, отказа от заключения договора корреспондентского счета, отказа в выполнении распоряжения Респондента (Респондента) о проведении операции, расторжения договора корреспондентского счета в соответствии с Законом № 115-ФЗ. Управление риском проводится организацией, основываясь на риск-ориентированном подходе применения мер ПОД/ФТ, сопоставимых с оцененным риском.

1.1.2 При реализации Программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма организация:

- реализует меры по классификации Респондентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения Респондентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск Респондента);

- выявляет риск вовлеченности Организации и ее персонала в использовании корреспондентского счета организации с целью ОД/ФТ (далее - риск использования корреспондентского счета);

– принимает во внимание, по мере практического осуществления, при определении критериев риска Респондента и/или критериев риска использования корреспондентского счета виды риска, отнесенные, в соответствии с Национальной оценкой ОД/ФТ (2017 г. – 2018 г.), к группе высокого или повышенного риска.

1.1.3 Всем группам рисков Респондента, которые установлены в настоящей Программе, дается оценка по единой шкале риска (низкий, повышенный, высокий уровни). Риск использования корреспондентского счета оценивается по двухуровневой шкале риска, (высокий и низкий уровни).

Уровни принятия мер в системе ВК в целях ПОД/ФТ устанавливаются соответственно шкале рисков:

– стандартные процедуры ВК в целях ПОД/ФТ используют при низком уровне риска;

– усиленные процедуры ВК в целях ПОД/ФТ (углубленная проверка Респондента, повышенное внимание и так далее) используют при повышенном и высоком уровнях риска.

1.1.4 Основополагающий метод Программы управления риском представляет собой разделение Респондентов и области функционирования организации (продукты, услуги) по уровням риска для интеграции усилий на областях, относящихся к высокому уровню риска. В целях управления риском Подразделения организации обязаны проводить следующие процедуры:

– идентификацию риска, в том числе обнаружение и оценку степени риска;

– действия, препятствующие наступлению (минимизация) риска.

Указанные процедуры осуществляются Подразделениями с учетом оценки степени риска Респондента и степени риска использования реализуемых услуг и продуктов.

1.2 Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска Респондента.

1.2.1 Оценка степени (уровня) риска Респондента осуществляется на этапе идентификации и является результатом анализа имеющихся у организации документов, сведений и информации о Респонденте и его деятельности, о взаимосвязанных с Респондентом лицах (контрагенты, бенефициарный владелец). В последующем, основываясь на информацию, полученной в результате анализа деятельности Респондента, степень риска может быть пересмотрена.

1.2.2 Оценка степени (уровня) риска Респондента проводится путем заполнения Листа оценки риска Респондента, при наличии технической возможности путем

непосредственного фиксирования в электронном виде итогов оценки уровня риска в электронном досье Респондента.

Примерный перечень источников информации для проведения оценки риска Респондента приведен в соответствующих формах оценки риска и может быть изменен в соответствии с возможностями технической реализации (автоматизации) процесса и появлением новых источников, доступных Организации на законных основаниях.

Оценивание уровня риска Респондента не проводится в случае, когда идентификация (упрощенная идентификация) Респондента в указанных случаях не проводится.

1.2.3 Оценивание уровня риска Респондента проводится при установлении взаимоотношений с Респондентом и пересматривается в процессе его обслуживания, выполняется по одной или по совокупности следующих *категорий* рисков:

- риск по типу Респондента и (или) Бенефициарного владельца;
- страновой риск;
- риск, связанный с проведением Респондентом определенного вида операций.

1.2.4 Оценка риска Респондента по типу Респондента и (или) Бенефициарного владельца.

1.2.4.1 Риск по типу Респондента и (или) Бенефициарного владельца подразделяется по уровню «высокий» в следующих ситуациях:

- включение Респондента и (или) Бенефициарного владельца в ПЭ;
- включение Респондента и (или) Бенефициарного владельца в Перечень РОМУ;
- включение Респондента и (или) Бенефициарного владельца во внутрибанковские перечни нежелательных Респондентов;
- ранее принятое в отношении Респондента и (или) Бенефициарного владельца межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;
- Респондент включен в Перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации в порядке, установленном Федеральным Законом № 272-ФЗ;
- наличие оснований полагать, что представленные Респондентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными;

- у Респондента отсутствуют ПВК в целях ПОД/ФТ и программы его выполнения согласно требованиям национальных законодательных актов по ПОД/ФТ;
- у респондента не разработаны следующие процедуры:
  - а) идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, изучения клиентов и контрагентов;
  - б) предоставления полных сведений о приказодателе (номер счета, имя/наименование, полный адрес) при выполнении переводов;
  - в) идентификации лица, не имеющего счёта в банке, при совершении им операции с наличными денежными средствами на основе его паспорта/другого документа, удостоверяющего личность, а также хранение копии этого документа;
  - г) проверки информации о клиентах Банка и совершаемых ими операциях;
  - д) выявления операций, установленных законодательством по ПОД/ФТ;
  - е) документирование и предъявление информации, предусмотренной национальным законодательством по ПОД/ФТ, в уполномоченный орган;
  - ж) хранения документов и информации;
  - и) обеспечения конфиденциальности информации;
  - к) обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ;
- у Респондента не разработаны анкеты клиентов;
- Респондентом не оценивается риск ОД/ФТ клиентами Респондента;
- Респондент не оценивает риск использования продуктов (услуг) Респондента в целях ОД/ФТ;
- Респондент не определяет необходимые повышенные меры должной осмотрительности (due diligence) для соответствующих категорий клиентов и групп операций, которые, связаны с повышенным риском проведения незаконных операций
- у Респондента не установлены процедуры, регламентирующие отношения с публичными должностными лицами;
- в филиалах и дочерних обществах Респондента (при их наличии) не применяются правила и программы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, разработанные головной организацией;
- ответственный сотрудник по ПОД/ФТ Респондента не исполняют контроль за организацией и реализацией системы ПОД/ФТ в филиалах Респондента;
- Респондент открывает счета на анонимных владельцев и владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

- у Респондента не разработаны процедуры, должным образом обеспечивающие проведение операций только с теми банками-корреспондентами, которые обладают лицензиями на проведение банковских операций, выданными в странах их регистрации;

- Респондент принимает участие в корреспондентских отношениях с учреждениями, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах);

- среди контрагентов или Корреспондентов Респондента имеются банки-нерезиденты, не имеющие на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

- Респондент не осуществляет сбор и анализ информации о ПВК в целях ПОД/ФТ и практике их применения финансовыми учреждениями, являющимися клиентами Респондента;

- у Респондента нет процедур доведения до сведения соответствующих работников информации об изменениях в законодательстве или ВК в целях ПОД/ФТ;

- Респондентом не проводится на регулярной основе оценка эффективности правил и программ ВК в целях ПОД/ФТ подразделением внутреннего контроля или внешним аудитором;

- к респонденту применялись меры воздействия надзорных органов по причине неисполнения законодательства по ПОД/ФТ за последние пять лет;

- у Респондента нет наделенного полномочиями сотрудника, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и программ его осуществления;

- существуют причины предполагать, что предоставленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными.

1.2.4.2 Риск по типу Респондента и (или) Бенефициарного владельца идентифицируется по уровню «повышенный» в следующих случаях:

- наличие у Бенефициарного владельца статуса ПДЛ (иностранцы и российские публичные должностные лица и должностные лица публичных международных организаций) или иного лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ (супруги, ближайшие родственники, доверенные лица);

- наличие ранее введенного в отношении Респондента указания об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции, об отказе от заключения с ним

договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) согласно Федеральному закону № 115-ФЗ; при этом информация, полученная от Центрального банка в соответствии с Положением № 639-П, не может применяться как единственное основание при определении степени (уровня) риска совершения Респондентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

1.2.4.3 В иных случаях риск по типу Респондента и (или) Бенефициарного владельца классифицируется по уровню «низкий».

1.2.5 Оценка риска Респондента по страновому риску.

1.2.5.1 Страновой риск Респондента классифицируется по степени «высокий» в следующем случае:

- если регистрация Респондента (место нахождения или место жительства), регистрация Бенефициарного владельца Респондента (место нахождения или место жительства), регистрация(инкорпорация) контрагента Респондента (место нахождения или место жительства), регистрация (место нахождения) организации, которая обслуживает контрагента Респондента, осуществлена на территории государств, не исполняющих рекомендации Группы ФАТФ, список которых определяется в указанном порядке Уполномоченным органом.

1.2.5.2 Страновой риск Респондента классифицируется по уровню «повышенный» в случае существования информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) Респондента (место жительства или место нахождения), регистрация Бенефициарного владельца Респондента (место жительства или место нахождения), регистрация (инкорпорация) контрагента Респондента (место жительства или место нахождения), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего контрагента Респондента, свидетельствующей о том, что:

– в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН);

– в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические или принудительные меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах»;

– государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет, в случае их отсутствия – списки, представленные профессиональными объединениями организаций);

– государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет, в случае их отсутствия – списки, представляемые профессиональными объединениями организаций);

– государство (территория), о которой из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или переправляются наркотические вещества;

– государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях);

– используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет, в случае их отсутствия – списки, рекомендуемые профессиональными банковскими объединениями.

1.2.5.3 В иных случаях страновой риск Респондента определяется по уровню «низкий».

1.2.5.4 В целях определения странового риска Респондента используется внутренний список государств (территорий) для выявления странового риска Респондента. В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети Интернет списков государств (территорий), указанных в настоящей Программе, Организация вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными объединениями организаций.

1.2.5.5 Организация использует список государств (территорий) Basel AML Index Country Risk Ranking, подготавливаемый ежегодно Базельским институтом управления и размещаемый в открытом доступе в сети Интернет.

Учитывая рекомендации Базельского института управления, Организация устанавливает применимую обобщенную оценку риска государства (территории), рассчитанную Basel AML Index Country Risk Ranking и являющуюся основанием для

присвоения Респонденту высокого уровня риска, в значении с 1 по 15 место (максимальные показатели) в рейтинге включительно.

