

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт финансов, экономики и управления
(полное название института)

Кафедра «Финансы и кредит»
(полное название кафедры)

Пояснительная записка

к выпускной квалификационной работе
(вид выпускной квалификационной работы) _____ магистра

(указать вид при наличии)

на тему _____ Особенности системы ПОД/ФТ в банковской сфере

Выполнил: студент _____ 2 _____ курса, группы _____ ФК/м-22о
направления подготовки (специальности) _____ 38.04.08 Финансы и кредит
(код и наименование направления подготовки (специальности))

профиль (специализация) _____ Финансовый мониторинг

Мохницкая Диана Сергеевна
(фамилия, имя, отчество студента)

Руководитель _____ Посная Е.А., к.э.н., доцент, доцент кафедры «Финансы и
(фамилия, инициалы, степень, звание, должность)

кредит

Дата допуска к защите « 14 » _____ июня 20 19 _____ г.

Зав. кафедрой

_____ (подпись)

С.В. Тарасенко
(инициалы, фамилия)

20 19 _____ г.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт финансов, экономики и управления

Кафедра «Финансы и кредит»

Направление подготовки/специальность: 38.04.08 Финансы и кредит
(код и название)

Направленность/профиль/специализация: _____

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой _____

« 28 » января 20 19 года

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

(вид выпускной квалификационной работы)

магистра

(указать вид в соответствии с ФГОС, при наличии)

студенту Можнижкоой Дессеи Сергеевны
(фамилия, имя, отчество)

1. Тема работы Объемности системы МДВ/РДТ в банковской сфере

руководитель работы Лосная Елена Анатольевна
(фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность)

к.э.н., доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит»

Утверждены приказом ректора от « 06 » марта 20 19 года № 348-п

2. Срок подачи студентом работы 03 июня 2019 г.

3. Входные данные к работе
- 1. Отчет о финансово-кредитных результатах «Тинькофф Банка»
 - 2. Информационные «Аналитика»
 - 3. Бухгалтерский баланс

4. Содержание пояснительной записки (перечень вопросов, которые нужно разработать)

- 1. Теоретические аспекты системы финансового менеджмента кредитной организации
- 2. Анализ системы финансового менеджмента банка
- 3. Направленная совершенствования системы финансового менеджмента коммерческого банка
- 4. Исследование возможностей использования в проекте отточенных денежных средств и финансово-кредитная парадигма
- 5. Использование материалов при работе курса РДТ

5. Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)

1. Особенности фирм «Секвеструм»
2. Основные правовые акты в системе фирм «Секвеструм»
3. Структура актива системы фирм «Секвеструм»
4. Методологический переход к анализу системы фирм «Секвеструм»

6. Консультанты разделов выпускной квалификационной работы

Раздел	Фамилия, инициалы и должность консультанта	Подпись, дата	
		задание выдал	задание принял
Проверка соответствия оформления ВКР ГОСТ	Тюкина С.А. доцент	28.01.19 г.	10.01.19 г.

7. Дата выдачи задания 28.01.2019 г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

№ п/п	Название этапов подготовки работы	Срок выполнения этапов работы	Примечание
1.	Закрепление темы выпускной квалификационной работы, научного руководителя и получение задания на ВКР	28.01.2019	Вс
2.	Работа с литературными источниками и сбор фактического материала	29.01.2019 - 03.03.2019	Вс
3.	Проведение исследования по экономической сущности объекта	01.02.2019 - 01.03.2019	Вс
4.	Подготовка раздела по финансовому анализу объекта	02.03.2019 - 02.04.2019	Вс
5.	Подготовка раздела по финансовому менеджменту объекта	03.04.2019 - 12.05.2019	Вс
6.	Подготовка научно-исследовательского и методико-педагогического разделов	10.02.2019 - 12.05.2019	Вс
7.	Компоновка материала, подготовка введения и заключения, оформление приложений и списка использованных источников	13.05.2019 - 21.05.2019	Вс
8.	Проверка соответствия оформления выпускной квалификационной работы требованиям ГОСТ	22.05.2019 - 02.06.2019	Вс
9.	Представление готовой выпускной квалификационной работы руководителю	03.06.2019	Вс
10.	Подготовка доклада; оформление слайд-презентации и раздаточного материала	01.06.2019 - 05.06.2019	Вс
11.	Проверка ВКР на объем заимствования (в системе «Антиплагиат»)	До 10.06.2019	Вс
12.	Рецензирование	До 12.06.2019	Вс
13.	Допуск к защите	До 12.06.2019	Вс
14.	Предварительная защита	04.06.2019 - 09.06.2019	Вс
15.	Защита работы перед ГЭК	19.06.2019 - 21.06.2019	Вс

Студент

Тюкина С.А.
(подпись)

Можницкая Д.С.
(фамилия и инициалы)

Руководитель работы

Тюкина С.А.
(подпись)

Тюкина С.А.
(фамилия и инициалы)

АННОТАЦИЯ

Тема: ОСОБЕННОСТИ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Автор: Мохницкая Диана Сергеевна

Институт, группа: Институт финансов, экономики и управления

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль: финансовый мониторинг)

Научный руководитель: Посная Елена Анатольевна, к.э.н., доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит» СевГУ

Общие сведения о работе. Общий объём работы 76 страниц. Работа содержит 11 таблиц, 23 рисунка, 2 приложения на 9 страницах. В работе использован 81 источник информации

Ключевые слова. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА, СИСТЕМА ПОД/ФТ, ИДЕНТИФИКАЦИЯ, КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ, БАНКОВСКИЕ СЧЕТА, ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК, КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК.

Объект и предмет исследования. Объект исследования – система противодействия отмывания денежных средств и финансирования терроризма в разрезе банковской системы. В качестве предмета данного исследования выступает процесс организации и совершенствования финансового мониторинга в коммерческом банке.

Цель дипломной работы. Целью работы является определение особенностей системы противодействия отмыванию денежных средств и финансирования терроризма в банковской сфере, а также разработка методов и направлений совершенствования системы финансового мониторинга кредитной организации.

Методы и средства анализа. Анализ и синтез, обобщение, систематизация, моделирование, классификация, создание системы сбалансированных показателей.

Достигнутые результаты. Рассмотрена сущность и особенности системы финансового мониторинга в банковской сфере; проведён анализ

информационного обеспечения системы финансового мониторинга коммерческого банка; исследован риск вовлеченности молодежи в процесс отмывания денежных средств и финансирования терроризма с помощью банковских операций.

Рекомендации по внедрению. Для совершенствования системы финансового мониторинга в коммерческом банке предлагается внедрить эффективное программное обеспечение для предотвращения ложных срабатываний системы, а также минимизировать риск вовлеченности кредитной организации в процесс отмывания денежных средств и финансирования терроризма. Также рекомендуется проводить регулярное обучение сотрудников в сфере ПОД/ФТ, а также сотрудничество с надзорными органами.

Область применения: Система финансового мониторинга коммерческого банка

ANNOTATION

The theme: Features of the AML / CFT system in the banking sector

Author: Mokhnitskaya Diana Sergeevna

Key words: BANKING SYSTEM, AML / CFT SYSTEM, IDENTIFICATION, CREDIT ORGANIZATION, BANK ACCOUNTS, CENTRAL BANK, COMMERCIAL BANK.

Results. The essence and features of the financial monitoring system in the banking sector are considered; analysis of the information support of the financial monitoring system of a commercial bank was conducted; a balanced scorecard has been developed to assess the territorial development of electronic payment systems; investigated the risk of youth involvement in the process of money laundering and terrorist financing through banking operations.

Recommendations for implementation: Implement effective software to prevent false positives of the system, as well as minimize the risk of involvement of the credit institution in the process of money laundering and terrorist financing. It is also rec-

ommended to conduct regular training of staff in the field of AML / CFT, as well as cooperation with supervisory authorities.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	6
1 Теоретические аспекты системы финансового мониторинга кредитной организации	9
1.1 Сущность и особенности системы финансового мониторинга в банковской сфере	9
1.2 Основные виды и методы регулирования системы финансового мониторинга в банковской сфере РФ.....	14
1.3 Основные нормативно-правовые акты, касающиеся организации и регулирования системы ПОД/ФТ в банковской сфере в РФ	16
1.4 Зарубежный опыт организации системы ПОД/ФТ в банковской сфере	23
1.5 Концепция совершенствования системы финансового мониторинга коммерческого банка	27
2 Анализ системы финансового мониторинга коммерческого банка	32
2.1 Структура анализа системы финансового мониторинга коммерческого банка.....	32
2.2 Методологические подходы к анализу системы финансового мониторинга коммерческого банка.....	37
2.3 Качественный и количественный анализ АО «Тинькофф Банк» в рамках системы ПОД/ФТ.....	40
2.4 Анализ информационного обеспечения системы финансового мониторинга АО «Тинькофф Банк».....	47
3 Направления совершенствования системы финансового мониторинга коммерческого банка (на примере АО «Тинькофф Банк»).....	52

3.1	Формирование эффективной системы финансового мониторинга коммерческого банка.....	52
3.2	Совершенствование системы финансового мониторинга коммерческого банка с помощью сбалансированной системы показателей	54
3.3	Влияние макроэкономической ситуации в стране на совершенствование системы финансового мониторинга в банковских учреждениях	58
3.4	Рекомендации по повышению эффективности системы ПОД/ФТ в АО «Тинькофф Банк»	61
4	Исследование рисков вовлеченности молодежи в процесс отмывания денежных средств и финансирования терроризма с помощью банковских операций	64
5	Использование материалов работы при разработке лекционных курсов и тематических заданий по дисциплине «Финансовая санация предприятий»	70
	Заключение	73
	Список использованной литературы.....	77
	Приложения.....	87

ВВЕДЕНИЕ

Рост теневой экономики, легализация денежных средств, полученных преступным путем, а также финансирование терроризма являются основными угрозами и вызовами современного общества. На международном и государственном уровне активно принимаются регулятивные меры, способствующие предотвращению сомнительных операций физических и юридических лиц, а также ликвидации методов и средств финансирования терроризма.

Особую роль в системе противодействия отмыванию денежных средств и финансирования терроризма занимает банковская система. Являясь основой проведения операций с денежными средствами в большинстве стран, коммерческие и государственные банки находятся под непосредственной угрозой вовлеченности в операции теневой экономики. Несмотря на значительный уровень цифровизации и автоматизации процессов выявления сомнительных операций физических и юридических лиц, актуальным вопросом на всех уровнях банковской системы является процесс совершенствования системы ПОД/ФТ.

Целью работы является определение особенностей системы противодействия отмыванию денежных средств и финансирования терроризма в банковской сфере, а также разработка методов и направлений совершенствования системы финансового мониторинга кредитной организации.

Объект исследования – система противодействия отмывания денежных средств и финансирования терроризма в разрезе банковской системы.

В качестве предмета данного исследования выступает процесс организации и совершенствования финансового мониторинга в коммерческом банке.

В соответствии с поставленной целью, были определены следующие задачи:

- изучить сущность и особенности системы финансового мониторинга в банковской сфере;
- определить основные виды и методы регулирования системы финансового мониторинга в банковской сфере РФ;
- охарактеризовать основные нормативно-правовые акты, касающиеся организации и регулирования системы ПОД/ФТ в банковской сфере в РФ;
- рассмотреть зарубежный опыт организации системы ПОД/ФТ в банковской сфере;
- разработать концепцию совершенствования системы финансового мониторинга коммерческого банка;
- изучить структуру системы финансового мониторинга коммерческого банка;
- определить методологические подходы к анализу системы финансового мониторинга коммерческого банка;
- провести качественный и количественный анализ системы финансового мониторинга АО «Тинькофф Банк»;
- проанализировать информационное обеспечение системы финансового мониторинга АО «Тинькофф Банк»;
- разработать сбалансированную систему показателей совершенствования системы финансового мониторинга в коммерческом банке;
- определить влияние макроэкономической ситуации в стране на совершенствование системы финансового мониторинга в банковских учреждениях;
- разработать рекомендации по повышению эффективности системы ПОД/ФТ в банковской сфере;
- исследовать рисквовлеченности молодежи в процесс отмывания денежных средств и финансирования терроризма с помощью банковских операций;

– на основании материалов работы разработать лекционные курсы и тематические задания по дисциплине «Финансовая санация предприятий».

В процессе написания были использованы следующие методы: анализ и синтез, обобщение, систематизация, моделирование, классификация.