1.2.6. Оценивание риска Респондента по риску, отнесенному к проведению Респондентом определенного типа операций.

1.2.6.1 Риск, связанный с совершением Респондентом определенного вида операций, определяется по степени «высокий» в следующем случае:

- проведение Респондентом сделок или операций, содержащих признаки, указанные в Программе в ПВК, по которым было принято решение о направлении сведений о них в Уполномоченный орган.

1.2.6.2 Риск, связанный с проведением Респондентом определенного вида операций, определяется по степени «повышенный» в следующем случае:

- существуют информация, что счета Респондента применяются организациями, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления (*критерий применяется только для Респондентов - кредитных организаций*);

- имеется информация, Респондент осуществляет операции без открытия счета;

- респондент предоставляет услугу субкорреспондентского счета другим кредитным организациям.

1.2.6.3 В иных случаях риск, связанный с проведением Респондентом определенного вида операций, классифицируется по степени «низкий».

1.3 Порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска Респондента

1.3.1 Ручной метод присвоения степени (уровня риска) базируется на анализе сотрудником Подразделения документов и сведений, представленных Респондентом при установлении с ним отношений. Ручной метод применяется до этапа автоматизации и применения автоматизированных процедур, производящих расчет и представления степени (уровня) риска в электронном виде в электронном досье Респондента.

1.3.1.1 Сотрудник в целях определения степени (уровня) риска Респондента учитывает наличие критериев уровня риска (п. 1.2.4–1.2.6), соответствующих каждой из *категорий* риска. Процедура присвоения степени риска Респондента (интегрированный по категориям риска Респонденте) проводится следующим способом:

- а) риск Респондента определяется как «высокий» в случае, если хотя бы одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, классифицирована по уровню «высокий»;

б) риск Респондента классифицируется как «повышенный» в ситуации совместного выявления следующих критериев:

- одна и более из категорий риска, рассматриваемых в настоящей Программе, классифицирована по уровню «повышенный»;
- ни одна из категорий риска, рассматриваемых в настоящей Программе, не классифицирована по уровню «высокий»;

в) риск Респондента классифицируется по степени «низкий» в ситуации совместного выявления следующих критериев:

- отсутствие категорий риска Респондента с уровнем «высокий» или «повышенный»;
- принятие соответствующего указания Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ, либо сотрудником СФМ, наделенного полномочиями принимать такие распоряжения, основывающийся на итогах углублённого анализа, имеющихся информации и документов в отношении Респондента.

1.3.2 Оценка риска осуществляется сотрудниками следующих подразделений:

- в случае заключения Организацией корреспондентских отношений - подразделение, заключившее корреспондентские отношения;
- в ситуации подписания Организацией генерального соглашения о совместной деятельности на межбанковском рынке - подразделение, установившее такое генеральное соглашение или контракт;
- в ситуации наличия в деятельности Респондента операций с признаками подозрительности, информация о которых отправлены в Уполномоченный орган, а также по распоряжению ОС по ПОД/ФТ, Служба финансового мониторинга осуществляет пересмотр оценки степени (уровня) риска;
- при осуществлении процедуры обновления сведений о Респонденте, его представителях, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях – сотрудник подразделения, ответственный за процедуру идентификации согласно Программе идентификации, производит пересмотр оценки степени (уровня) риска.

1.3.3 Автоматический метод присвоения степени (уровня) риска может быть реализован в АБС Организации или на иной программной платформе, в том числе с отражением полученной оценки степени (уровня) риска и обоснования такой оценки в электронном виде в Досье Респондента (при наличии такой возможности в АБС ЦФТ Банк).

1.3.4 Пересмотр степени (уровня) риска Респондента осуществляется в процессе обслуживания Респондента, но не реже одного раза в год, по мере изменения (обновления)

документов и сведений, полученных Организацией в результате идентификации Респондента, Представителя Респондента, установления или идентификации Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца Респондента.

Переоценка уровня риска Респондента проводится при изменении одной и более категорий риска.

Риск по типу Респондента пересматривается в итоге актуализации информации о Респонденте, либо:

– при обновлении версии ПЭ, Перечня РОМУ, Решения о замораживании (блокировании) средств в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такой информации;

– при получении информации о факте отказа в выполнении распоряжения Респондента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения банковского счета (вклада) с Респондентом в соответствии с пунктом 13 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения такой информации.

Страновой риск Респондента пересматривается в процессе обновления информации о Респонденте, либо при обновлении внутреннего списка государств (территорий) для определения странового риска Респондента.

Риск, связанный с проведением Респондентом определенного вида операций, пересматривается в процессе обновления информации о Респонденте, либо внепланово в случае принятия Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ необходимого решения о наличии в деятельности Респондента операций с признаками подозрительности, сведения о которых направлены в Уполномоченный орган.

1.3.4.1 При проведении пересмотра степени риска Респондента анализ на соответствие критерию «совершение Респондентом операций (сделок), содержащих признаки, указанные в Программе в ПВК, по которым было принято решение о направлении сведений о них в Уполномоченный орган» проводится за период, составляющий один календарный год, предшествующий дате пересмотра степени (уровня) риска.

1.3.5 В случаях, если риск по типу Респондента / страновой риск / риск, связанный с проведением Респондентом определенного вида операций, определяется по степени «низкий», то в обосновании оценки риска указывается «Основания для присвоения высокого или повышенного уровня риска отсутствуют».

1.3.6 Лист оценки уровня риска Респондента (в случае, если он заполняется на бумажном носителе) должен быть подписан сотрудником, его заполнившим. При заполнении листа оценки риска требуется указание ответа «Да» или «Нет» на каждый из вопросов, представляющих основание соотнесения конкретного уровня риска. Оценивание степени (уровня) риска должно быть перенесено с бумажного носителя в систему при заполнении электронного досье Респондента в АБС Организации.

В случае формирования Листа оценки риска в автоматическом режиме с использованием программных средств в Листе оценки риска фиксируется ФИО и должность сотрудника, его сформировавшего.

При идентификации и обновлении сведений о Респонденте фиксирование оценки степени (уровня) риска и ее обоснование может осуществляться сотрудником только в электронном виде в электронном досье Респондента в АБС ЦФТ-Банк, при условии наличия технической возможности формирования по требованию Листа оценки риска из АБС ЦФТ-Банк на бумажный носитель.

1.3.7 При идентификации и пересмотре степени (уровня) риска совершения Респондентом операций в целях ОД/ФТ организация принимает во внимание информацию об имевших место ситуациях отказа от реализации операций по основаниям, которые указаны в пункте 11 Федерального закона № 115-ФЗ, о случаях отказа от заключения договоров и (или) расторжения договоров с Респондентами по инициированию организации по основаниям, которые определены в пункте 5.2 Федерального закона № 115-ФЗ, а также сведения об устранении оснований, явившихся причиной соответствующих отказов, которая получена из Банка России в порядке, сроки и объеме, определенные Банком России по согласованию с Росфинмониторингом.

1.3.8 При идентификации и пересмотре степени (уровня) риска совершения Респондентом операций в целях ОД/ФТ, при наличии соответствующей технической возможности, допускается фиксирование только в электронном виде в электронном досье Респондента в АБС ЦФТ-Банк (без отражения в Листе оценки риска на бумажном носителе) отдельных критериев, которые определяются автоматическим путем, либо критериев, которые могут быть присвоены исключительно сотрудниками СФМ.

1.4 Методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска использования корреспондентского счета Организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

1.4.1 Оценка риска использования продуктов/услуг Организации учитывает, в том числе, потенциальную вероятность/фактическое использование Респондентами корреспондентского счета для осуществления операций сомнительного характера, результаты последней национальной оценки рисков осуществления операций (сделок) в целях ОД/ФТ, характер бизнес-процессов, степень автоматизации проведения контрольных процедур в организации, иные факторы, определяемые ОС по ПОД/ФТ.

1.4.1.1 При проведении оценки риска использования корреспондентского счета учитывается характер изменений в деятельности организации, учитывая расширение или сокращением деятельности организации (в том числе новые направления деятельности, создание новых продуктов и услуг, изменение региона присутствия и/или изменение клиентской базы), изменением характера и масштаба осуществляемых операций.

Организация определяет риск использования корреспондентского счета в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма как до начала предоставления Респондентам корреспондентского счета, путем определения оценки риска на основании анализа стандартных условий корреспондентского счета, так и в ходе предоставления Респондентам корреспондентского счета.

1.4.1.2 Оценка риска на основании анализа стандартных условий корреспондентского счета проводится до начала предоставления Респондентам корреспондентского счета.

Критериями, влияющими на оценку риска до начала предоставления Респондентам корреспондентского счета, являются, в том числе:

- получение Банком инструкций, рекомендаций, писем, запросов Банка России по факту систематического выявления в деятельности Респондентов подозрительных / сомнительных операций с использованием корреспондентского счета;
- условия пользования корреспондентским счетом предусматривают осуществление Респондентом операций с использованием систем ускоренных денежных переводов (таких, как Юнистрим, Вестерн Юнион, МИГом, Золотая Корона и другие) / с использованием цифровых средств платежа (электронные кошельки, предоплаченные карты и другие)/ возможность вывода Респондентом денежных средств за пределы Российской Федерации и так далее;
- экспертное мнение СФМ о потенциальном риске использования корреспондентского счета, опирающееся на итоги типологических исследований, предписаний и инструкций надзорных и правоохранительных органов, профессиональных

ассоциаций и саморегулируемых организаций, и иных сведения, которые имеют отношение к определению наиболее типичных способах и методах ОД/ФТ;

– итоги актуальной национальной оценки риска совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ, находящейся на официальном сайте Росфинмониторинга.

1.4.1.3 Условиям использования корреспондентского счета может быть присвоен высокий или низкий уровень риска использования корреспондентского счета в целях ОД/ФТ. Высокий уровень риска определяется при соответствии параметров продукта/услуги одному и более из критериев, перечисленных в п. 1.4.1.2. Низкий уровень риска присваивается в случае, если стандартные условия/параметры продукта/услуги не соотносятся ни с одним из критериев, перечисленных в п. 1.4.1.2. ОС по ПОД/ФТ своим решением имеет право повысить/понизить оценку уровня риска стандартных условий продукта/услуги, присвоенную с учетом критериев, указанных в п. 1.4.1.2.