Теоретико-методологической базой исследования выступают статистические данные официальных государственных Интернет-ресурсов, тематические учебники, научные статьи.

В рамках темы исследования были опубликованы научные труды в процессе участия в научно-практических конференциях, в которых были представлены теоретические принципы и результаты работы:

1) III Международная научно-практическая конференция образовательных и научных организаций сетевого института в сфере ПОД/ФТ «Финтех и Регтех: возможности, угрозы и риски финансовых технологий» - г. Москва, 21-23 ноября 2017 г.;

2) XX Региональная научно-практическая конференция студентов, аспирантов и молодых ученых «Проблемы развития финансовой системы государства в условиях глобализации» - г. Симферополь, 21-23 марта 2018 г.;

3) IV Международная научно-практическая конференция образовательных и научных организаций сетевого института в сфере ПОД/ФТ «Эпоха криптоэкономики: новые вызовы и Регтех в сфере ПОД/ФТ» - 12-14 ноября 2019 г.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Сущность и особенности системы финансового мониторинга в банковской сфере

Развитие глобализации и международной экономической и политической интеграции приводят к различным положительным и отрицательным последствиям для национальной экономики. Положительными сторонами являются международное движение капитала, открытие экономики стран, возможность беспрепятственной миграции трудовых и финансовых ресурсов. Отрицательными сторонами является повышенный риск нелегальных потоков денежных средств, которые подрывают экономику и приводят к развитию и финансированию террористических группировок.

Данные макроэкономические риски и угрозы определяют необходимость формирования эффективной системы контроля и надзора за денежными потоками физических и юридических лиц, которая бы предотвращала развитие теневой экономики и финансирования терроризма. Реализацией данной задачи является разработка и совершенствование системы финансового мониторинга.

На сегодняшний день единого подхода к определению финансового мониторинга нет. Основные подходы отечественных и зарубежных авторов к трактовке понятия «финансовый мониторинг» представлены в таблице 1.1.1.

Таблица 1.1.1 – Основные подходы к определению понятия «финансовый мониторинг»[28], [36], [47]

Автор	Определение
С.З. Нурмагамбетов	непрерывный, систематический сбор информации о протекающих финансовых процессах в целях их наблюдения (слежения), контроля и прогнозирования
Е. Н. Евстигнеев	Комплекс мероприятий по анализу данных о финансовых операциях, а также мероприятия по проверке информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1	2
В.А. Зубков и С.К. Осипов	Организация деятельности по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма
М.М. Прошунин	Совокупность мер, осуществляемых Росфинмониторингом, иными надзорными органами и уполномоченными организациями (субъектами финансового мониторинга) и направленных на недопущение преступных доходов в национальную экономику Российской Федерации и предотвращение использование субъектов финансового мониторинга для отмывания преступных доходов и финансированию терроризма.
Финансовый словарь	Совокупность мероприятий, направленных на выявление фактов нарушения законодательства в сфере противодействия отмывания денежных средств и финансирования терроризма

Финансовый мониторинг зачастую приравнивают к понятию финансового контроля, который, согласно ФЗ № 115 «О противодействии легализации (отмывания) денежных средств и финансирования терроризма» [54] подразделяется на обязательный и внутренний (Рисунок 1.1.1).



Рисунок 1.1.1 – Формы финансового контроля

Целью финансового мониторинга является выявление и предотвращение легализации денежных средств, полученных преступным путем и

финансировании терроризма, как на уровне отдельных субъектов, так и в масштабе государства. Основными задачами финансового мониторинга являются:

- 1) обеспечение финансовой безопасности государства;
- 2) создание эффективного нормативно-правового поля в сфере предотвращения легализации незаконных доходов;
- 3) снижение рисков потери устойчивости экономического развития государства;
- 4) улучшение репутации Российской Федерации на мировом финансовом рынке;
- 5) минимизация теневого сектора экономики;
- 6) совершенствование финансовой политики страны;
- 7) обеспечение стабильного и эффективного развития государства.

Реализацию основных форм финансового контроля осуществляет ряд субъектов финансового мониторинга, которые классифицируют по степени влияния на систему противодействия отмывания денежных средств и финансирования терроризма на три уровня:

- первый уровень представляет собой деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) – федеральный орган исполнительной власти, деятельность которого непосредственно направлена на противодействие легализации преступных доходов и финансирование терроризма. Кроме того, обязанностями Росфинмониторинга также является соблюдение другими субъектами финансового мониторинга действующего законодательства в сфере;

- ко второму уровню относят деятельность надзорных органов в сфере ПОД/ФТ, которые осуществляют контроль за исполнением законодательства субъектов финансового мониторинга. Данными органами выступает Центральный Банк, Пробирная палата РФ, Роскомнадзор;

- третий уровень – организации, которые, согласно действующему законодательству, подпадают под надзор в сфере противодействия отмывания денежных средств и финансированию терроризма [11].

В рамках выбранной темы исследования рассмотрим более детально формирование системы финансового мониторинга в банковской системе. Надзорным органом в сфере ПОД/ФТ выступает Центральный банк России [60], который осуществляет контроль и надзор за исполнением всех требований и норм законодательства ряда коммерческих организаций, осуществляемых операции с денежными средствами (Рисунок 1.1.2).

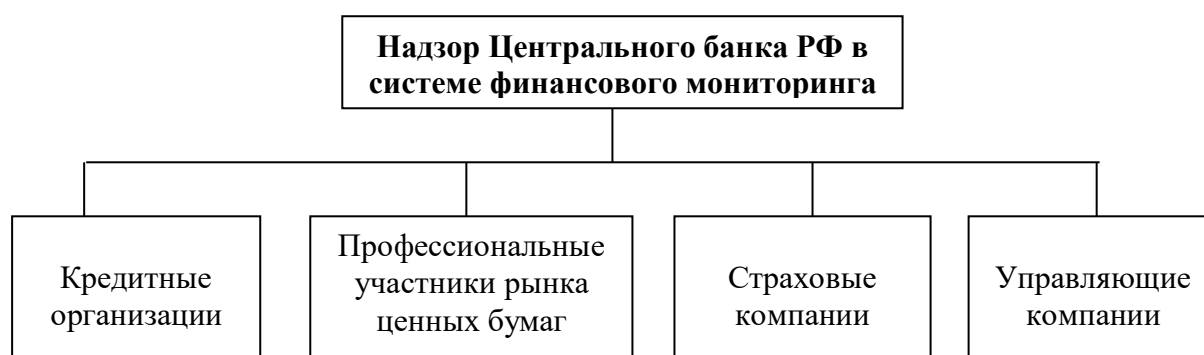


Рисунок 1.1.2 – Надзор Центрального банка за субъектами финансового мониторинга

Рассмотрим более детально особенности системы финансового мониторинга в банковской сфере. Кредитные организации играют одну из ключевых ролей в процессе функционирования национальной экономики государства. Выполняя роль посредника между собственниками денежных ресурсов, а также физическими и юридическими лицами, которые нуждаются в заемном капитале, коммерческие банки осуществляют перераспределение капитала в экономике страны, что позволяет динамично и эффективно развиваться всем сферам человеческой деятельности. Следовательно, особое значение в процессе организации банковской деятельности занимает контроль за соблюдением законодательства в сфере противодействия отмывания денежных средств и финансированию терроризма.

Необходимость постоянного финансового контроля в процессе деятельности субъектов банковской системы обусловлена следующими факторами:

1) рост теневой экономики – по данным Росфинмониторинга, доля теневой экономики в России в 2018 году составляет 20% ВВП или 20,7 трлн. рублей[40]. Преимущественная часть незаконных денежных потоков проходит именно через банковскую систему, что создает дополнительные трудности для функционирования коммерческих банков;

2) риск вовлеченности банковской организации в процессе легализации преступных доходов – нерегулярные проверки транзакций клиентов может привести к непреднамеренной вовлеченности банка в процесс отмывания денежных средств и финансирования терроризма. В случае обнаружения данного факта надзорным органом, коммерческий банк теряет репутацию надежного и законопослушного финансового института. Кроме того, это может привести к дополнительным проверкам надзорного органа, применение им санкционных мер вплоть до отзыва лицензии у кредитной организации.

Финансовый мониторинг в банковской сфере осуществляется по нескольким основным направлениям (Рисунок 1.1.3).



Рисунок 1.1.3 – Система финансового мониторинга в банковской сфере [35]

Таким образом, в условиях роста угроз экономической безопасности, а также значительной доли теневой экономики объективной необходимостью функционирования банковской сферы является формирование эффективного финансового мониторинга - комплекса мер по обеспечению противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Важность постоянного мониторинга операций с денежными средствами в процессе деятельности кредитных организаций определяется особой ролью банковской сферы в структуре национальной экономики, а также риском вовлеченности банков в процесс отмыwania денежных средств, что может повлечь санкционные меры со стороны надзорного органа – Центрального банка РФ.

1.2 Основные виды и методы регулирования системы финансового мониторинга в банковской сфере РФ

Последнее столетие стало временем стремительного развития технологического прогресса, который повлиял на все сферы деятельности человека. Вместе с упрощением различных технологических задач, массовой компьютеризацией и динамичного развития информационных технологий, теневая экономика и преступный мир активно используют последние технические разработки для осуществления незаконной и преступной деятельности.

Своевременное выявление и предотвращение сомнительных операций с денежными средствами является ключевой задачей системы финансового мониторинга в банковской сфере. Реализацию данной задачи можно обеспечить

за счет создания, внедрения и регулярного применения эффективных средств и инструментов.

Надзор за соблюдением основных законодательных актов и регламентов системы финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ осуществляет Банк России. Для мониторинга эффективности системы ПОД/ФТ ЦБ осуществляет камеральные и выездные проверки. Камеральные проверки представляют собой передачу информации ЦБ по требованию, а также в обязательном порядке по установленному регламенту. В случае нарушения порядка передачи информации, кредитной организации грозит штраф или отзыв лицензии.

Особое значение среди методов регулирования системы финансового мониторинга в банковской сфере занимают выездные проверки Центрального Банка. Предупреждение о скорой проверке деятельности коммерческого банка в рамках ПОД/ФТ может отправлять меньше, чем за сутки, что, с одной стороны, определяет реальную картину осуществления системы финансового мониторинга в банке, а с другой стороны – специалисты и руководство банка не имеют достаточное количество времени, чтобы подготовить необходимый пакет документов для проверки. Полный перечень документов, который необходимо предоставить банку в процессе выездной проверки Банка России в целях ПОД/ФТ представлен в приложении Б.

Одной из распространенных ошибок в процессе проведения ЦБ выездных проверок является несоответствие правил внутреннего контроля принятому законодательству и необходимым приказов и постановлений Банка России. Причиной нарушения является несвоевременное выявления изменений в законодательстве специальным должностным лицом, который отвечает за правила внутреннего контроля кредитной организации в сфере ПОД/ФТ. В результате, сотрудники не получают необходимой информации о новых правилах и требованиях в сфере ПОД/ФТ, а также увеличивается риск невыявления сомнительных операций клиентов [5, С. 49].

Основной задачей организации регулирования системы финансового надзора в банковской сфере со стороны Центрального Банка является

оздоровление финансовой системы от клиентов, осуществляющие сомнительные операции. Для этого ЦБ в рамках камеральных и выездных проверок применяет риск-ориентированный подход для минимизации риска вовлеченности кредитной организации в процесс легализации доходов, полученных преступным путем. В случае выявления значительной доли сомнительных операций в ходе выездной проверки, ЦБ инициирует дополнительные проверки кредитной организации с целью выявления соблюдения кредитной организацией законодательства в сфере ПОД/ФТ, тщательной проверки данных клиентов и их денежных потоков.

Центральный Банк также проводит ряд профилактических мер по отношению к тем кредитным организациям, которые были вовлечены в процесс отмывания денежных средств. Эта форма регулирования предшествует отзыву лицензии у кредитных организаций. По данным Банка России [60], среди банков, у которых были отозваны лицензии в 2017-2018 гг. 80 кредитных организаций были вовлечены в процесс легализации незаконных доходов.

Таким образом, Центральный банк в рамках регулирования системы финансового мониторинга в банковской сфере осуществляет камеральные и выездные проверки. Камеральные проверки представляют собой передачу информации о сомнительных операциях клиентов банка, а также ответы за запросы регулятора. Выездные проверки представляют собой изучение документации в рамках ПОД/ФТ на территории кредитной организации. В случае выявления нарушений, ЦБ имеет право инициировать дополнительные проверки, проведение профилактических мер. В случае не своевременного устранения нарушений, Банк России отзывает лицензию у кредитных организаций.