1.4.1.4 Уровень риска использования корреспондентского счета в отчетном периоде (в ходе предоставления Респондентам соответствующих услуг) оценивается по двухбалльной шкале, которая представлена совокупной балльной оценкой, соответствующей заданному значению каждого критерия.

Критериями, влияющими на оценку риска в ходе предоставления Респондентам корреспондентского счета, являются критерии, отраженные в таблице А.1.

Таблица А.1 – Критерии оценки риска

Критерий	Значение	Балл
1	2	3
Информация о имеющихся Респондентах, относительно операций которых возникали подозрения, что они осуществлялись в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма, и сведения, о которых отправлялись организацией в Уполномоченный орган с кодом вида операции 6001 (по отношению к общему количеству Респондентов на дату оценки)	0,05% и более	1
	Менее 0,05%	2
Информация о имеющихся Респондентах, включенных в Перечень организаций и физических лиц, относительно которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, относительно которых вынесено решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принятым межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма (по отношению к общему количеству Респондентов на дату оценки)	0,05% и более	1
	Менее 0,05%	2

Продолжение таблицы А.1

1	2	3
Информация о имеющихся Респондентах, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к финансированию распространения оружия массового уничтожения (по отношению к общему количеству Респондентов на дату оценки)	0,05% и более	1
	Менее 0,05%	2
Информация о наличии Респондентов, включенных в состав формируемого Банком России в соответствии с письмом от 30.09.2013 № 193-Т Перечня юридических лиц - резидентов, в отношении которых выявлены признаки, позволяющие предположить, что действительными целями их деятельности может быть незаконный вывод денежных средств из Российской Федерации и легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (по отношению к общему количеству Респондентов – юридических лиц на дату оценки)	0,5% и более	1
	Менее 0,5%	2
Информация о количестве Респондентов с высокой степенью риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (по отношению к общему количеству Респондентов)	10% и более	1
	Менее 10%	2
Информация о количестве Респондентов, зарегистрированных в иностранном государстве (на территории), не исполняющем рекомендации Группы ФАТФ (по отношению к общему количеству Респондентов на дату оценки)	Выявлены	1
	Отсутствуют	2
Информация о соблюдении показателей, характеризующих признаки возможной вовлеченности Банка в проведение сомнительных наличных и безналичных операций Респондентов (с учетом операций, совершенных в отчетном периоде), рассчитанных Банком на основании Письма Банка России от 07.04.2016 № ИН-01-41/21, Письма Банка России от 27.07.2017 № ИН-01-12/40	Превышены	1
	Не превышены	2
Информация о применении к Организации мер воздействия за несоблюдение и (или) ненадлежащее исполнение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ (если таковые имелись) надзорными органами	Применялись	1
	Отсутствуют	2
Информация о получении запросов Банка России по факту возможного выявления в деятельности Респондентов транзитных операций	Получены	1
	Отсутствуют	2
Доля продуктов/услуг, которым при оценке стандартных условий продукта/услуги присвоен высокий уровень риска.	50% и более	1
	Менее 50%	2

Источник: составлено автором.

1.4.1.5 Для определения уровня риска использования (Р использования) продуктов/услуг используется следующая балльная шкала значений показателя оценки риска, отраженных в таблице А.2.

Таблица А.2 – Уровень риска

Значение показателя Р использования	Характеристика показателя Р использования
Менее 15 баллов	Высокий
15 баллов и более	Низкий

Источник: составлено автором.

1.4.2 Порядок легализации присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска использования продуктов/услуг Банка в целях (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

1.4.2.1 В целях проведения оценки риска на основании анализа стандартных условий использования корреспондентского счета подразделения, к полномочиям которых относится создание, внедрение и обслуживание финансовых продуктов и услуг, должны до начала обеспечения Респондентам особых обстоятельств распоряжения корреспондентским счетом согласовать их основные характеристики и порядок их предоставления с СФМ в определенном организацией порядке.

1.4.2.2 Оценка риска стандартных условий корреспондентского счета осуществляется СФМ путем проведения анализа условий предоставления и иных характеристик счета в следующих случаях:

- по мере значимого изменения стандартных параметров предоставления корреспондентского счета, но не реже одного раза в год с даты первичного присвоения или последнего пересмотра уровня риска стандартных условий корреспондентского счета;
- на основании распоряжения ОС по ПОД/ФТ, независимо от даты присвоения или последнего пересмотра уровня риска стандартных условий, учитывая, факты неоднократного использования корреспондентского счета в целях ОД/ФТ, установленные в результате реализации ВК.

1.4.2.3 Оценка (пересмотр) уровня риска стандартных условий осуществляется сотрудником СФМ в итоге анализа имеющейся информации в отношении корреспондентского счета, принимая во внимание основные характеристики и порядок их представления. По результатам оценки сотрудник СФМ составляет Заключение о проверке стандартных условий. Окончательное решение об оценке уровня риска стандартных условий предоставления корреспондентского счета принимает ОС по ПОД/ФТ.

1.4.2.4 СФМ ежеквартально, в срок не позднее 10 рабочих дней месяца, следующего за отчетным периодом, осуществляет следующие мероприятия в целях пересмотра риска использования корреспондентского счета:

- консолидирует информацию, указанную в пункте 1.4.1.4 (отчеты, статистические данные);
- производит расчет показателей оценки риска использования услуг Организации за отчетный период, осуществляет сравнительный анализ значений полученных показателей с показателями за предыдущий отчетный период;
- фиксирует результаты оценки в отчете «Оценка риска использования продуктов/услуг» по форме, предусмотренной ПВК. Отчет включает параметры, перечисленные в п.1.4.1.4.

1.4.2.5 Риск использования корреспондентского счета пересматривается также внепланово в случае, если при проведении мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования продуктов/услуг Организации выявлены факторы и (или) показатели, которые существенно влияют на определение (увеличение) риска использования продуктов/услуг Организации.

1.5 Порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском Респондента и риском использования корреспондентского счета в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с указанием периодичности их осуществления.

1.5.1 Мониторинг риска Респондента и риска использования продуктов/услуг Банка осуществляется на постоянной основе и включает в себя:

- анализ на предмет наличия оснований для пересмотра уровня риска Респондента и/или риска использования корреспондентского счет;
- анализ документов и сведений, полученных о Респонденте в процессе его обслуживания;
- анализ проводимых Респондентом операций (осуществляемых Респондентом сделок);
- анализ объемов и типов операций, по которым принято решение о квалификации их как подозрительных, с направлением сведений о них в Росфинмониторинг;
- анализ изменений нормативных требований;
- анализ поступившей от Банка России и Росфинмониторинга информации.

Контроль оценки риска Респондента осуществляется с периодичностью не реже одного раза в год, контроль оценки риска использования корреспондентского счета осуществляется с периодичностью не реже одного раза в квартал.

1.5.2 СФМ и Подразделения осуществляют ежедневный мониторинг операций с целью выявления Респондентов, действия которых могут быть связаны с ОД/ФТ в соответствии с процедурами, указанными в Программе выявления операций, Порядке проверки информации о Респондентах, Программе идентификации и с учетом признаков возможного ведения несуществующей хозяйственной деятельности, изложенных в ПВК.

1.5.3 Организацией реализован ежедневный автоматизированный мониторинг операций Респондентов и последующий анализ операций и Респондентов сотрудниками СФМ, в процессе которого производится дополнительный анализ присвоенной Респонденту степени (уровня) риска и его пересмотр (при необходимости).

1.5.4 При исключении действующих оснований для оценки степени (уровня) риска Респондента и риска использования корреспондентского счета, либо при выявлении новых оснований для такой оценки, степень риска ОД/ФТ подлежит пересмотру в рамках очередного обновления сведений о Респонденте, плановой оценке риска использования корреспондентского счета.

1.5.5 Служба внутреннего аудита в порядке и с периодичностью, утвержденной планом проверок, осуществляет проверку системы оценки рисков ОД/ФТ в Организации на эффективность, в том числе используемые в этих целях критерии и иные условия, описанные в настоящей Программе, и при необходимости рекомендует изменения, нацеленные на приведение системы оценивания степени риска ОД/ФТ согласно настоящей рыночной практикой и пересмотре в типологиях реализации действий по ОД/ФТ.

1.5.6 СВА и СФМ, на уровне делегированных на них функций, реализуют контроль за осуществлением подразделениями и должностными лицами Организации положений настоящей Программы.

1.5.7 Целью проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования корреспондентского счета является предупреждение его увеличения (повышения) путем своевременного принятия мер, включающих проведение предупредительных мероприятий, предусмотренных ПВК.

1.5.8 Мероприятия по мониторингу, анализу и контролю за риском использования корреспондентского счета осуществляются на постоянной основе и основываются на регулярном изучении показателей деятельности Организации.

1.5.9 Для целей мониторинга, контроля и анализа за риском использования

корреспондентского счета используется, в том числе:

- информация, получаемая подразделениями Организации, осуществляющими обслуживание Респондентов, при реализации ими ПВК;
- информация о фактах нарушения Организацией законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, выявленных СВА при осуществлении проверок деятельности Организации.

1.5.10 В случае выявления негативной динамики изменения показателей оценки риска использования корреспондентского счета СФМ проводит анализ причин, повлиявших на изменение, в том числе выявление новых факторов, влияющих на определение риска использования корреспондентского счета.

1.5.11 СФМ дает рекомендации и инициирует внесение изменений и дополнений в основные параметры и порядок предоставления корреспондентского счета в целях снижения/управления риском использования корреспондентского счета в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и контролирует исполнение рекомендаций.

1.6 Способы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе перечень предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также указание мер повышенного внимания, которые применяются относительно операций Респондентов с присвоенным повышенным уровнем риска Респондента, и услуг организации, риск использования которых в целях ОД/ФТ классифицируется Организацией как повышенный.