1.3 Основные нормативно-правовые акты, касающиеся организации и регулирования системы ПОД/ФТ в банковской сфере в РФ

Отвлечение финансовых ресурсов от национальных экономик, увеличения риска социальной напряженности приводит к необходимости создания и совершенствования правовых актов, направленных на предотвращение отмыывания денежных средств. На международном и государственном уровне принимается ряд законодательных актов, направленных на предотвращение движения незаконных денежных потоков, особое внимание при этом уделяется регулированию системы ПОД/ФТ в банковской сфере.

Основные нормативно-правовые акты, определяющие особенности организации и регулирования системы ПОД/ФТ в банковской сфере РФ представлены на рисунке 1.3.1.



Рисунок 1.3.1 – Нормативно-правовое регулирование системы ПОД/ФТ в банковской сфере

С целью борьбы с отмыыванием денежных средств и финансированием терроризма на межправительственном уровне была создана Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыыванием денег (FATF) - межправительственным директивным органом, целью которого является

установление международных стандартов, а также разработка политики, как на национальном, так и на международном уровнях, в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. ФАТФ выпустила 40 рекомендаций по борьбе с отмыванием денег [45], ряд положений которых содержат основы системы ПОД/ФТ в банковской сфере. Так, пятая рекомендация определяет ряд мер, которые необходимо предпринимать специалистам кредитных организаций в процессе осуществления проверки клиента (Рисунок 1.3.2).

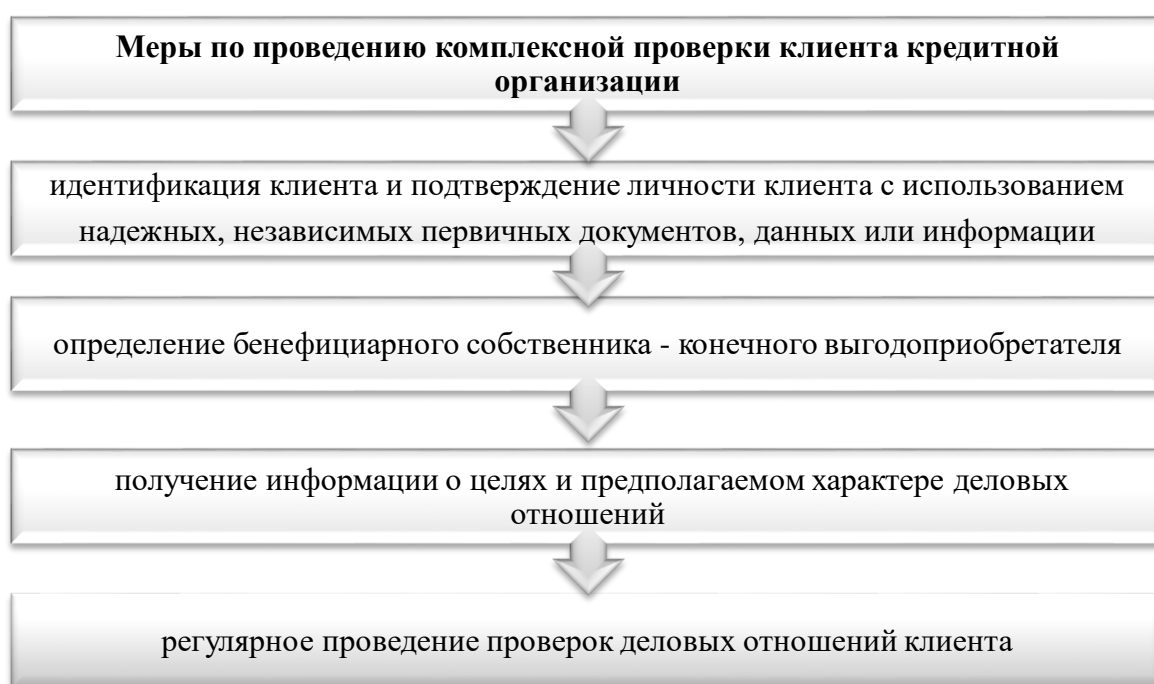


Рисунок 1.3.2 – Меры по проведению комплексной проверки клиента кредитной организации

Помимо процесса проверки клиентов, рекомендации ФАТФ также направлены на организацию и хранение информации об операциях клиентов с денежными средствами, а также необходимость более тщательных проверок крупных и трансграничных переводов. Кроме того, ФАТФ рекомендует каждой финансовой организации разработать собственную систему финансового мониторинга, которая будет учитывать специфику деятельности и соответствовать законодательству в сфере ПОД/ФТ.

Статья 15.27 Кодекса РФ об административных правонарушениях [19] устанавливает ответственность за неисполнение кредитной организацией требований в сфере ПОД/ФТ (Таблица 1.3.1). В Уголовной кодексе Российской Федерации [51] предусмотрено уголовное наказание за финансовые операции, совершаемые с денежными средствами, полученные преступным путем. В случае использования сотрудниками банка служебного положения в процессе легализации незаконных доходов, предусматривается наказание в виде лишения свободы на срок от 2 до 5 лет.

Таблица 1.3.1 – Административная ответственность кредитной организации за неисполнение законодательства в сфере ПОД/ФТ [19]

Нарушение	Мера ответственности
Отсутствие правил внутреннего контроля	Предупреждение или штраф: - для должностных лиц – от 10 до 20 тысяч рублей; - для юридического лица – от 100 до 200 тысяч рублей
Несвоевременное предоставление информации в надзорный орган	Штраф: - для должностных лиц – от 30 до 50 тысяч рублей; - для юридических лиц – от 300 до 500 тысяч рублей.
Несвоевременная блокировка или замораживание счетов клиентов	Приостановление деятельности юридического лица на срок 60 суток Штраф: - для должностных лиц – от 30 до 40 тысяч рублей; - для юридических лиц – от 300 до 500 тысяч рублей.
Воспрепятствование проверок надзорного органа	Для должностных лиц: - дисквалификация на срок от 1 до 2 лет; - штраф в размере от 30 до 50 тысяч рублей. Для юридических лиц: - приостановление деятельности на срок до 90 суток; - штраф в размере от 700 тысяч до 1 млн. рублей

В Уголовной кодексе Российской Федерации [51] предусмотрено уголовное наказание за финансовые операции, совершаемые с денежными средствами, полученные преступным путем. В случае использования сотрудниками банка служебного положения в процессе легализации незаконных доходов, предусматривается наказание в виде лишения свободы на срок от 2 до 5 лет.

Основополагающим нормативно-правовым актом в сфере ПОД/ФТ в России является Федеральный закон № 115 «О противодействии легализации

(отмывания) денежных средств и финансирования терроризма» [54]. В данном документе указаны основные принципы организации системы противодействия отмыванию денежных средств, права и обязанности лиц, осуществляющие операции с денежными средствами, а также особенности международного сотрудничества с целью ПОД/ФТ. Так, в статье 6 указан перечень операций с денежными средствами на сумму более 600 тысяч рублей, которые подлежат обязательному контролю в рамках предотвращения легализации денежных средств, полученных преступным путем (Таблица 1.3.2).

Таблица 1.3.2 – Операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю[54]

Классификационный признак	Вид операции с денежными средствами
Операции с денежными средствами в наличной форме	<ul style="list-style-type: none"> - снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности; - покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом; - приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет; - получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом; - обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства; - внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме
Операции по банковским счетам (вкладам)	<ul style="list-style-type: none"> - открытие депозита в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме; - перевод денежных средств за границу на счет, открытый на анонимного владельца; - поступление денежных средств из-за границы со счета, открытого на анонимного владельца; - зачисление денежных средств на счет или списание денежных средств со счета юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации; - зачисление денежных средств на счет или списание денежных средств со счета юридического лица в случае, если операции по указанному счету не производились с момента его открытия;
Иные сделки с движимым имуществом	<ul style="list-style-type: none"> - помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард; - выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения; - получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды; - переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента; - скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней,

	ювелирных изделий из них и лома таких изделий; - получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе и иных основанных на риске играх; - предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.
--	--

Принципы осуществления банковской деятельности в России определены в ФЗ «О банках и банковской деятельности» [56]. В статье 20 данного нормативно-правового акта указано, что одной из причин отзыва лицензий у кредитных операций является несоблюдение норм и требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Центральный Банк РФ, как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ, за неисполнение законодательства кредитными организациями вправе наложить штраф в размере 0,1% минимального размера уставного капитала, а также ограничить деятельность кредитной организации на срок до 6 месяцев. Данное право указано в статье 74 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» [55].

На ряду с нормативными актами общегосударственного и международного значения, кредитные организации обязаны выполнять все требования и предписания, указанные в документах Банка России, направленных на предотвращение отмыывания денежных средств и финансирования терроризма. Рассмотрим детальнее некоторые из данных нормативно-правовых актов.

Согласно Положению Банка России №375-П [31], правила внутреннего контроля является основным документом кредитной организации, определяющей принципы работы и принимаемые меры в целях ПОД/ФТ. Одним из ключевых положение правил внутреннего контроля является обеспечение регулярной и комплексное идентификации клиента, а также конечного выгодоприобретателя.

Кредитным организациям также может быть поручено микрофинансовыми организациями проведение стандартной процедуры или упрощенной идентификации клиента – физического лица. В таком случае,

согласно Указанию Банка России №4078-У [52], кредитная организация обязана иметь лицензию по привлечению средств физических лиц в национальной валюте.

В Методических рекомендациях Банка России №33-МР [26] устанавливается, что кредитным организациям рекомендуется предпринимать необходимые меры для выявления статуса конечного бенефициара в процессе осуществления операций с денежными средствами, которые подпадают под действие законодательства в сфере ПОД/ФТ. В случае, если конечным выгодоприобретателем является зарубежная организация, иностранное или российское должностное лицо, коммерческий банк вправе отказать в проведении операции.

Риск-ориентированный подход является основой стандартов в сфере ПОД/ФТ. Согласно Информационному письму ЦБ РФ №ИН-014-12/64 [17], банки обязаны предпринимать все необходимые меры в рамках законодательства для предупреждения возникновения высокого риска легализации доходов, полученных преступным путем.

Учитывая то, что Росфинмониторинг занимает ключевую позицию в процессе противодействия отмывания денежных средств и финансирования терроризма, документы, разработанные данным государственным органом исполнительной власти, обязательны к исполнению всеми организациями, осуществляющими операции с денежными средствами, в том числе и коммерческими банками. В Приказе Росфинмониторинга №203 от 03.02.2008 [33] указаны основные требования к процессу подготовки и обучению сотрудников организаций, осуществляющие операции с денежными средствами, в сфере ПОД/ФТ. Так, основными формами обучения являются инструктажи (вводный, дополнительный и целевой), а также повышение уровня знаний, в результате которых выдается документ, подтверждающий прохождение обучение.

Кроме того, Приказом Росфинмониторинга № 103 от 8.09.2009 [34] определены основные критерии выявления и определения необычных сделок,

которые используются кредитными организациями в процессе идентификации клиентов и осуществления операций с денежными средствами.

На основании всех нормативно-правовых актов, регулирующих сферу ПОД/ФТ, каждая кредитная организация разрабатывает правила внутреннего контроля. Этот документ содержит основные требования к проведению проверок операций с денежными средствами, подпадающими под обязательный контроль, информацию о специальном должностном лице, которые выполняет необходимые задачи в рамках системы ПОД/ФТ, а также сроки и порядок предоставления информации в надзорные органы. Данный документ не должен противоречить принятым нормативно-правовым актам.

Таким образом, обеспечение системы противодействия отмыванию денежных средств и финансирования терроризма возможно только при условии разработки эффективного механизма нормативно-правового регулирования. Коммерческие банки являются одними из организаций, которые осуществляют операции с денежными средствами, а, следовательно, подпадают под надзор и соблюдение законодательных актов в сфере ПОД/ФТ.

Основными правовыми документами, регламентирующими деятельность банковских организаций в сфере ПОД/ФТ являются Гражданский и Уголовный кодексы, 40 рекомендаций ФАТФ, федеральные законы, документы Центрального Банка и Росфинмониторинга, а также индивидуально разработанные в каждой кредитной организации правила внутреннего контроля. Соблюдение требований законодательства являются обязательными, а их нарушение влечет за собой гражданскую, административную и уголовную ответственность.

1.4 Зарубежный опыт организации системы ПОД/ФТ в банковской сфере

Легализация преступных доходов и финансирование терроризма на сегодняшний день являются проблемой мирового масштаба. В целях ПОД/ФТ

передовые страны мира объединили свои усилия для создания ФАФТ – международной организации, деятельность которой направлена на разработку мер и средств противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма. На сегодняшний день членами ФАФТ являются 36 государств, еще 2 страны являются странами-наблюдателями. Совместными усилиями были разработаны 40+9 Рекомендаций, которые определяют основные направления в сфере ПОД/ФТ.

Угрозы экономическому и политическому строю государства вынуждают страны принимать ряд мер регулятивного характера внутри государства, направленного на предотвращение отмывания денежных средств. Рассмотрим опыт стран-участниц ФАФТ в сфере противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма.

Отмывание денег - главная угроза в Великобритании. Будучи крупным игроком в международных банковских операциях и глобальных финансах, страна не просто нуждается в борьбе с внутренними финансовыми преступлениями: она также рискует стать центром передачи и инвестирования преступных средств, полученных за рубежом [81].

Великобритания, на данный момент являясь членом Европейского Союза, осуществляет надзор за выполнением кредитными организациями законодательства в рамках ПОД/ФТ, ссылаясь на Четвертую директиву ЕС, касающуюся противодействию отмыванию денег. Глава 2 части 2 директивы содержит требования в отношении «оценки и контроля рисков». В соответствии с этой главой ответственные лица кредитных организаций должны предпринять соответствующие шаги для выявления и оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, которым подвергается их деятельность. При этом должны учитываться определенные «факторы риска», в том числе те, которые касаются клиентов, банковских продуктов, предоставляемых кредитной организацией, и стран, с которыми банк ведет деловые отношения. Иными словами, те, на кого распространяются Четвертая директива, должны представить письменную оценку риска отмывания денег.

Для эффективного управления рисками, выявленными в результате таких оценок, кредитные организации должны устанавливать и регулярно применять методы и инструменты контроля, которые должны регулярно пересматриваться и обновляться. Согласно Директиве ЕС, не все кредитные организации сталкиваются с одинаковыми рисками, поэтому любые принятые меры и процедуры должны быть пропорциональны размеру и характеру деятельности кредитной организации.

Шестая Директива ЕС об отмытии денег (6AMLD) [77], принятая в ноябре 2018 года, ужесточает наказание за нарушение кредитными организациями и ответственными лицами законодательства в сфере противодействия отмытию денежных средств. На ряду со временным или полным прекращением коммерческой деятельности кредитной организации, Шестая Директива увеличивает срок тюремного заключения для ответственных лиц от 1 года до 4 лет.

Надзорный орган FCA (Financial Conduct Authority) [74], согласно Правилам противодействия отмытия денег в Великобритании, имеет широкий спектр прав в отношении проверок финансовых организаций. Так, согласно Правилам, представители FCA имеют право входить и осматривать отделения кредитных организаций и могут потребовать предоставить объяснение любых документов или информации, найденных в помещениях, а также взять копии таких документов или информации.

Тем не менее, согласно оценкам Национального агентства по борьбе с преступностью (NCA) [76], ежегодно через британские банки и их дочерние предприятия отмываются сотни миллиардов фунтов стерлингов. Эти незаконные средства затем используются для покупки предметов роскоши, таких как ювелирные изделия, собственность и искусство, или для оплаты обучения элитным частным школам и университетам. Однако многие банки и корпорации не обращают внимания на источники такого финансирования, что создает дополнительный риск притока преступных средств в страну.

Основной проблемой противодействия отмывания денежных средств, по мнению Комитета Казначейства Великобритании, является «фрагментированная система» надзора – за организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и подпадающими под законодательство в сфере ПОД/ФТ, надзор осуществляют 24 органа, что создает значительные трудности в процессе обмена опыта и информацией [80].

Отмывание денег в Соединенных Штатах Америки (США) является серьезной проблемой. Основным источником отмываемых средств является доступность финансовой системы. Каждый год отмываемые деньги от 500 до триллиона долларов генерируются международными банками и финансовыми институтами. Предполагается, что половина этих отмываемых денег проходит через банки в США.

В ответ на теракты 11 сентября 2001 года США приняли передовые меры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Закон США «Патриот» 2001 года вносит поправки в Закон о банковской тайне (BSA), требуя от всех финансовых учреждений создавать программы по борьбе с отмыванием денег (AML). Этот закон направлен на усиление мер США по предотвращению, выявлению и пресечению отмывания денег и финансирования терроризма.

США требуют, чтобы отчеты о подозрительной деятельности (SAR) подавались в любое время, когда происходит крупная или подозрительная транзакция, в надзорный орган FinCEN [75]. FinCEN является подразделением финансовой разведки США (ПФР). Финансовые учреждения США также обязаны соблюдать строгие программы идентификации клиентов, чтобы удостовериться в подлинности личности каждого клиента и предотвратить отмывание денег.

Отмывание денежных средств является уголовным преступлением в Китайской Народной Республике. Закон о борьбе с отмыванием денег и Закон о борьбе с терроризмом в КНР устанавливают требования к систематическому

противодействию отмыванию денежных средств для всех финансовых учреждений.

Комиссия по регулированию банковской деятельности и страхования Китая (CB&IRC) опубликовали требования по противодействию отмывания денежных средств для финансовых учреждений. Так, кредитные организации обязаны требовать от своих клиентов предоставления действительных удостоверений личности, регулярно проверять и постоянно контролировать личность своих клиентов, а также повторно идентифицировать клиентов в случае возникновения определенных изменений [67].

Согласно законодательству, кредитные организации, замешанные в процессе отмывания денежных средств, получают штраф в размере 20% от суммы отмытых средств, а должностные лица несут уголовную ответственность в виде лишения свободы на срок 10 лет.

В феврале 2019 года ФАТФ одобрило результаты работы Китая на четвертом этапе оценки борьбы с отмыванием денег, сославшись на «основу надежной системы». Организация предложила, чтобы Китай распространил превентивные меры, включая сообщения о подозрительных операциях и ввел требования к местным политически значимым лицам для совершенствования системы ПОД/ФТ в стране [66].

Отдельного нормативно-правового акта, регулирующего систему противодействия отмыванию денежных средств в финансовых организациях Японии нет, однако данное преступление криминализировано в статье 11 Закона Японии о наказании за организованные преступления. Согласно данному закону, Агентство финансовых услуг является надзорным органом в сфере соблюдения банками законодательства в сфере ПОД/ФТ. Данный орган несет ответственность как за проведение расследований, так и за наложение административных штрафов.

Данные о нарушениях передаются в Национальное полицейское агентство (НПА) и, в случае наличия достаточных оснований, дело о нарушении законодательства передается в прокуратуру для возбуждения

уголовного дела. Максимальное наказание за отмывание денежных средств – штраф в размере 10 миллионов иен (5,9 млн. рублей) и лишение свободы ответственных лиц на срок 5 лет [70].

Изучение зарубежного опыта в сфере регулирования системы финансового мониторинга в банковской сфере выявило, что в странах-участницах ФАТФ внедрены нормативно-правовые акты, определяющие особенности противодействия отмыванию денежных средств и финансирования терроризма. Актуальными проблемами Великобритании можно назвать отсутствие жесткого надзора за кредитными организациями в сфере ПОД/ФТ, а также чрезмерно большое количество надзорных органов, что снижает оперативность и эффективности системы финансового мониторинга.

Надзорному органу США необходимо также ужесточить систему ПОД/ФТ, так как преимущественная часть незаконных доходов проходит через американские банки. Среди рассмотренных стран наиболее серьезное наказание за нарушение закона об отмывании денежных средств в Китае – лишение свободы на срок 10 лет и штраф в размере 20% от суммы отмытых денежных средств.

1.5 Концепция совершенствования системы финансового мониторинга в банковской сфере

Банковская сфера России представляет собой ряд кредитных организаций, осуществляющие операции по приему денежных средств на депозитные и срочные счета, выдачу кредитов и займов, а также обеспечение проведения операций с денежными клиентами. Финансовый мониторинг банковской сферы призван выявить и предотвратить легализацию денежных средств, полученных преступным путем, а также финансирование терроризма. Однако, принимаемые в рамках законодательства меры в целях ПОД/ФТ зачастую не соответствуют постоянно совершенствующемуся преступным схемам, в результате чего кредитные организации не могут своевременно

выявить сомнительные операции клиентов. Последствиями для банка могут стать серьезные проблемы с надзорными и правоохранительными органами по причине вовлеченности кредитной организации в процесс отмыwania денежных средств.

Кроме того, по данным Центрального Банка России, 25% всех выявленных нарушений коммерческих банков связаны именно с несоответствием принимаемых мер действующему законодательству в сфере ПОД/ФТ [60]. В таких условиях функционирования системы финансового мониторинга возникает объективная необходимость разработки ряда мер и инструментов ее совершенствования. Для систематизации и структурирования этапов разработаем концепцию совершенствования системы финансового мониторинга в банковской сфере (Рисунок 1.5.1).



Рисунок 1.5.1 – Концепция совершенствования системы финансового мониторинга в коммерческом банке

Одной из ключевых задач, которую необходимо реализовать как надзорным органам, так и участникам банковской системы – это обеспечение постоянного совершенствования информационно-технического обеспечения в сфере ПОД/ФТ. Дело в том, что современное программное обеспечение, разработанное в целях выявления и предотвращения сомнительных операций, не может обеспечить полный контроль за операциями с денежными средствами клиента. Установленные фильтры (такие, как величина операции более 600 тыс. рублей) злоумышленники обходят путем дробления значительной суммы незаконно полученных средств и размещения их на несколько расчетных и депозитных счетов под разными именами.

Также, необходимость совершенствования программного обеспечения также связана с тем, что сегодня проблемой для многих банков является большое количество ложных срабатываний системы финансового мониторинга в банках – программа неверно определяет операции физических и юридических лиц, как сомнительные. В результате, счета блокируются, и клиенты получают значительный моральный и материальный ущерб.

Немаловажной задачей в процессе повышения системы финансового мониторинга в банковской сфере является реформирование процесса принятия изменений в законодательную и регулятивную базу. Из-за сложного и длительного процесса законотворческого процесса, в момент его окончательного вступления в силу, текущая ситуация в экономической системе уже изменится. Следовательно, значительной проблемой, которая требует скорого решения, является пересмотр процесса законотворчества в системе ПОД/ФТ. Своевременное реагирование органов законодательной власти и

принятие эффективных мер, направленных на совершенствование системы финансового мониторинга в банковской сфере.

Помимо совершенствования нормативно-правового регулирования, государственным органам власти необходимо разработать и повсеместно внедрять программы повышения финансовой грамотности. Данные программы необходимо реализовывать не только среди клиентов и сотрудников кредитной организации, но и среди экономически активного населения. Большинство населения на сегодняшний день не имеют достаточных знаний в сфере ПОД/ФТ и могут стать жертвами злоумышленников.

Таким образом, для систематизации и формализации процесса повышения эффективности системы финансового мониторинга была разработана логико-структурная концепция. Данная схема определяет основные задачи и пути совершенствования системы ПОД/ФТ в банковской сфере. Для достижения поставленных задач, государству в лице законодательных, исполнительных и надзорных органов необходимо обеспечить более эффективный процесс законотворчества, а также повысить уровень финансовой грамотности среди населения. Для участников банковской системы необходимо постоянно совершенствовать информационно-техническую базу для более эффективного процесса выявления сомнительных операций клиентов.

2 АНАЛИЗ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

2.1 Структура анализа системы финансового мониторинга коммерческого банка

Рост государственных и международных угроз, связанных с легализацией преступных доходов, а также финансирование терроризма, определяет необходимость создания и оперативного внедрения эффективной системы противодействия. Банковская система и ее составляющие находятся в повышенной зоне риска вовлечения организаций в процесс незаконной предпринимательской, а также преступной деятельности.

Организация и проведение системы финансового мониторинга обусловлена особой ролью кредитных организаций в финансовой системе, а также национальной экономике страны. Банки и небанковские кредитные организации выступают основным посредником в проведении операций с денежными средствами между физическими и юридическими лицами. Внедрение и совершенствование форм и методов выявления и предотвращения сомнительных операций позволят сократить объем теневой экономики в стране, предотвратить финансирование терроризма, а также создать более прозрачную и эффективную банковскую систему.