1.6.1 В отношении всех Респондентов, вне зависимости от уровня риска, применяются предупредительные мероприятия, нацеленные на минимизацию риска, которые установлены нормативными документами Банка России, включая:

- обновление сведений о Респонденте, которое выполняется по мере представления сведений Респондентом, его Представителем, но не реже одного раза в год;
- направление, в случае необходимости, сведений в Уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
- иные действия, характер и порядок которых разрабатываются сотрудниками по согласованию с ОС по ПОД/ФТ, Руководителем подразделения, основываясь на характере и условиях заключенных с Респондентом договорных отношений.

1.6.2 К Респондентам, которым определена «повышенная» и «высокая» степень риска, в фокусе минимизации риска допускается применение мер повышенного внимания, которые установлены нормативными документами Банка России и основывающиеся на

обязанностях Респондента и правах Организации, закрепленных в договоре с Респондентом, в том числе:

- внеплановое обновление информации о Респонденте/его Представителях / Выгодоприобретателях / Бенефициарных владельцев;
- принятие распоряжения о необходимости проведения повторной идентификации Респондента; в данном случае Респонденту могут направить письменный запрос о предоставлении сведений и документов для вторичной идентификации;
- проведение углубленной проверки деятельности Респондента в соответствии с Порядком проверки информации о Респондентах;
- направление, в случае необходимости, сведений в Уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления операций;
- ограничение Респонденту доступа к корреспондентскому счету;
- отказ от предоставления Респонденту пользования корреспондентским счетом в последующем;
- осуществление встречи с Респондентом, с Представителями Респондента;
- принятие мер к прекращению договорных отношений с Респондентом по согласованию с руководителем Подразделения; в случае прекращения деловых отношений постановка Респондента во Внутренний перечень «Подозрительные Респонденты» в АБС;
- обращение (информирование) по решению Высшего руководства в правоохранительные органы и/или в Уполномоченный орган о противоправных действиях Респондента;
- принятие иных мер в целях снижения уровня риска, исходя из характера деятельности Респондента.

Комплекс конкретных процедур устанавливается сотрудником по согласованию с Руководителем подразделения, сотрудником подразделения ПОД/ФТ, принимая во внимание специфику финансово-кредитных услуг, которые предоставлены Респонденту, и факторов его деятельности. Перечень мероприятий, которые установлены и проводятся по отношению к Респонденту с целью снижения степени риска, не должны противоречить договору с Респондентом, действующему законодательством Российской Федерации, а также внутренним нормативным актам организации.

1.6.3 В целях минимизации риска использования корреспондентского счета в целях ОД/ФТ Организация использует следующие предупредительные меры:

- осуществление идентификации Респондента, представителя Респондента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также обновление информации о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- осуществление проверки информации о Респонденте, представителе Респондента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, а также осуществление углубленной проверки документов и информации о Респонденте, его операции и его деятельности, о представителе Респондента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;

- осуществление на регулярной основе мониторинга, анализа и контроля операций Респондентов с целью выявления Респондентов, деятельность которых имеет признаки ОД/ФТ;

- применение в отношении Респондентов, деятельность которых имеет признаки ОД/ФТ, предупредительных мер, нацеленных на предотвращение проведения ими такой деятельности;

- согласование с СФМ параметров и порядка предоставления продуктов/услуг Банка;

- иные мероприятия в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Совокупность мер повышенного внимания, используемый в отношении высоко рисковых Респондентов, включает, в том числе:

- направление в уполномоченный орган сведений об операциях/сделках, которые подлежат обязательному контролю, и анализ объемов и количества по видам операций;

- осуществление контроля, предусматривающего анализ операций/сделок с признаками подозрительности в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ; направление сведений об операциях/сделках, признанных подозрительными, в уполномоченный орган;

- использование права Организации в случаях, установленных законодательством, отказаться от заключения договора корреспондентского счета, от выполнения распоряжения Респондента о совершении операции, расторгнуть договор корреспондентского счета;

- установление лимитов на параметры проводимых операций/сделок;

- установление тарифов на обслуживание корреспондентского счета с учетом минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

– исполнение Должностными лицами постоянного контроля за соблюдением работниками подразделений Организации требований законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Организации, в том числе законодательства о конфиденциальной информации (банковской и коммерческой тайны);

– иные методы и способы управления риском по решению руководства Организации.

1.6.4 В случае непредставления (представления не в полном объеме) Респондентом-резидентом запрошенных Организацией документов и информации, выявления отсутствия и (или) недостоверности сведений с использованием открытых источников информации в сети Интернет, отрицательного результата анализа всех имеющихся документов и информации, иных причин, вызывающих подозрения, что сделка осуществляется в целях ОД/ФТ (включая невозможность подтверждения Организацией однозначности суждения об ясном экономическом смысле или ясной законной цели такой сделки) Организация применяет право:

1.6.4.1 На отказ в выполнении распоряжения Респондента о проведении операции по переводу денежных средств на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

1.6.4.2 В случае реализации на протяжении календарного года двух и более случаев, предусмотренных пунктом 1.6.4.1 Программы, Организация реализует право на прекращение договора банковского счета на основании абзаца второго пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

1.7 Порядок учета и документального фиксирования итогов оценки степени (уровня) риска Респондента и идентификации риска использования корреспондентского счета в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.7.1 Сведения о степени риска Респондента, включая аргументацию степени (уровня) риска, вносятся в Досье Респондента. К информации о фактах определения в отношении Респондента соответствия одному и более критериям риска требуется документирование путем заполнения форм, установленных Приложениями к ПВК, с указанием даты, фамилии, имени, отчества, должности Сотрудника, осуществившего оценку / пересмотр риска Респондента.

При идентификации и обновлении сведений о Респонденте фиксирование оценки степени (уровня) риска и ее обоснование может осуществляться сотрудником только в электронном виде в электронном досье Респондента в АБС, при условии наличия

технической возможности формирования по требованию Листа оценки риска из АБС на бумажный носитель.

1.7.2 При применении ручного метода определения степени риска информация отмечается в графе «обоснование уровня риска» электронной формы Досье Респондента. Как обоснование степени риска возможно дать ссылки на номера критериев уровня согласно настоящей Программе, или объяснение причины определения «высокого» или «повышенного» уровня риска. В ситуации определения Респонденту уровня риска как «низкий» в графе «Обоснование уровня риска» Анкеты Респондента поясняется, что информация о Респонденте/деятельности Респондента не соответствуют критериям повышенного или высокого уровня риска. Информация может фиксироваться другим способом в соответствии с возможностями применяемой АБС Организации.

1.7.3 Присвоенный корреспондентскому счету (в результате оценки стандартных условий) до начала предоставления Респондентам услуг уровень риска фиксируется в форме Заключения о проведенной оценке риска продуктов/услуг Организации согласно таблице А.10 и хранится в СФМ. При имеющемся соответствующем уровне автоматизации степень риска продукта/услуги может быть зафиксирован в справочниках услуг АБС.

1.7.4 Определенная в процессе предоставления Респондентам степень риска использования корреспондентского счета фиксируется в Отчете «Оценка риска использования корреспондентского счета».

1.7.5 СФМ обеспечивает учет и хранение в электронном виде подписанных Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ Заключений о проведенной оценке риска корреспондентского счета, Отчетов об оценке риска использования корреспондентского счета.

1.8 Особенности мониторинга и анализа операций Респондентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска.

1.8.1 При анализе деятельности Респондентов, связанной с разными степеням риска, Организация применяет дифференцированный подход.

1.8.2 Сотрудники подразделений, осуществляющих обслуживание Респондентов, сотрудники СФМ уделяют повышенное внимание операциям Респондентов, которым присвоена повышенная либо высокая степень (уровень) риска Респондента.

1.8.3 В случае квалификации в качестве подозрительных операций Респондента, относящегося к повышенной/высокой степени (уровню) риска Респондента, сотрудник СФМ вправе предпринять как действия, направленные на представление сведений о таких

операциях в Уполномоченный орган, так и иные меры, направленные на управление риском отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

1.8.4 Совокупность конкретных мероприятий формируется ОС, учитывая специфику финансовых услуг, предоставляемых Респонденту, и характера его деятельности.

#### Лист оценки Риска Респондента

Данные о Респонденте заполняются согласно таблице А.3.

Таблица А.3 - Данные клиента

Тип данных	Данные
Наименование Респондента (в соответствии с учредительными документами)	<Наименование>
Идентификационный номер	<Номер>

Источник: составлено автором.

Оценка факторов риска Респондента по типу респондента и/или бенефициарного владельца осуществляется по признакам, отраженным в таблице А.4.

Таблица А.4 - Факторы оценки риска Респондента по типу респондента и/или бенефициарного владельца, применяемым мерам по ПОД/ФТ

Признак	Источник	ДА/НЕТ
1	2	3
1) Ранее принятое в отношении Респондента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции, об отказе от заключения с ним договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета(вклада) в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ	По результатам проверки: - в Стоп-листе информационного модуля Банка; - в справочнике «Прочие подозрительные лица»	ДА/НЕТ
2) Принятие в отношении Респондента и (или) бенефициарного владельца межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества	- в справочнике отказов по 550-П «Реестр отказов. Случаи отказа»; - в справочнике «Список организаций и физ. лиц, по которым принято решение межведомственной комиссии о замораживании»	ДА/НЕТ
3) Респондент включен в Перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации в порядке, установленном Федеральным законом № 272-ФЗ		ДА/НЕТ

Продолжение таблицы А.4

1	2	3
4) Включение (1) Респондента, (2) Бенефициарных владельцев в перечень РОМУ (Проверка пунктов (1)-(2) последовательно, достаточно ответа «Да» по одной из категорий)	В справочнике «Перечень организаций и физических лиц, связанных с РОМУ»	ДА/НЕТ
5) Включение (1) Респондента, (2) Бенефициарных владельцев в перечень экстремистов (Проверка пунктов (1)-(2) последовательно, достаточно ответа «Да» по одной из категорий)	В справочнике «Перечень организаций и физических лиц, связанных с террористами»	ДА/НЕТ
6) Наличие у Бенефициарного владельца статуса ПДЛ (иностранцы и российские публичные должностные лица и должностные лица публичных международных организаций) или иного лица, указанного в статье 7.3. Федерального Закона № 115-ФЗ (супруги, ближайшие родственники, доверенные лица)	Из «Информационных сведений о Клиенте», Анкеты Бенефициарного владельца	ДА/НЕТ
7) у Респондента не разработаны правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программы его реализации согласно требованиям национальных законодательных актов	Из «Вопросника для кредитных организаций ...»	ДА/НЕТ
8) У респондента не разработаны следующие процедуры: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, изучения клиентов и контрагентов</li> <li>– Предоставления полных сведений о приказодателе (номер счета, имя/наименование, полный адрес) при выполнении переводов</li> <li>– Идентификации лица, не имеющего счёта в банке, при совершении им операции с наличными денежными средствами на основе его паспорта/другого документа, удостоверяющего личность, а также хранение копии этого документа</li> <li>– Проверки информации о клиентах Банка и совершаемых ими операциях</li> <li>– Выявления операций, установленных законодательством о ПОД/ФТ</li> <li>– Документальной фиксации и передача сведений, предусмотренных национальным законодательством о ПОД/ФТ, в уполномоченный орган</li> <li>– Хранения документов и информации</li> </ul>	Из «Вопросника для кредитных организаций ...»	ДА/НЕТ

## Продолжение таблицы А.4

1	2	3
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Обеспечения конфиденциальности информации</li> <li>– Обучения персонала по вопросам ПОД/ФТ</li> </ul>	Из «Вопросника для кредитных организаций...»	ДА/НЕТ
9) У Респондента не разработаны анкеты клиентов	Из «Вопросника для кредитных организаций ...»	ДА/НЕТ
10) Респондентом не оценивается риск проведение клиентами Респондента легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма	Из «Вопросника для кредитных организаций ...»	ДА/НЕТ
11) Респондентом не оценивается риск использования продуктов (услуг) Респондента с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма	Из «Вопросника для кредитных организаций ...»	ДА/НЕТ
12) Респондент не определяет необходимые повышенные меры должной осмотрительности (due diligence) для соответствующих категорий клиентов и групп операций, которые, связаны с повышенным риском проведения незаконных операций	Из «Вопросника для кредитных организаций ...»	ДА/НЕТ
13) У Респондента не установлены процедуры, регламентирующие отношения с публичными должностными лицами	Из «Вопросника для кредитных организаций ...»	ДА/НЕТ
14) В филиалах и дочерних обществах Респондента (при их наличии) не применяются ВК и ПВК в целях ПОД/ФТ, разработанные головной организацией	Из «Вопросника для кредитных организаций ...»	ДА/НЕТ
15) Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ Респондента не выполняет контроль за построением и осуществлением системы ПОД/ФТ в филиалах Респондента	Из «Вопросника для кредитных организаций ...»	ДА/НЕТ
16) У Респондента не разработаны процедуры, должным образом обеспечивающие проведение операций только с теми банками-корреспондентами, которые обладают лицензиями на проведение банковских операций, выданными в странах их регистрации	Из «Вопросника для кредитных организаций ...»	ДА/НЕТ

Продолжение таблицы А.4

1	2	3
17) Респондент осуществляет корреспондентские отношения с банками, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)	Из «Вопросника для кредитных организаций ...»	ДА/НЕТ
18) Респондент открывает счета на анонимных владельцев и владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы)	Из «Вопросника для кредитных организаций ...»	ДА/НЕТ
19) Среди корреспондентов или контрагентов Респондента имеют место быть банки-нерезиденты, не имеющие постоянно действующих органов управления на территориях государств, в которых они зарегистрированы	Из «Вопросника для кредитных организаций ...»	ДА/НЕТ
20) Респондент не осуществляет сбор и анализ информации о ПВК в целях ПОД/ФТ и практике их применения финансовыми учреждениями, являющимися клиентами Респондента	Из «Вопросника для кредитных организаций ...»	ДА/НЕТ
21) У Респондента нет процедур доведения до сведения соответствующих работников информации об изменениях в законодательстве или процедурах ВК в целях ПОД/ФТ	Из «Вопросника для кредитных организаций ...»	ДА/НЕТ
22) Респондентом не проводится на регулярной основе оценка эффективности правил и программ ВК в целях ПОД/ФТ подразделением внутреннего контроля или внешним аудитором	Из «Вопросника для кредитных организаций ...»	ДА/НЕТ
23) К респонденту применялись меры воздействия надзорных органов по причине неисполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма за последние пять лет	Из «Вопросника для кредитных организаций ...», мониторинг СМИ, официальных сайтов регуляторов	ДА/НЕТ
24) У Респондента отсутствует уполномоченный сотрудник, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и программ его осуществления	Из «Вопросника для кредитных организаций ...»	ДА/НЕТ

## Продолжение таблицы А.4

1	2	3
25) Имеются основания полагать, что предоставленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными	По результатам проверки Документов и сведений по Клиенту	ДА/НЕТ
Опишите данные подозрения:	<Описание подозрений>	

Источник: составлено автором.

По результатам таблицы А.4 определяется уровень риска Респондента по типу респондента и/или бенефициарного владельца согласно таблице А.5.

Таблица А.5 – Определение уровня риска Респондента по типу респондента и/или бенефициарного владельца

Уровень риска	Описание
Низкий	при ответах «НЕТ» на каждый из вышеприведенных вопросов
Повышенный	при ответе «ДА» на (один из/ оба) - вопросы 1–6 и ответах «НЕТ» на иные вопросы
Высокий	при ответе «ДА» на любой из вопросов 2–5, 7–25

Источник: составлено автором.

Оценка факторов риска Респондента по страновому риску осуществляется по признакам, отраженным в таблице А.6.

Таблица А.6 - Факторы оценки Риска Респондента по страновому риску

Признак	ДА/НЕТ
1	2
Регистрация (инкорпорация) Респондента, регистрация бенефициарного владельца Респондента (место жительства), регистрация (инкорпорация) клиентов Респондента (место жительства или место нахождения): Источник: для оценки риска используется Список государств (территорий) для идентификации странового риска клиента в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ	ДА/НЕТ
В иностранном государстве (на территории), не реализующим требования ФАТФ	ДА/НЕТ
В иностранном государстве (на территории), в отношении к которому применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией, например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН	ДА/НЕТ

## Продолжение таблицы А.6

1	2
В иностранном государстве (на территории), относительно которого используются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным Законом № 281-ФЗ от 30.12.2006 «О специальных экономических мерах»	ДА/НЕТ
В иностранном государстве (на территории), которое отнесено международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность	ДА/НЕТ
В иностранном государстве (на территории), в котором незаконно производятся или переправляются наркотические вещества	ДА/НЕТ
В иностранном государстве (на территории), которое отнесено международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности	ДА/НЕТ
В иностранном государстве (на территории), которое разрешает свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях)	ДА/НЕТ

Источник: составлено автором.

По результатам таблицы А.6 определяется уровень риска Респондента по страновому риску согласно таблице А.7.

Таблица А.7 - Определение уровня странового риска

Уровень риска	Описание
Низкий	при ответах «НЕТ» на каждый из вышеприведенных вопросов
Повышенный	при ответах «ДА» на любой из вопросов, за исключением первого вопроса
Высокий	при ответе «ДА» на первый вопрос и любых ответах на оставшиеся вопросы

Источник: составлено автором.

Оценка факторов риска, связанного с проведением Респондентом определенного вида операций, осуществляется по признакам, отраженным в таблице А.8.

Таблица А.8 - Факторы оценки риска, связанного с проведением Респондентом определенного вида операций

Признак	Источник	ДА/НЕТ
Имеется информация, что счета Респондента используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления	Информация из «Информационных сведений о клиенте», мониторинг СМИ	ДА/НЕТ
Респондент осуществляет операции без открытия счета	Из «Информационных сведений о Клиенте»	ДА/НЕТ
Респондент предоставляет услугу субкорреспондентского счета другим кредитным организациям	Из «Информационных сведений о Клиенте»	ДА/НЕТ
Осуществление Респондентом операций (сделок), содержащих признаки, указанные в Программе в ПВК по ПОД/ФТ, по которым было принято решение о направлении сведений о них в Уполномоченный орган	Присваивает сотрудник СФМ при передаче сведений в Уполномоченный орган	ДА/НЕТ

Источник: составлено автором.

По результатам таблицы А.8 определяется уровень риска Респондента, связанный с проведением определенного вида операций, согласно таблице А.9.

Таблица А.9 – Определение уровня риска, связанного с проведением Респондентом определенного вида операций

Уровень риска	Описание
Низкий	при ответах «НЕТ» на каждый из вышеприведенных вопросов
Повышенный	при ответе «ДА» на первый вопрос и ответах "НЕТ" на иные вопросы
Высокий	при ответе «ДА» на любой из вопросов, за исключением первого

Источник: составлено автором.

Порядок присвоения степени (уровня) Риска Респондента:

1) Риск Респондента (суммированный по категориям Риска Респондента) классифицируется как «высокий» в ситуации, если хотя бы одна из категорий риска определена по уровню «высокий».

2) Риск Респондента классифицируется как «повышенный» в случае одновременного выполнения условий:

- а) хотя бы одна из категорий риска определена по уровню «повышенный»;
- б) отсутствуют категории риска, классифицированные по уровню «высокий».

3) Риск Респондента определяется как «низкий» в ситуации одновременного выполнения положений: отсутствие категорий Риска Респондента с уровнем «высокий» или «повышенный».

Присвоенный уровень риска Респондента отражается в заключении сотрудника в таблице А.10.

Таблица А.10 – Заключение сотрудника, осуществившего оценку риска Клиента

Уровень риска респондента	Дата заполнения	Подпись	Должность	Фамилия, Имя, Отчество
<Уровень риска>	<Дата заполнения>	<Подпись>	<Должность>	<Фамилия, Имя, Отчество>

Источник: составлено автором.