Необходимость проведения анализа системы финансового мониторинга в кредитных организациях обусловлена постоянно совершенствующейся преступной деятельностью, участники которой разрабатывают новые схемы переводов незаконных доходов как внутри страны, так и за ее пределы. Кроме того, в ответ на возрастающие риски и угрозы государство в лице исполнительных и надзорных органов регулярно обновляет нормативно-правовые акты и требования к кредитным организациям в рамках ПОД/ФТ, что определяет необходимость постоянно внедрять изменения и совершенствовать систему финансового мониторинга в кредитных организациях [61].

Целью проведения анализа системы финансового мониторинга в коммерческом банке является выявления особенностей оперативной, технико-информационной и управленческой организации банка в рамках системы противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма. Выполнение поставленной задачи возможно при реализации следующих задач:

- 1) изучить основные элементы системы финансового мониторинга в кредитной организации;
- 2) определить критерии выявления сомнительных операций;
- 3) выявить особенности функционирования технического обеспечения в сфере ПОД/ФТ;
- 4) рассмотреть основные направления системы внутреннего контроля в банке;
- 5) выявить основные проблемы функционирования и развития системы финансового мониторинга в банке.

Для систематизации основных элементов анализа системы финансового мониторинга в кредитной организации, разработаем структурно-логическую схему. Она представляет собой логически упорядоченную схему проведения анализа, элементы которого распределены, исходя из этапов исследования, а также по мере получения необходимой информации.

Структурно-логическую схему используют для наглядного отображения этапов анализа. Она является эффективным аналитическим инструментом, так как помогает четко реализовать поставленную цель, опираясь на сформированные этапы анализа.

Схема анализа системы финансового мониторинга кредитной организации представлена на рисунке 2.1.1. Первым этапом исследования является сбор сведений об особенностях функционирования банка, его места в банковской системе, динамике развития за последние несколько лет. Данная информация поможет определить специфику формирования системы

финансового мониторинга, а также критерии качественного и количественного анализа.

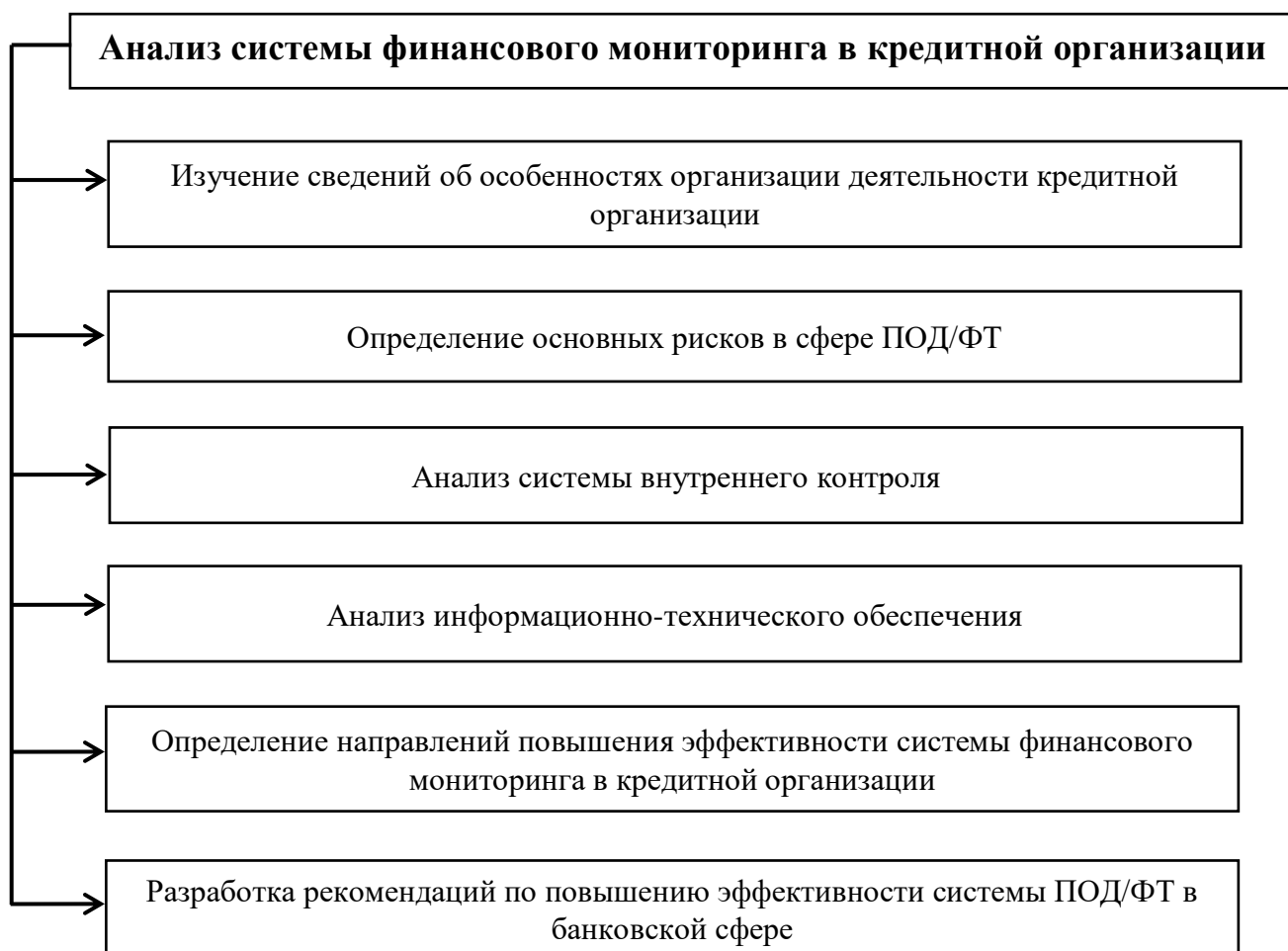


Рисунок 2.1.1 – Структурно-логическая схема проведения анализа системы финансового мониторинга в кредитной организации

Деятельность кредитной организации неразрывно связана с наличием рисков в сфере ПОД/ФТ. Изучение функционирования банка, специфики организации операций с денежными средствами клиентов помогут определить основные виды рисков и в дальнейшем сформировать направления их минимизации или предотвращения.

В основе эффективной системы финансового мониторинга лежит правила внутреннего контроля – совокупность регулятивных правил и норм, направленных на легальную и эффективную работу кредитной организации. В

данном документе указываются особенности формирования системы финансового мониторинга, ответственные лица, а также меры, направленные на предотвращение сомнительных операций клиентов и вовлеченности кредитной организации в процесс отмыwania денежных средств и финансирования терроризма [29].

На сегодняшний день все банки используют автоматизированные системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма – информационное обеспечение, которое на основании разработанных алгоритмов выявляет сомнительные операции физических и юридических лиц. Актуальной проблемой сегодня для многих банков является ложные срабатывания автоматизированной системы ПОД/ФТ, а также несвоевременное выявление сомнительных операций из-за постоянного совершенствования преступной деятельности. Изучая особенности информационно обеспечения, можно выявить слабые места и предложить направления их устранения.

Результатом вышеперечисленных этапов анализа и оценки системы финансового мониторинга в кредитной организации станет разработка рекомендаций по повышению эффективности системы ПОД/ФТ, как в рамках конкретной кредитной организации, так и для российской банковской системы в целом.

В качестве объекта исследования выступает АО «Тинькофф Банк» - российский коммерческий банк, один из ключевых участников банковской системы РФ. Общая информация о банке представлена в таблице 2.1.1.

Таблица 2.1.1 – Общая информация об объекте исследования [1]

Полное фирменное наименование	Акционерное общество "Тинькофф Банк"
Сокращённое фирменное наименование	АО "Тинькофф Банк"
Регистрационный номер	2673
Дата регистрации Банком России	28.01.1994

Основной государственный регистрационный номер	1027739642281 (28.11.2002)
БИК	044525974
Адрес из устава	123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, стр.1
Адрес фактический	123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, стр.1
Телефон	(495) 648-10-00

Продолжение таблицы 2.1.1

1	2
Устав	Дата согласования последней редакции устава: 16.02.2015, согласованные изменения в уставе: прочие изменения (13.04.2016)
Уставный капитал	6 772 000 000,00 руб., дата изменения величины уставного капитала: 16.06.2014
Лицензия (дата выдачи/последней замены)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (24.03.2015) Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (24.03.2015)
Участие в системе страхования вкладов	Да
Фирменное наименование на английском языке	TinkoffBank

Выбор данной кредитной организации в качестве объекта исследования обусловлен тем, что АО «Тинькофф Банк» является единственным на данный момент полностью онлайн-банком в России. Это означает, что стандартных отделений у банка нет, и все операции клиенты осуществляют с помощью сети Интернет или мобильного банкинга. Банк имеет представительства и контакт-центры в крупных городах России, а сотрудники банка доставляют дебетовые и кредитные карты клиентам по всему миру. Данная особенность определяет необходимость повышенного внимания к процессу выявления и предотвращения сомнительных операций, так как клиенты напрямую не общаются с сотрудниками банка.

Таким образом, проведение анализа системы финансового мониторинга является необходимым условием определения эффективности системы

ПОД/ФТ в банковской сфере. Для систематизации и структурирования этапов анализа была разработана структурно-логическая схема, которая включает в себя изучение особенностей функционирования кредитной организации, выявление основных рисков, а также проведение анализа правила внутреннего контроля и системы информационно обеспечения. В результате проведения данных методов анализа, будут сформированы направления и рекомендации по совершенствованию системы ПОД/ФТ в кредитной организации и в банковской системе в целом. Объектом исследования выступает АО «Тинькофф Банк». Выбор данной кредитной организации обусловлен тем, что банк является первым полностью онлайн-банком в России, не имеет отделений и осуществляет все операции клиентов по телефону и с помощью сети Интернет. Данные условия функционирования диктуют необходимость повышенного внимания и эффективности системы финансового мониторинга.

2.2 Методологические подходы к анализу системы финансового мониторинга коммерческого банка

Одной из характеристик современной экономической ситуации в России является значительная доля теневой экономики, которая дестабилизирует финансовую систему страны. Используя для отмывания денежных средств кредитные организации, злоумышленники создают ряд проблем для банков. Следовательно, важной задачей кредитных организаций является создание эффективной системы финансового мониторинга.

Результаты анализа эффективности формирования и внедрения системы финансового мониторинга представляет собой интерес для многих внешних и внутренних пользователей информации. К внутренним пользователям относят специальное должностное лицо в сфере ПОД/ФТ, управляющие филиалами и отделениями банка, сотрудники службы безопасности банка, а также руководители и акционеры банка. Используя полученную информацию, данные лица принимают решения о корректировке политики управления банков,

разрабатывают направления совершенствования системы финансового мониторинга.

Внешними пользователями информации о результатах анализа системы финансового мониторинга являются:

- 1) надзорный орган – Центральный банк Российской Федерации;
- 2) Федеральная служба по финансовому мониторингу;
- 3) правоохранительные органы – Министерство внутренних дел России, Прокуратура, Федеральная служба безопасности;
- 4) Арбитражный суд;
- 5) Федеральная налоговая служба [3].

Отметим, что точные методики проверки надзорного органа кредитных организаций публично не разглашаются. Известно, что Центральный банк обязывает все кредитные организации регулярно передавать сведения о подозрительных операциях клиентов. Кроме того, ЦБ направляет письма с указанием предоставлением необходимой информации в рамках ПОД/ФТ. В случае несвоевременного предоставления или препятствования в проведении проверок, кредитной организации грозит штраф.

Для систематизации подходов оценки, разработаем авторскую методологию оценки системы финансового мониторинга. В качестве основы методологии используем основные методы научного исследования (Рисунок 2.2.1).



Рисунок 2.2.1 – Методы оценки системы финансового мониторинга

Рассмотрим детальнее каждый из методов в контексте анализа системы финансового мониторинга кредитной организации. Наблюдение представляет собой непрерывный процесс изучения объекта, не осуществляя при этом вмешательства в функционирование объекта. Применительно к системе финансового мониторинга это предполагает наблюдение за изменением правил внутреннего контроля, а также информационно-технического обеспечения банка за определенный период времени. Кроме того, наблюдение также предполагает исследование возможных нарушений кредитной организацией законодательства в сфере ПОД/ФТ, судебных разбирательств. Полученная информация в ходе наблюдения позволит сделать общие выводы о степени эффективности организации и применения системы финансового мониторинга в кредитной организации [9].