**Приложение Б**  
(информационное )

**Уровни зрелости системы ПОД/ФТ**

Таблица Б.1 – Уровни зрелости системы ПОД/ФТ

Критерии оценки уровня зрелости системы ПОД/ФТ организации	Уровни зрелости			
	Базовый	Определенный	Продвинутый	Оптимизированный
1	2	3	4	5
1) Контрольная среда				
1.1 Философия и стиль руководства	<p>Организация признает необходимость системы ПОД/ФТ</p> <p>Сотрудники в целом имеют представление о стиле руководства</p> <p>Кодекс этики выработан, но не принят, не актуализирован, новые работники с ним не ознакомлены, в том числе не ознакомлены с информацией о реализации системы ПОД/ФТ в организации</p>	<p>Кодекс этики выработан, утвержден, актуализируется раз в два-три года на потребность изменений</p> <p>До всех сотрудников доведен Кодекс этики и требования в области ПОД/ФТ</p>	<p>Этические принципы четко сформулированы в Кодексе этики, который ежегодно актуализируется на потребность изменений</p> <p>В итоге в организации складывается устойчивое поведение, сформированное на этических ценностях, и демонстрируется заинтересованность в реализации системы ПОД/ФТ</p>	<p>Организация создала исключительные ценности, принимаемые как ее сотрудниками, так и другими организациями, и постоянно иллюстрирует образцовое поведение и приверженность в поддержке функционирования системы ПОД/ФТ</p> <p>Этические принципы четко сформулированы в Кодексе этики, конкретизированы в политиках и процедурах</p>

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
<p>1.2 Организационная структура</p>	<p>Организационная структура выстроена нечетко или не формализована                      Ответственный сотрудник (ОС) по ПОД/ФТ совмещает свои функции с выполнением иных обязанностей, и не соответствует квалификационным требованиям к данной должности</p>	<p>Организационная структура выстроена, согласуется со стратегией и задачами организации, регулярно актуализируется и, в целом, эффективно функционирует                      ОС совмещает свои функции с выполнением иных обязанностей, при этом реализация функций ОС является главной                      Взаимодействия между структурными подразделениями и отдельными сотрудниками не закреплены документально</p>	<p>Организационная структура четко выстроена, согласуется со стратегией и задачами организации, последовательно вводится в пределах всей организации, содействует улучшению эффективности процедуры выявления рисков и реализации контрольных процедур                      В организации функционирует отдел ПОД/ФТ, возглавляемый ОС                      Выстраивается порядок взаимодействия ОС, специалистов подразделения по ПОД/ФТ с работниками других структур организации                      Система взаимодействий отражена в оргструктуре</p>	<p>Организационная структура четко формализована, согласуется со стратегией и задачами организации, регулярно актуализируется в условиях изменения социально-экономических факторов, внедрена в пределах всей организации                      Оргструктура обеспечивает эффективный процесс обмена информацией, и своевременное принятие мер в пределах системы ПОД/ФТ                      В организации функционирует отдел ПОД/ФТ, возглавляемый ОС                      Система ПОД/ФТ реализуется системой структурных отделов с четко указанным субъектным составом и существованием устойчивых связей между ее компонентами</p>

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
<p>1.3 Распределение ответственности и полномочий</p>	<p>Функции и обязанности разделены и понятны, но не закреплены документально, с ними не ознакомлены работники В отдельных процессах не соблюдается принцип разделения обязанностей</p>	<p>Во всех важных процессах соблюдается разделение обязанностей, нет четкости в распределении зон ответственности</p>	<p>Во всех важных процессах соблюдается разделение обязанностей, четкое распределение зон ответственности и подотчетности Организационная структура четко определяет подчиненность и подотчетность</p>	<p>Сотрудники обнаруживают интерес и следование делу и независимо от обязанностей и функций выстраивают взаимоотношения, нацеленные на достижение стратегических целей и реализацию задач Оргструктура четко определяет подчиненность и подотчетность в подразделениях и в отношении отдельных сотрудников</p>
<p>1.4 Политика и практика управления персоналом</p>	<p>Организация имеет понимание о необходимости реализации своей стратегии специалистами, но не обладает нужным количеством персонала требуемой квалификации</p>	<p>В штате организации имеются сотрудники требуемой квалификации в количестве, достаточном для осуществления текущих задач, которых может быть недостаточно для осуществления долгосрочной стратегии и реализации целей ПОД/ФТ</p>	<p>Организация четко определила необходимость в специалистах соответствующей квалификации для достижения долгосрочных целей и реализации целей ПОД/ФТ Организация утвердила необходимые требования в программе по подбору и обучению сотрудников и выполняет ее реализацию</p>	<p>Организация четко определила необходимость в специалистах соответствующей квалификации и утвердила необходимые требования в программы подбора и непрерывного обучения сотрудников в целях ПОД/ФТ, которые последовательно внедрены в пределах всей организации</p>

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
-	В организации присутствует высокий уровень зависимости от низкого числа ключевых сотрудников	С целью поддержания должного уровня квалификации сотрудников проводится обучение персонала в целях ПОД/ФТ на периодической основе	С целью поддержания должного уровня квалификации сотрудников проводится обучение персонала на систематической основе для понимания вновь вводимых инструкций, методик, определяющих их отдельные шаги и процедуры в целом Руководство и сотрудники обучаются с целью изучения актуальных стандартов и регламентов постоянно в соответствии с кадровой политикой	Организацией в отношении каждого сотрудника утвержден индивидуальный план профессионального развития, который ежегодно актуализируется и реализуется Наличие опытных и квалифицированных сотрудников дает организации конкурентное преимущество, способствуя эффективному управлению рисками
1.5 Внутренние нормативные документы, необходимые для реализации системы ПОД/ФТ	ПВК носят формальный характер, не соответствуют направлению функционирования организации	Установленные регламенты, включающие значительную часть направлений деятельности, имеются в организации Ответственность за исполнение возложена на конкретных сотрудников	Действующая в организации система программ и ПВК охватывает имеющиеся направления функционирования по осуществлению системы ПОД/ФТ с применением современных практик	Применяется система программ, соответствующая всем нормативным требованиям, стандартам и рекомендациям контрольно-надзорных институтов, которая постоянно актуализируется

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
-	Их наличие на минимальном уровне предопределяется требованиями законодательства Российской Федерации. Согласованные методы к регламентации процедур не установлены.	При актуализации регламентов нарушен принцип регулярности. Внутренние локальные акты: - представляют предписания организации при осуществлении операций и сделок, - показывают требования к контролю осуществляемых операций, - демонстрируют уровень ответственности подразделений и отдельных лиц, - отражают объем и характер операций, типы и уровень рисков, иные обстоятельства совершения сделок.	Регулярно проводятся мероприятия по актуализации совокупности программ, наблюдается их взаимосвязанность.	Вместе с тем постоянно проводится: - надзор за унификацией внутренних нормативных актов; - надзор за степенью соответствия внутренних нормативных актов трансформирующимся факторам внешней среды; - контроль за непрерывностью выполнения программ по всем направлениям функционирования организации. ПВК и программы доведены до руководителей подразделений и ответственных исполнителей.
2) Оценка рисков				
2.1 Выявление рисков	Порядок выявления рисков закреплён в нормативных документах организации.	Процедуры обнаружения и оценки рисков определены, разработаны и осуществляются последовательно.	Процедуры выявления и оценки рисков ОД/ФТ определены, четко структурированы, осуществляются последовательно.	Процедуры идентификации и оценки рисков четко определены, высокоэффективны и полностью внедрены во все области управления бизнеса.

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
-	<p>Выявление рисков не носит постоянный характер</p> <p>Структурные единицы организации осуществляют такие процедуры независимо и самостоятельно, фиксируя усилия на преодоление трудностей в управлении рисками конкретного процесса</p>	<p>Процедуры осуществляются под централизованным контролем для достаточности широкого понимания рисков ОД/ФТ, проводится координация процедур с реальными процессами и деятельностью в пределах отдельного подразделения</p>	<p>Эффективно, включены в основополагающие процессы и виды деятельности в рамках всей организации, дают возможность эффективно распределять ресурсы в сфере управления рисками и обеспечения ВК, а также выделять приоритетные задачи в сфере управления рисками</p>	<p>Это благоприятствует достижению стратегических целей и является ключевым фактором устойчивого развития деятельности организации</p> <p>При оценке рисков реализуется риск-ориентированный подход</p> <p>В организации утверждена система управления рисками</p> <p>Отмечается единое понимание рисков ОД/ФТ всеми подразделениями</p> <p>В организации автоматизирован процесс выявления рисков</p>
2.2 Анализ рисков	<p>Организация выделяет области, наиболее рисковые с точки зрения ОД/ФТ, и вводит дополнительные мероприятия по их обнаружению или выявлению</p> <p>Система ПОД/ФТ не централизована</p>	<p>Организация выделяет основные виды риска ОД/ФТ и разрабатывает соответствующие механизмы противодействия</p> <p>Системой ПОД/ФТ внедрены контрольные процедуры в рамках всех бизнес-процессов</p>	<p>Организацией интегрированы процедуры противодействия ОД/ФТ во всех структурах с учетом оценки рисков, а также актуализируется оргструктура и порядок разделения полномочий для снижения риска ОД/ФТ в целом</p>	<p>Анализ рисков основывается на специфике продуктов и услуг, учитывает внешние факторы деятельности организации</p> <p>Организация осуществляет постоянный мониторинг рисков ОД/ФТ, также с применением автоматизированных информационных систем</p>

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
3) Контрольные процедуры				
<p>3.1 Регламенты для проведения контрольных процедур</p>	<p>Организация располагает невязанными, несогласованными внутренними документами, определяющими методику контрольных процедур</p> <p>Исполнение данных процедур осуществляется отдельными сотрудниками</p> <p>В регламентах отсутствует четкость детализации критериев сомнительности или подозрительности операций</p>	<p>Разработка и документирование контрольных процедур организации проводится, основываясь на анализе источников возникновения рисков и оценки их реализации</p> <p>Существует подтверждение соответствия документов требованиям законодательства Российской Федерации</p>	<p>Действующая в организации система регламентов включает описание всех контрольных процедур, направленных на анализ и снижение риска ОД/ФТ, с применением современных практик</p> <p>Постоянно проходят мероприятия по актуализации совокупности регламентов, проверяется их взаимосвязанность</p>	<p>Имеются утвержденные регламенты, описывающие большинство основных бизнес-процессов</p> <p>Регламенты отличаются полнотой и охватом всех финансово-кредитных услуг, охватывают объем и специфику сделок, типы и степень рисков, иные факторы свершения сделок и операций</p>
<p>3.2 Идентификация клиентов</p>	<p>Программа, определяющая порядок идентификации клиентов, в том числе порядок оценки степени риска, разработана и выполняется</p>	<p>Процедура проверки реализуется при первичном обращении клиента и заключается в анализе находящейся у организации информации по клиентам и выгодоприобретателям</p>	<p>Проверка и анализ осуществляются в полном объеме и на регулярной основе</p> <p>Данные в анкете клиента, документально фиксируются и хранятся в базе как Досье клиента в электронном виде</p>	<p>Идентификация выполняется в полном объеме и на регулярной основе, исходя их трансформации внешних и внутренних условий спецификации сделок, их объемов</p>

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
-	<p>Идентификация носит фрагментарный характер Документальное подтверждение выполненных организацией мер по проверке информации о клиенте отсутствует Досье клиента не формируется</p>	<p>Проводится проверка информации на актуальность и достоверность Досье клиента ведется, но актуализируется не регулярно</p>	<p>Сбор информации производится из разного рода источников, в том числе с использованием современных программно-технических средств</p>	<p>Закреплен порядок своевременного и регулярного доведения до сотрудников нужной информации, имеющей отношение к идентификации клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в пределах их функций Производится контроль полноты, структуры и своевременности обновления и пополнения Досье клиентов Обновление информации выполняется чаще, чем определяют нормативные акты надзорных органов</p>
3.3 Мониторинг операций и сделок	<p>Текущий контроль осуществляется в процессе выполнения сотрудником подразделения организации соответствующих ему обязанностей, регулярно отслеживаются лишь некоторые показатели:</p>	<p>При реализации мероприятий по контролю информации об операции для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений в признаках ОД/ФТ организация делает запрос дополнительных данных у самого клиента</p>	<p>Система финансового мониторинга интегрирована с системой управления рисками и ВА, действует на основе применения автоматизированных систем непрерывного мониторинга</p>	<p>Система финансового мониторинга интегрирована с системой управления рисками и ВА Имеются четкие разработанные критерии соотнесения операции к подозрительной или сомнительной</p>

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
-	<p>внесение клиента в Перечень; наличие данных клиента в списке стран-пособников терроризма и так далее</p> <p>Действия сотрудников организации в этом случае плохо контролируются</p> <p>Меры организации по выявлению и анализу операций подозрительного характера не являются систематическими</p>	<p>Либо собирает данные из внутренних и внешних источников информации</p> <p>Реализованные организацией действия на предмет детализации информации документально фиксируются</p>	<p>Система финансового мониторинга содействует достижению бизнес-целей, постоянно совершенствуется с учетом внешних и внутренних условий</p>	<p>Все работники организации вовлечены в процесс финансового мониторинга</p> <p>Оценивается своевременность принятых мер</p>
3.4 Информирование контрольно-надзорных органов	<p>В организации отсутствует программное обеспечение для отправки сообщений в контрольно-надзорные органы</p>	<p>По определённым операциям направляются в уполномоченный орган данные по клиентам</p> <p>Или их операциям с признаками подозрительности, без осуществления мер, нацеленных на детализацию специфики операции</p>	<p>Процедуры отправки сообщений в Росфинмониторинг проводятся регулярно, при этом отмечается низкий уровень подозрительности</p>	<p>Процедуры осуществления отправлений в Росфинмониторинг проработаны до уровня лучшей практики</p> <p>До отправки СПО организация проводит углубленный анализ операций и сделок, снижая уровень подозрительности</p> <p>Используется сервис «Личный кабинет»</p>

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
<p>3.5 Документирование выполнения контрольных процедур организации</p>	<p>В распоряжении организации есть правила документирования исполнения контрольных процедур При этом порядок документирования не зафиксирован в нормативных актах организации</p>	<p>Правила документирования исполнения контрольных процедур утверждены В локальных нормативных актах зафиксирована периодичность документирования исполнения контрольных процедур, определены структурные единицы (исполнители), чьей обязанностью является документирование исполнения контрольных процедур</p>	<p>Сохраняются требования предыдущего уровня Закреплен порядок составления уполномоченным подразделением суждения о корректности, полноте и своевременности исполнения контрольных процедур Отчет на постоянной основе представляется руководству</p>	<p>Сохраняются требования предыдущего уровня Автоматизирована процедура формирования уполномоченным подразделением суждения о корректности, полноте и своевременности исполнения контрольных процедур</p>
<p>3.6 Оценка эффективности контрольных процедур организации</p>	<p>Правила оценки эффективности контрольных процедур разработаны и утверждены</p>	<p>Правила оценки эффективности контрольных процедур разработаны и утверждены В локальных нормативных актах закреплена частота проведения оценки эффективности контрольных процедур</p>	<p>Порядок составления отчета об эффективности контрольных процедур формализован Отчет регулярного характера представляется руководству</p>	<p>Порядок составления отчета об эффективности контрольных процедур формализован Отчет регулярного характера представляется руководству на постоянной основе Порядок пересмотра исполнения контрольных процедур формализован</p>

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
-	Руководство следит за эффективностью системы ПОД/ФТ, этот процесс характеризуется эпизодичностью	Оценка проводится руководством и работниками подразделений Итоги мониторинга фиксируются, и доводятся до сведения руководителей организации соответствующих подразделений	Мониторинг системы ПОД/ФТ дает возможность быстро выявлять и исправлять недостатки проведенных контрольных процедур, способствует улучшению процессов контроля, управления рисками и корпоративного управления	Определяются меры недопущения или минимизации рисков с помощью исполнения контрольных процедур организации Вносятся коррективы, основываясь на итогах отчета об эффективности контрольных мероприятий
3.7 Использование информационных технологий (ИТ)	Существуют общие ИТ контрольных процедур, влияющие на финансовый мониторинг, которые не формализованы и могут иметь значительные недостатки Высокую долю в мониторинге составляют ручные средства контроля Информационные системы не взаимосвязаны	Внедрены и формализованы общие ИТ контрольных процедур, влияющие на финансовый мониторинг Организацией применяется комбинация автоматизированных и ручных контрольных процедур В ключевых бизнес-процессах часть контрольных процедур автоматизирована	Внедрены, формализованы и автоматизированы контрольные процедуры. Автоматизация контрольных процедур возможна за счет встроенного инструментария автоматизированной системы учета Информация включается в другие виды отчетности только в электронной форме	Автоматизированные контрольные процедуры имеют весомую долю в бизнес-процессах Процедуры непрерывного мониторинга контрольных процедур автоматизированы и оптимизированы на уровне всех подразделений организации

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
4) Информация и коммуникация				
<p>4.1 Информация, необходимая для функционирования системы ПОД/ФТ</p>	<p>Сбор информации носит фрагментарный характер Внутренняя информационная база актуализируется эпизодически</p>	<p>Сбор информации носит непрерывный характер Анализ полученной информации зависит от квалификации сотрудников</p>	<p>Потребности в информации (идентификационные данные, характер деятельности клиента) закреплены в нормативных документах</p>	<p>Информационно-аналитическая база организации отличается полнотой, глубиной анализа База регулярно актуализируется с учетом внутренних и внешних факторов Для сбора информации используются внутренние и внешние источники Для обработки используются современные ИТ, отвечающие требованиям организации</p>
<p>4.2 Информационно-аналитическая система (ИАС)</p>	<p>В организации действует информационная система, она не автоматизирована и не гарантирует своевременность поступления информационных данных к потребителям</p>	<p>ИАС адаптирована к запросам пользователя, но инструменты автоматизации не отвечают требованиям современности, их функциональные возможности по генерированию исходящих форм, адаптированных для удобного анализа и ограничены</p>	<p>ИАС включает структурированный документооборот, оперирует подлинной, постоянно актуализируемой внутренней и внешней информацией, ИКТ работы с информацией, регламенты работы, опирающиеся на передовые практики</p>	<p>ИАС включает структурированный, постоянно оптимизируемый документооборот, осуществляемый с применением современного программно-технического обеспечения Система функционирует с применением качественной достоверной внутренней и внешней информации</p>

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
4.3 Внутренняя коммуникация	<p>Внутренние коммуникации включают в себя некоторые вопросы ПОД/ФТ, как правило, под воздействием внешних факторов</p> <p>Реализуются отдельные процедуры и механизмы коммуникации, однако, доступ к своевременной информации по ПОД/ФТ ограничен</p>	<p>Высшее руководство поддерживает действенную внутреннюю коммуникацию с персоналом для понимания их роли и ответственности по вопросам ПОД/ФТ</p> <p>Внутренняя коммуникация представляется двухсторонней, сотрудники применяют открытые каналы взаимодействия информацией с высшим руководством</p>	<p>Имеется в наличие несколько каналов внутренней коммуникации в сфере ПОД/ФТ (как формальные, так и неформальные) на всех уровнях иерархии</p> <p>Внутренняя коммуникация способствует функционированию системы ПОД/ФТ посредством обмена информацией на всех уровнях иерархии (вертикально и горизонтально)</p>	<p>Для поддержки продуктивной внутренней коммуникации активно применяются информационные технологии, дающие возможность получать своевременную актуальную и оперативную информацию в части ПОД/ФТ</p> <p>Внутренняя коммуникация происходит с высокой скоростью, следуя принципам непредвзятости и открытости</p> <p>Регулярно проводится оценивание эффективности применяемых средств внутренней коммуникации</p>
4.4 Внешняя коммуникация	<p>Информация о системе ПОД/ФТ открывается по запрашиванию внешних пользователей</p>	<p>Различные внешние пользователи (контрагенты, акционеры, регулирующие органы) ставятся в известность о системе ПОД/ФТ организации</p>	<p>У организации установлен двусторонний обмен информацией о системе ПОД/ФТ с внешними пользователями</p>	<p>Организация собирает информацию в области ПОД/ФТ из разных внешних источников и применяет ее для постоянного улучшения системы ПОД/ФТ</p>