Измерение – научный метод исследования объекта или явления, направленный на использование числовых параметров измерения. В процессе исследования системы финансового мониторинга поддаются измерению операции клиентов банка с денежными средствами, определение доли

сомнительных операций, расчет количества счетов клиентов, заблокированных в результате осуществления сомнительных переводов.

Анализ является наиболее распространенной формой исследования объектов и явлений. Под анализом понимают разделение исследуемого объекта на составляющие для их дальнейшего изучения [22]. Для анализа системы финансового мониторинга АО «Тинькофф Банк» используем качественный и количественный анализ. Качественный анализ предполагает изучение данных, которые представляют собой текстовое выражение. Для системы ПОД/ФТ качественным анализом выступает изучение правил внутреннего контроля для обеспечения эффективной системы финансового мониторинга. Количественный анализ – это изучение числовых параметров объекта или его составляющих.

Восхождение от абстрактного к конкретному предполагает формирование конкурентных выводов на основании получения общей информации. В контексте выбранной темы данный научный метод будет использоваться в процессе формирования рекомендаций по повышению эффективности системы ПОД/ФТ в банковской сфере. Изучая особенности системы финансового мониторинга в конкретном банке, будут сформированы общие проблемы кредитных организаций и пути их решения. Для этого также будет использован метод обобщения.

Таким образом, осуществление анализа системы финансового мониторинга кредитной организации является необходимой составляющей в процессе функционирования системы ПОД/ФТ. Результаты анализа используются как внутри кредитной организации для совершенствования процесса выявления и пресечения сомнительных операций, так надзорными и правоохранительными органами для минимизации объема сомнительных операций клиентов банка и снижение риска вовлеченности кредитной организации в процесс отмыwania денежных средств и финансирования терроризма. В рамках исследования была разработана авторская методология оценки системы финансового мониторинга, которая основана на применении

таких научных методов, как наблюдение, изменений, анализ и синтез, обобщение, восхождение от абстрактному к общему. Данные методы позволят сформировать комплексный результат оценки системы финансового мониторинга на основе открытых данных о кредитной организации.

2.3 Качественный и количественный анализ АО «Тинькофф Банк» в рамках системы ПОД/ФТ

Кредитные организации представляют собой особые финансовые институты, которые осуществляют процесс аккумулирования свободных денежных средств с помощью депозитов для дальнейшего распределения по сферам экономики в виде кредитов и займов. Учитывая то, что в качестве товара выступают денежные средства, возникает объективная необходимость разработки, внедрения и регулярного совершенствования системы финансового мониторинга.

Согласно законодательству, каждый банк обязан сформировать систему финансового мониторинга, которая будет соответствовать федеральным законам, а также правовым документам надзорного органа. Обязательной задачей является постоянное совершенствование системы для минимизации доли сомнительных операций и предотвращения возможности вовлечения кредитной организации в процесс легализации денежных доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Оценить эффективность системы ПОД/ФТ в банках возможно с помощью проведения качественного и количественного анализа системы финансового мониторинга. Основные направления анализа представлены на рисунке 2.3.1.



Рисунок 2.3.1 – Схема качественного и количественного анализа банка в сфере
ПОД/ФТ

Исходя из разработанной схемы, проведем анализ системы финансового мониторинга в АО «Тинькофф Банк». Правила внутреннего контроля (ПВК) представляют собой совокупность правил и требований по организации системы ПОД/ФТ в банке. ПВК АО «Тинькофф Банк» разработаны согласно утвержденным Ассоциацией российских банков по вопросам ПОД/ФТ типовым правилам внутреннего контроля [50]. Изучение документа показало полное соответствие принятым ПВК российскому законодательству, а также требованиям надзорного органа. Общий перечень элементов анализа и оценки правил внутреннего контроля АО «Тинькофф Банк» представлен в таблице 2.3.1.

Таблица 2.3.1 – Анализ основных составляющих правил внутреннего контроля АО «Тинькофф Банк»

Критерий оценки Правил внутреннего контроля	Да	Нет
1. Наличие Правил внутреннего контроля	X	
2. Наличие ответственного лица в сфере ПОД/ФТ	X	
3. Наличие системы идентификации клиентов	X	
4. Указание сроков выполнения обязательств ответственного лица	X	
5. Применение риск-ориентированного подхода	X	
6. Программа подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ	X	
7. Программа хранения документов	X	
8. Наличие структурного подразделения в сфере ПОД/ФТ	X	

Для обеспечения эффективной системы финансового мониторинга в банке утверждено отдельное структурное подразделение в целях ПОД/ФТ. Во главе подразделения стоит специальное должностное лицо, которое утверждается правлением банка. В обязанности главы подразделения входит информационное, техническое и организационное обеспечение выявления и предотвращения сомнительных операций клиентов банка, как физических, так и юридических лиц.

Дважды в год руководитель подразделения в сфере ПОД/ФТ обязан формировать доклад для информирования правления банка о состоянии системы финансового мониторинга. В случае форс-мажорных ситуаций, руководитель подразделения обязан поставить в известность председателя правления банка или его заместителя и принять меры для стабилизации работы кредитной организации и минимизации ущерба банка и его клиентов.

Обязательным элементом правил внутреннего контроля является наличие программы подготовки кадров в сфере ПОД/ФТ. Данная программа предусматривает ежегодное прохождение курсов специалистами подразделения финансового мониторинга, а также проведение инструктажей для всех сотрудников банка. Необходимость программы подготовки объясняется тем, что в связи с выявлением различных форм и методов легализации преступных доходов происходит совершенствование правового регулирования. Следовательно, возникает объективная необходимость получения новых знаний и совершенствования навыков в сфере выявления и пресечения сомнительных операций клиентов [64].

Согласно ПВК АО «Тинькофф Банк», инструктажи в сфере ПОД/ФТ осуществляют в двух формах: вводный и внеплановый. Вводный инструктаж проводится в процессе приема на работу нового сотрудника, деятельность которого связана с проведением операций клиентов с денежными средствами. Обязательным элементом вводного инструктажа является проверка знаний в сфере ПОД/ФТ спустя 30 дней после вступления в должность.

Случаи проведения внепланового инструктажа представлены на рисунке 2.3.2.

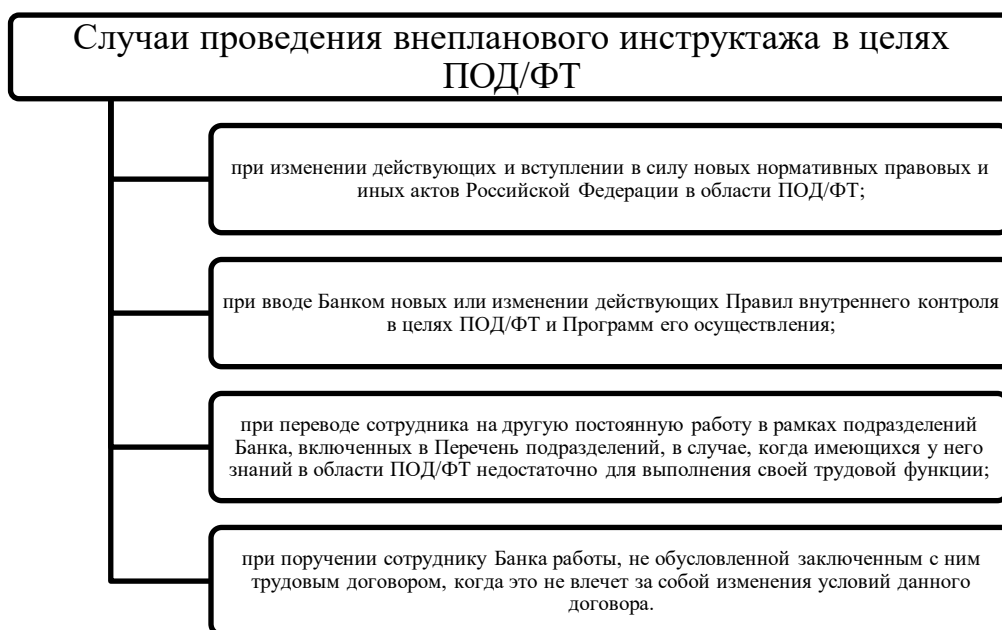


Рисунок 2.3.2 – Случаи проведения внепланового инструктажа в целях ПОД/ФТ

Для обеспечения эффективной системы финансового мониторинга АО «Тинькофф Банк» использует подготовленное ФАТФ Руководство по применению риск-ориентированного подхода в банковском секторе [42]. Согласно документу, кредитным организациям необходимо разрабатывать систему классификации клиентов исходя из уровня риска проводимых ими операций. В Руководстве предусмотрено, что банкам необходимо усилить меры по предотвращению увеличению объема сомнительных операций, действуя при этом в рамках законодательства.

Особое внимание в рамках проведения качественного анализа системы финансового мониторинга необходимо уделить судебным разбирательствам между АО «Тинькофф Банк» и его клиентами в рамках системы ПОД/ФТ. Согласно пункту 5.9 Условий комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой [53], АО «Тинькофф Банк» имеет право взимать комиссию в размере 20% от суммы остатка на счету в случае

существенного нарушения договора клиента с банком, которым является нарушения клиентов законодательства в сфере ПОД/ФТ. В ноябре 2018 года ООО «УРАЛРЕЗЕРВ» подало иск в арбитражный суд г. Москвы о взыскании необоснованного обогащения АО «Тинькофф Банк» в связи с закрытием счета компании на основании проведения сомнительных операций. В ходе судебного разбирательства, было выяснено, что АО «Тинькофф Банк» определил сделки ООО «УРАЛРЕЗЕРВ» с ООО «МЕТАЛЛПРОМТОРГ», ООО «Транс АвтоЦистерна» как сомнительные, в результате чего приостановил движения по счетам компании, а также направил в личный кабинет ООО «УРАЛРЕЗЕРВ» Интернет-Банка запрос на предоставления необходимого пакета документов. Однако, компания не смогла предоставить указанный объем документов, так как банк предоставил недостаточное количество времени (менее 1 рабочего дня).

В результате выяснения всех обстоятельств дела, Арбитражный суд г. Москвы постановил вернуть на счет ООО «УРАЛРЕЗЕРВ» удержанные 1,59 млн. рублей, а также проценты за пользование данными средствами [37]. Данная ситуация определила одну из ключевых проблем функционирования системы финансового мониторинга АО «Тинькофф Банк» - отсутствие разработанных внутренних норм и правил осуществления проверок документации клиентов банка в случае обнаружения сомнительных операций.

В рамках проведения количественного анализа системы финансового мониторинга оценим динамику основных показателей деятельности банка. Это позволит определить изменения риска проведения сомнительных операций, а также вовлечения кредитной организации в процесс отмыывания денежных средств и финансирования терроризма. В качестве источников информации для проведения количественного анализа выступает финансовая отчетность банка (Приложение Б). Динамика количественных показателей АО «Тинькофф Банк» представлена в таблице 2.3.2.

Таблица 2.3.2 – Динамический анализ показателей АО «Тинькофф Банк» в рамках оценки системы финансового мониторинга

Показатель	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	Абсолют.отклонение, млн. руб.			Темп прироста		
				2017 - 2016	2018 - 2017	2018-2016	2017/2016	2018/2017	2018/2016
Кредитный портфель, млн. руб.	109851	150992	222601	41140	71609	112749	37,45	47,43	102,64
Средства клиентов, млн. руб.	137761	209014	304404	71252	95389	166642	51,72	45,64	120,96
Совокупные активы, млн. руб.	171517	268335	337668	96817	69333	166151	56,45	25,84	96,87

Полученные результаты показывают, что совокупные активы АО «Тинькофф Банк» увеличились за 2016-2018 гг. на 96,87% (Рисунок 2.3.3).

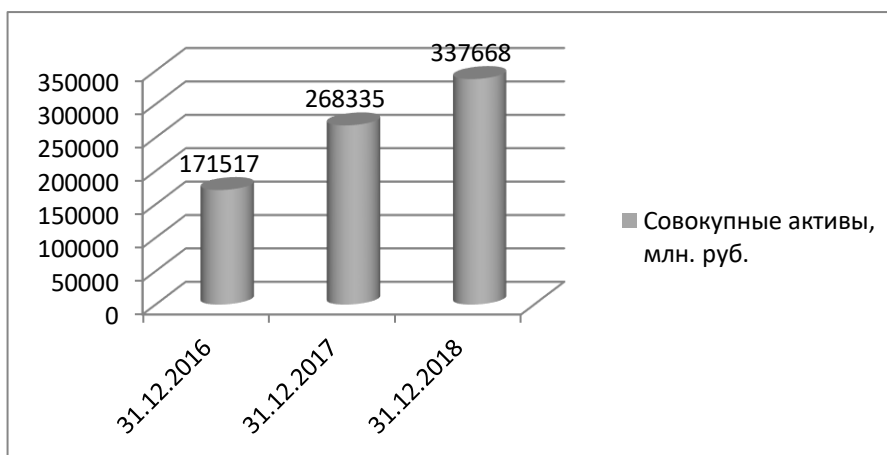


Рисунок 2.3.3 – Динамика совокупных активов АО «Тинькофф Банк»

Рост баланса банка обусловлен значительным наращением объема депозитных ресурсов, в результате чего их преимущественная часть была направлена на кредитование физических и юридических лиц (Рисунок 2.3.4).

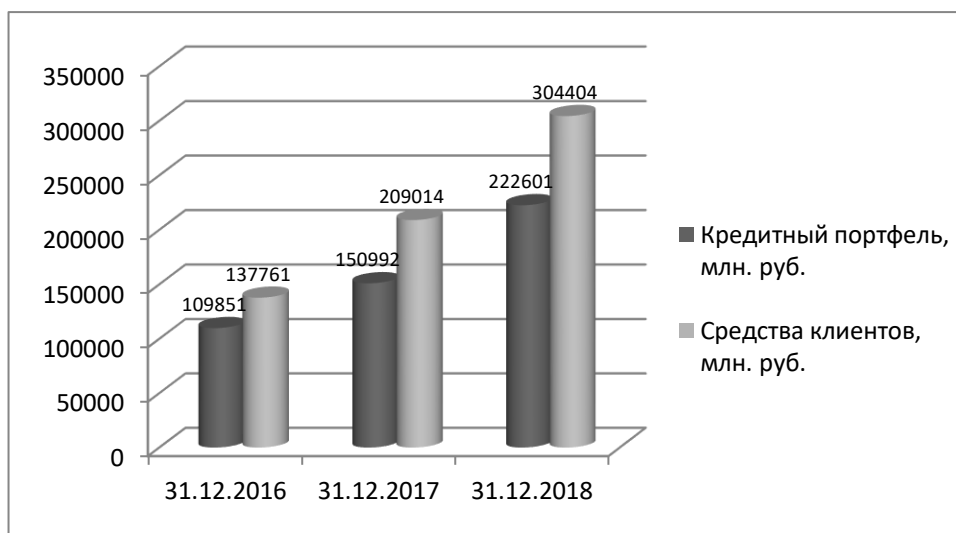


Рисунок 2.3.4 – Динамика кредитного и депозитного портфелей АО «Тинькофф Банк»

Стремительное увеличение депозитных и кредитных ресурсов создает дополнительный риск вовлечения кредитной организации в процесс легализации доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма. Кроме того, возникает необходимость совершенствования автоматизированных систем в сфере ПОД/ФТ для работы с большим объемом данных о клиентах и проводимых ими операциях.

Исходя из результатов качественного и количественного анализа АО «Тинькофф Банк» в сфере ПОД/ФТ, следует сделать вывод, что кредитная организация на сегодняшний день сформировала систему финансового мониторинга, которая полностью соответствует требованиям законодательства. Однако, в ходе исследования, было выявлено, что банку необходимо разработать ряд внутренних документов, касающихся определения условий предоставления клиентами дополнительной информации о сделках в случаях выявления сомнительных операций. Также банку необходимо на постоянной основе совершенствовать технологическое обеспечения в сфере ПОД/ФТ, так как динамичное развитие банка определяет рост количества клиентов и повышенный риск вовлечения кредитной организации в процесс легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

2.4 Анализ информационного обеспечения системы финансового мониторинга АО «Тинькофф Банк»

Осуществление анализа операций клиентов кредитных организаций на наличие сомнительной деятельности осуществляется на сегодняшний день в автоматическом режиме. Для этого банки разрабатывают собственное, либо покупают уже существующее программное обеспечение, которое направлено на выявление сомнительных операций и противодействие легализации преступных доходов.

До 2015 года АО «Тинькофф Банк» работал исключительно с физическими лицами. Однако, начиная с 2015 года аналитической группой, во главе с Президентом банка Олегом Тиньковым, было принято решение о старте работы с юридическими лицами. Это решение определило необходимость совершенствования системы ПОД/ФТ. В результате конкурсного отбора систем финансового мониторинга различных зарубежных и отечественных компаний в информационных технологий, АО «Тинькофф Банк» заключил договор о разработке информационного обеспечения ПОД/ФТ с международной компанией SAS – SASAML [49].

Рассмотрим подробнее основные принципы данного информационного обеспечения. В основе SASAML лежит процесс сегментации клиентской базы - процесс группировки клиентов и учетных записей, которые имеют схожие характеристики и транзакционное поведение с целью установления основанного на риске показателей для оценки риска легализации денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

В качестве признаков группировки клиентов могут выступать следующие характеристики:

- средняя сумма сделки;
- средний объем транзакций;

- территориальное расположение;
- вид деятельности (Рисунок 2.4.1).

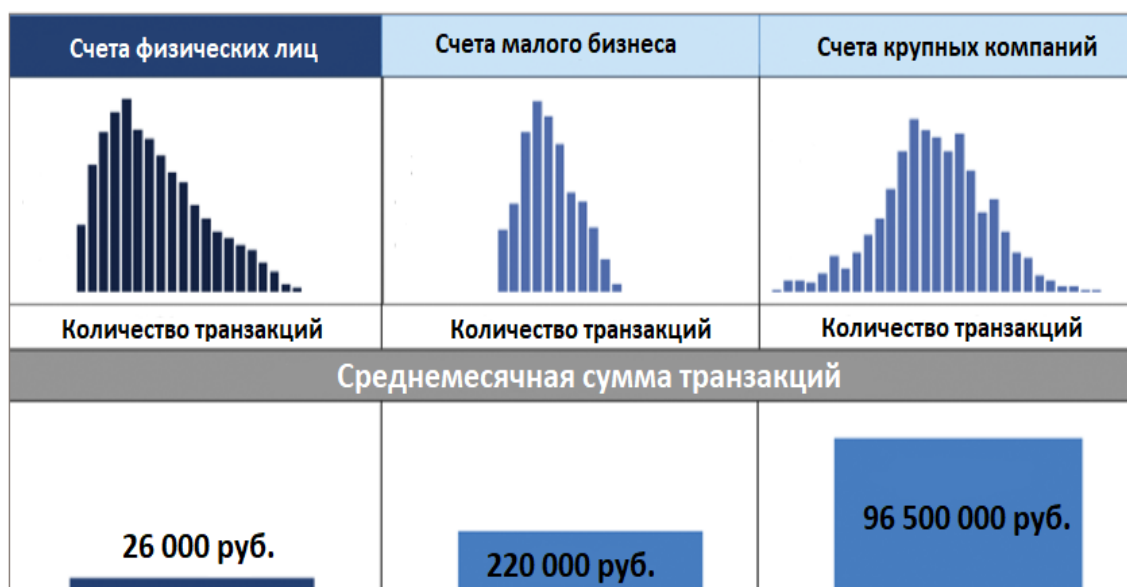


Рисунок 2.4.1 – Пример группировки клиентов по признакам

Модели сегментации разделяются 10 подзадач. Они включают:

1. Модель принятия решения о процессе разработки.
2. Доступность атрибутов данных сегментации, отображение и согласование.
3. Разработка файла данных аналитики сегментации (объединение данных из различных источников, необходимых для анализа, а также создание сводных полей данных).
4. Проведение оценки качества и полноты данных (данные, используемые для разработки модели сегментации, не имеют дефектов).
5. Проведение исследования категориального атрибута.
6. Проведение исследование данных транзакции.
7. Разработка резюме профиля клиента (резюме различных определенных групп клиентов).
8. Исследование структуры модели сегментации (обычно рассматривается несколько разных моделей с использованием разных атрибутов).

9. Разработка модели сегментации на основе результатов исследования структуры модели сегментации.

10. Проверка разработанной модели сегментации, чтобы убедиться, что она соответствует потребностям организации и содержит однородные группировки с точки зрения риска и деятельности [73].

Графические методы также используются в процессе идентификации групп клиентов и/или учетных записей. SASAML предлагает несколько высокопроизводительных продуктов для разработки графических визуализаций, включая SAS VisualAnalytics и SAS VisualStatistics.

В дополнение к использованию графических подходов, общие статистические методы и тесты дополнительно проводят оценку эффективности сегментации на группы клиентов. Одним из наиболее эффективных статистических методов, используемых в программном обеспечении SASAML является кластерный анализ – многомерный статистический метод, направленный на классификацию несистематизированных данных и группировки данных.

В рамках системы финансового мониторинга кластерный анализ позволяет на основании риск-ориентированного подхода классифицировать клиентов и их операции по степени риска отмывания денежных средств и финансирования терроризма. Основные процедуры кластерного анализа SASAML показаны на рисунке 2.4.2.

Основным преимуществом SASAML является высокая производительность, которая позволяет обрабатывать большой объем данных за короткий промежуток времени. Кроме того, программное обеспечение интегрируется в общую информационную систему банка, что позволяет анализировать операции клиентов и классифицировать по группам риска в режиме реального времени. При этом основным недостатком остается значительное количество ложных срабатываний системы, что приводит к снижению репутации банка среди физических и юридических лиц.

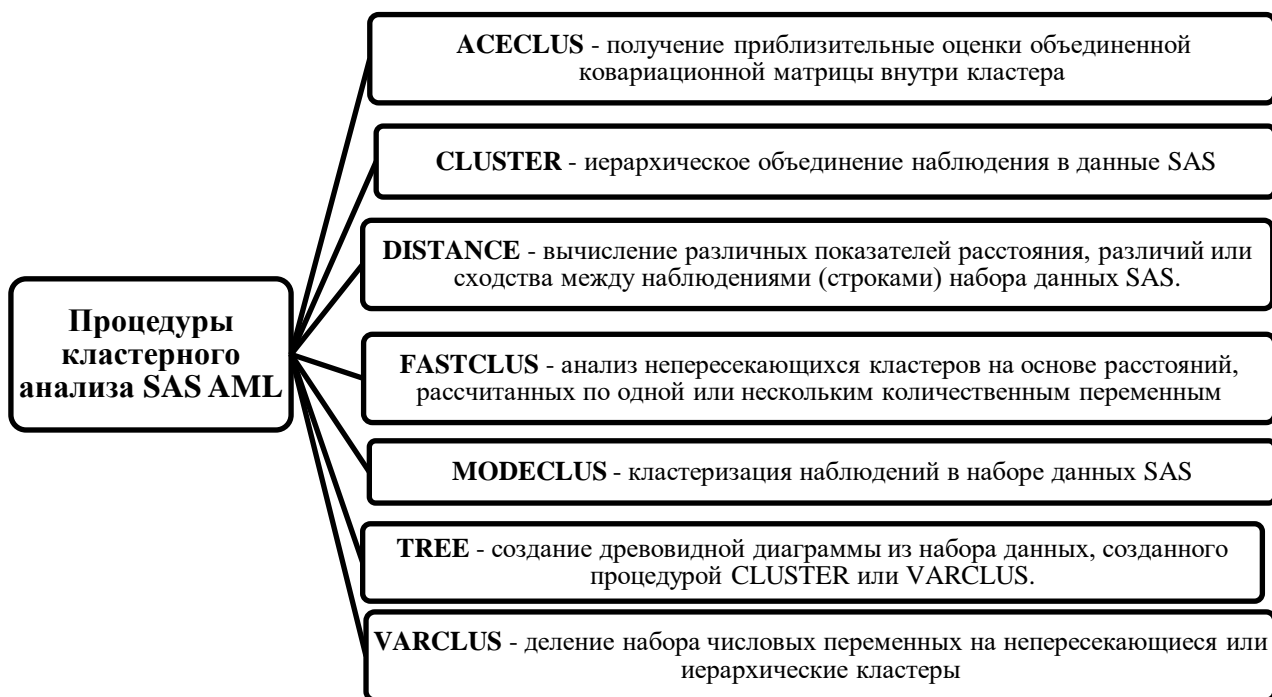


Рисунок 2.4.2 – Процедуры кластерного анализа SASAML [73]

Основным преимуществом SASAML является высокая производительность, которая позволяет обрабатывать большой объем данных за короткий промежуток времени. Кроме того, программное обеспечение интегрируется в общую информационную систему банка, что позволяет анализировать операции клиентов и классифицировать по группам риска в режиме реального времени. При этом основным недостатком остается значительное количество ложных срабатываний системы, что приводит к снижению репутации банка среди физических и юридических лиц.