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
-	Внешними пользователями могут быть контрагенты, регулирующие органы	Информация в регулирующие органы передается по запросам регулирующих органов	Данная информация используется для принятия решений в области ВК Внешняя коммуникация с контрольно-надзорными органами осуществляется с применением информационно-технических средств (сервис «Личный кабинет»)	Коммуникация реализуется через процессы передачи и обмена актуальной о своевременной информацией с контрагентами, партнерами, контрольно-надзорными органами и другими заинтересованными лицами Внешняя коммуникация с контрольно-надзорными органами осуществляется с применением сервиса «Личный кабинет»
4.5 Система взаимодействий	Взаимодействие реализуется только с контрольно-надзорными органами и носит характер нормативного регулирования	Надлежащее функционирование таких взаимодействий, основанных на принципах взаимопомощи и эффективного реагирования на уровне всей системы, способствует углублению понимания организацией рисков ОД/ФТ и эффективному применению РОП	Взаимодействие организаций с партнерами, с контрольно-надзорными органами образует сложную систему их взаимодействий и взаимоотношений для реализации целей ПОД/ФТ, и реализуется через нормативно-правовое регулирование, а также консультирование, методическую помощь и взаимопомощь	Результаты взаимоотношений, создание межведомственных рабочих групп и комиссий свидетельствуют о возрастающей роли сотрудничества, что обуславливает повышение эффективности системы ПОД/ФТ Результатом является формирование единого методологического фундамента и выработка единого понимания ключевых рисков

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
5) Мониторинг и оценка				
<p>5.1 Мониторинг и оценка системы ПОД/ФТ организацией</p>	<p>Руководство не осуществляет мониторинг и не проводит самостоятельно оценку системы ПОД/ФТ в организации. При этом предпринимает действия по ликвидации недостатков системы ПОД/ФТ, обнаруженных независимыми подразделениями организациями При наличии внешнего аудита выявляются недостатки системы ПОД/ФТ, в том числе существенные</p>	<p>Мониторинг и оценка системы ПОД/ФТ осуществляется руководством периодически, но результаты не документируются ВА применяет риск-ориентированный подход, проверяет контрольные процедуры и определяет рекомендации по совершенствованию системы ПОД/ФТ Внешний аудит учитывает контрольные процедуры, причем могут обнаруживаться отдельные слабые места системы ПОД/ФТ</p>	<p>Руководство проводит и документирует регулярный мониторинг и оценивание системы ПОД/ФТ, вносит нужные поправки в системах и процессах ВА проверяет систему ПОД/ФТ на основе риск-ориентированного подхода и содействует общей оптимизации бизнес-процессов организации Внешний аудит осуществляет как собственное тестирование контрольных процедур, так и основывается на итогах мониторинга проверки ВА и руководством организации</p>	<p>Оценка системы ПОД/ФТ осуществляется постоянно, основываясь на самооценке и интегрирована в бизнес-процессы ИАС позволяет постоянно тестировать состояние системы ПОД/ФТ в соответствии с установленными метриками Происходит активное взаимодействие между руководством, ВА и внешним аудитом с аккуратным разделением зон ответственности, что способствует комплексному мониторингу системы ПОД/ФТ Осуществляется сопоставление системы ПОД/ФТ с системами ведущих организаций отрасли и совершенствуются бизнес-процессы соответственно с лучшими практиками</p>

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
5.2 Внутренний и внешний аудит	<p>Формализован порядок проведения внутреннего аудита</p> <p>Руководством в локальных нормативных актах зафиксирована частота проведения внутреннего аудита</p>	<p>Порядок проведения внутреннего аудита формализован</p> <p>ВА осуществляется самостоятельным подразделением с документированием его результатов</p> <p>ВА осуществляет оценку и содействует оптимизации процессов системы ПОД/ФТ</p> <p>В управлении рисками и контроле применяется подход, основанный на систематизации и последовательности</p>	<p>По итогам проведения ВА до руководства организации доводится подтверждение подлинности информации об эффективности системы ПОД/ФТ в организации</p> <p>Деятельность ВА независим в реализации своих функций</p> <p>Результаты проведенного ВА вносятся в следующую проверку для фиксирования в системе ПОД/ФТ</p>	<p>ВА носит независимый характер в оценивании на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- эффективность, достоверность и полноту системы управленческой отчетности и процедур на актуальность, точность доступность;</li> <li>- эффективность систем ПОД/ФТ и управления рисками с учетом риск-ориентированного подхода</li> </ul> <p>По результатам аудита составляется отчет об оценке системы ПОД/ФТ организации</p> <p>Аудит независим в своей деятельности</p>
5.3 COMPLIANCE - контроль	<p>Ответственный за COMPLIANCE контроль сотрудник формирует План проверок на год с совокупностью намеченных проверок и график их исполнения</p>	<p>При определении Плана проверок на год принимаются во внимание области потенциального COMPLIANCE-риска организации</p>	<p>Оценка COMPLIANCE-риска предусматривается при стратегическом планировании по каждому направлению функционирования.</p>	<p>Совокупность проверок переоценивается раз в год с учетом внутренних и внешних обстоятельств</p> <p>При необходимости в утвержденный План в течение года добавляются изменения</p>

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
-	<p>Подготовка самостоятельного плана проверки следования требованиям законодательства Российской Федерации и локальных нормативных актов организацией имеет место быть, но ее реализация носит формальный характер</p>	<p>Указывается периодичность осуществления проверок по следованию требованиям законодательных актов Отдельная проверка имеет свою программу проверки, которая описывает цели и объекты проверки</p>	<p>Частота проведения проверок по каждому направлению обусловлена степенью риска Каждая проверка сопровождается формированием программы, предусматривающей комплаенс- риски, характерные для анализируемой деятельности, определяются цели, объекты, масштабы проверки и методы контроля</p>	<p>Регламент внутренних проверок учитывает: а) степень комплаенс-риска и уровень вероятности появления риска в организации; б) типов услуг и совершаемых операций; в) специфики организационной структуры организации; г) характера проведения операций и предоставления услуг; д) степени автоматизации процессов работы с информацией</p>
<p>5.4 Взаимосвязь системы ПОД/ФТ с системой внутреннего контроля, системой управления рисками, системой менеджмента качества, с системой ВА</p>	<p>В сферу деятельности внутреннего аудита входит осуществление проверок по всем направлениям функционирования организации</p>	<p>Руководитель внутреннего контроля разрабатывает программу гарантии и повышения качества, которая охватывает все виды деятельности системы ПОД/ФТ и подтверждает качество деятельности системы, который соответствует</p>	<p>Система ПОД/ФТ интегрирована в систему ВК и систему управления рисками Деятельность ВА направлена на независимую оценку эффективности и качества системы ПОД/ФТ и процессов ВК, управления рисками</p>	<p>Система ПОД/ФТ интегрирована в систему внутреннего контроля и систему управления рисками Деятельность ВА направлена на независимую оценку эффективности и качества системы ПОД/ФТ и процессов внутреннего контроля, управления рисками</p>

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
-	<p>При этом объектом проверки выступает любое подразделение и сотрудник организации</p> <p>Наблюдается пересечение зон ответственности в системах</p>	<p>Программа реализуется частично из-за обособленности систем</p> <p>Рекомендации СВК учитываются во внутренних нормативных актах организации и подлежат исполнению</p>	<p>Системы могут объединяться в интегрированные системы с сохранением областей ответственности и полномочий</p>	<p>Результат интегрирования систем с СМК предусматривает постоянную самооценку и самосовершенствование</p> <p>Интеграция обеспечивает эффективную обратную связь в управлении</p>
5.5 Документирование результатов мониторинга	<p>В результате проверок документально фиксируются только несоблюдения законодательных актов</p>	<p>Руководящий состав организации итогам ВА не уделяет требуемого внимания и предусматривает итоги ВА при ликвидации недостатков</p>	<p>Итоги ВА фиксируются документально в обязательном порядке</p> <p>Акт проверки фиксирует все важные вопросы, требующие профессионального суждения инспектирующих совместно с выводами по данным вопросам</p> <p>Данный акт содержится в электронном виде, либо на носителях способных сохранить информацию согласно утвержденного времени хранения</p>	<p>Задokumentированные акты ВА содержат цели, объемы, выводы, предложения и совокупность действий</p> <p>Содержащиеся в акте сведения носят ясный и очевидный характер, состоят из разделов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- введение;</li> <li>- аналитическая компоненты (заключения проверяющей группы по результатам проверки, а также некоторые данные, обязательные для оценки риска и настоящего состояния функционирования структурных подразделений и организации в общем)</li> </ul>

Продолжение таблицы Б.1

1	2	3	4	5
-	Информация о проверках хранится на бумажных носителях	Итоги ВА фиксируются документально	Оформление итогов проверки определяется организацией Результаты проверок сообщаются руководству, опираясь на которые проектируются процедуры по улучшению системы ПОД/ФТ	- заключительная часть (рекомендации по корректирующим действиям и срокам их реализации)
5.6 Мероприятия по совершенствованию системы ПОД/ФТ	<p>Определена политика по регулярному совершенствованию системы ПОД/ФТ организации</p> <p>В наличие имеются нормативные локальные акты, в которых указаны структурные подразделения, реализующие совершенствование системы ПО/ФТ</p> <p>Исполнение актов носит формальный характер</p>	<p>Определена политика по систематическому совершенствованию системы ПОД/ФТ</p> <p>Процесс создания плана мероприятий для совершенствования системы ПОД/ФТ формализован</p>	<p>Формализован процесс создания перечня мероприятий для совершенствования системы ПОД/ФТ</p> <p>В организации проводится мониторинг осуществления плана мероприятий, установленных для совершенствования системы ПОД/ФТ</p>	<p>Формализован процесс создания перечня мероприятий для совершенствования системы ПОД/ФТ</p> <p>В организации проводится мониторинг осуществления плана мероприятий, установленных для совершенствования системы ПОД/ФТ</p> <p>Последующие проверки учитывают реализованные меры по повышению эффективности и совершенствования системы ПОД/ФТ</p>

Источник: составлено автором.