Таким образом, АО «Тинькофф Банк» в процессе организации и осуществлении системы финансового мониторинга использует информационную систему SASAML. В основе системы лежит принцип сегментации – разделения клиентов на группы по различным признакам. В процессе функционирования применяются различные статистические методы, одним из которых является кластерный анализ. Преимуществом системы SASAML является эффективная интеграция в общую систему банка, а также способность анализировать операции банка в режиме реального времени.

Актуальной проблемой при этом остается значительное количество ложных срабатываний.

3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ АО «ТИНЬКОФФ БАНК»)

3.1 Формирование эффективной системы финансового мониторинга коммерческого банка

Банковские учреждения подвержены значительному объему рисков в процессе осуществления деятельности. Одним из них является отмывание денежных средств и финансирования терроризма с помощью применения банковских операций. Для предотвращения возникновения такого риска на законодательном уровне определено, что каждая кредитная организация обязана сформировать систему финансового мониторинга.

Важной задачей системы финансового мониторинга в коммерческой банке является эффективность средств и методов выявления и предотвращения сомнительных операций. Реализация данной задачи возможна только при условии постоянного развития и совершенствования основных составляющих системы (Рисунок 3.1.1).



Рисунок 3.1.1- Элементы системы финансового мониторинга коммерческого
банка

Рассмотрим детальнее каждый элемент формирования эффективной системы финансового мониторинга. Информационно-техническое обеспечение предполагает применение передовых технологических инструментов для распознавания сомнительных операций и формирования отчета для передачи его в надзорные органы. Для реализации данного направления системы финансового мониторинга в банках создается специальный технический отдел, который занимается разработкой и совершенствованием технологий распознавания подозрительной деятельности физических и юридических лиц. Эффективность данного элемента системы может быть проанализирована в результате ретроспективного анализа данных системы – осуществляется сравнение результатов выявления сомнительных операций за несколько промежутков времени. Анализируя данные отчеты, технические специалисты, а также сотрудники банка в сфере ПОД/ФТ выявляют слабые стороны разработанного информационного обеспечения и разрабатывают пути повышения эффективности [44].

Не менее важным элементом системы финансового мониторинга является сформированная система управления банком, которая затрагивает все направления деятельности. В целях ПОД/ФТ необходимо организовать эффективный процесс сбора и обмена информацией с надзорными организациями, разработать служебные инструкции, в которых четко указан общий перечень документов, которые клиентам необходимо предоставить для открытия счетов, регламент взаимодействия в процессе предоставления банковских услуг.

Эффективность системы ПОД/ФТ будет достигнута в том случае, если в кредитной организации будет четко установлен регламент проведения проверок операций клиентов на возможность вовлечения в процесс легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Для этого банки разрабатывают методологию выявления сомнительных организаций, основанную на принятом законодательстве и нормативных актах надзорных органов. При этом банку необходимо соблюдать принципы хранения

банковской тайны для удержания клиентов и поддержания репутации надежного банка.

Таким образом, процесс формирования эффективной системы финансового мониторинга коммерческого банка представляет собой создание и постоянное совершенствование таких направлений, как информационно-техническое обеспечение, система управленческих решений, а также методология в сфере ПОД/ФТ. Проведение регулярного анализа, а также предотвращения выявленных недостатков и совершенствование методик выявления и минимизации сомнительных операций позволит банку сократить нарушения законодательства, а также снизить вовлеченность кредитной организации и ее клиентов в процесс легализации преступных доходов.

3.2 Совершенствование системы финансового мониторинга коммерческого банка с помощью сбалансированной системы показателей

Изменения в банковской системе последних лет показывают значительное сокращение количества коммерческих банков. Одной из причин отзыва лицензий является несоблюдение кредитной организацией нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ. Динамичные изменения в законодательстве, а также стремление управляющих банком сохранить деловую репутацию и наращивать объем деятельности определяют необходимость совершенствования системы финансового мониторинга.

Повышение эффективности системы финансового мониторинга коммерческого банка следует рассматривать как комплекс мер технического и управленческого характера, которые будут способствовать снижению риска вовлеченности кредитной организации в процесс легализации отмыывания денежных средств и финансирования терроризма, а также минимизации доли сомнительных операций. В качестве основы разработки плана по совершенствованию системы финансового мониторинга необходимо определить инструмент стратегического планирования, использование которого

позволит наглядно и систематизировано определить основные направления и пути совершенствования. Одним из таких инструментов является сбалансированная система показателей (СПП).

Сбалансированная система показателей представляет набор показателей, разработанных с целью повышения эффективности определенного направления деятельности организации или улучшения его функционирования в целом. Сущность данного инструмента стратегического менеджмента заключается в том, что формируются группы показателей-индикаторов (KPI), которые определяют основные мероприятия по совершенствованию функционирования организации [43]. Традиционно показатели разрабатываются по таким направлениям, как финансы, клиенты, бизнес-процессы, а также обучение и рост (инновации), которые взаимосвязаны между собой (Рисунок 3.2.1).

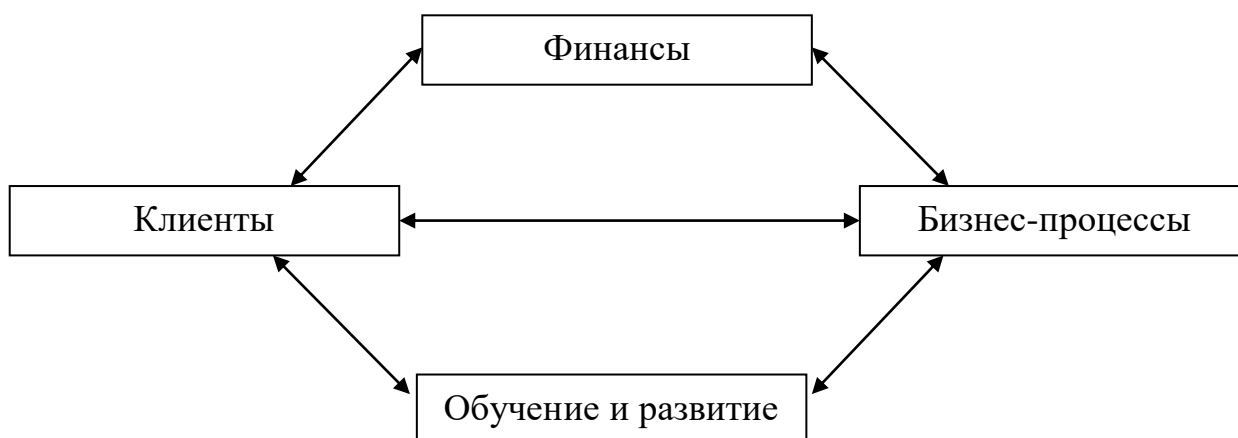


Рисунок 3.2.1 – Основные группы показателей сбалансированно системы показателей

Как и любой инструмент управления, сбалансированная система показателей имеет ряд преимуществ и недостатков. Основными преимуществами данного инструмента являются:

- 1) показатели формируются на всех основных направлениях деятельности организации;
- 2) универсальность;
- 3) наглядность целей и методов их достижения;

- 4) возможность использования качественных показателей;
- 5) инструмент мотивации сотрудников организации [15, С. 37].

Недостатками сбалансированной системы показателей являются:

- сложность в процессе разработки и реализации;
- риск упущения ключевых показателей в процессе разработки системы;
- не существует универсальной системы оценки эффективности реализации;
- высокий уровень финансовых затрат на реализацию ключевых направлений системы [13].

Изучив теоретический аспект формирования сбалансированной системы показателей, разработаем ключевые показатели, направленные на совершенствование системы финансового мониторинга в коммерческом банке. Результаты представим в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1 – Сбалансированная система показателей для совершенствования системы финансового мониторинга в коммерческом банке

Стратегическая цель	Индикатор	Задача	Мероприятия
Финансы			
Сокращение санкций и штрафов надзорных органов в связи с нарушением законодательства в сфере ПОД/ФТ	Количество и величина штрафов на нарушение нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ	Снижение до 0	Своевременное внедрение в систему финансового мониторинга банка нововведений в сфере ПОД/ФТ
Минимизация расходов банка на сферу ПОД/ФТ	Отношение суммы расходов на системы и методы ПОД/ФТ к общей сумме управленческих расходов банка	Доля не более 20%	Внедрение эффективного программного обеспечения для предотвращения дополнительных расходов в будущем
Клиенты			
Снижение доли клиентов, проводящих сомнительные операции с денежными средствами	Доля сомнительных клиентов в текущем периоде/ Доля сомнительных клиентов в предыдущем периоде	Снижение на 10-15%	Проведение информационных мероприятий, направленных на предотвращение сомнительных операций клиентов
Снижение доли сомнительных	Объем сомнительных операций за текущий	Снижение до 3-5%	Своевременное выявление и предотвращение

операций физических и юридических лиц	период/ сомнительных операций за предыдущий период	Объем	проведение сомнительных банковских операций
---------------------------------------	---	-------	---

Продолжение таблицы 3.2.1

1	2	3	4
Бизнес-процессы			
Сокращение количества ложных срабатываний системы SASAML	Объем ложных срабатываний/ Общее число выявления сомнительных операций системой SASAML	Снижение до 1%	Выявление и предотвращения причин ложных срабатываний, лагов автоматизированной системы в сфере ПОД/ФТ
Предотвращение судебных разбирательств в связи с несовершенством системы финансового мониторинга в банке	Количество судебных дел против банка в рамках системы ПОД/ФТ	Снижение до 0	Совершенствование правил внутреннего контроля, внедрение внутренних документов, регламентирующих порядок предоставления документов в случае выявления подозрительной деятельности клиентов
Обучение и развитие			
Повышение квалификации сотрудников в сфере ПОД/ФТ	Эффективность работы сотрудников по выявлению сомнительных операций	max	Регулярное обучение сотрудников в сфере ПОД/ФТ, участие в форумах и конференциях в рамках системы финансового мониторинга банковской системы
Эффективное взаимодействие с надзорными органами в сфере ПОД/ФТ в банковской сфере	Активное участие банка в процессе разработки норм и требований системы ПОД/ФТ в банковской сфере	max	Сотрудничество специалистов банка с Центральным банком, Росфинмониторингом, МВД России

Реализация стратегических целей по основным направлениям позволит кредитной организации сократить трудовые и финансовые затраты, а также совершенствовать систему финансового мониторинга.

Для обеспечения повышения эффективности деятельности организации используют ряд инструментов стратегического менеджмента, одним из которых является формирование сбалансированной системы показателей. Разрабатывая ключевые индикаторы по таким направлениям, как финансы, бизнес-процессы, клиенты и обучение, управляющие компанией могут наглядно и просто

определить основные направления совершенствования. На основании теоретических сведений о данном инструменте менеджмента, а также с учетом специфики исследуемой темы, была разработана сбалансированная система показателей совершенствования системы финансового мониторинга в коммерческом банке. Ключевыми показателями реализации являются сокращение объема сомнительных операций, регулярное обновления программного обеспечения, а также повышения квалификации сотрудников в сфере ПОД/ФТ. Реализовывая направления ССП кредитная организация сможет предотвратить потерю репутации среди клиентов и надзорных органов, а также минимизировать риск вовлеченности банка в процесс легализации доходов, полученных путем и финансирования терроризма.

3.3 Влияние макроэкономической ситуации в стране на совершенствование системы финансового мониторинга в банковских учреждениях

Участники банковской системы являются одними из ключевых игроков экономической системы каждой страны. Обеспечения физических и юридических лиц необходимым банковскими услугами, кредитные организации способствуют развитию всех сфер национальной экономики. Тем не менее, на деятельность банковских учреждений оказывают значительное влияние макроэкономические изменения, в том числе и в сфере противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма.

Одной из ключевых тенденций развития национальной экономики России последних лет является низкий темп экономического роста в связи с внутренними и внешними экономическими и политическими проблемами страны (Рисунок 3.3.1). Темп развития России ниже, чем в развитых странах мира: в Великобритании рост экономики составил в 2018 году 2,8% [63], в США – 3,1% [38], в Китае – 6,6% [48]. Неэффективное развитие экономики

страны приводит к значительному уровню оттока капитала из страны, для которого используются банковские переводы. Доходы полученные преступных путем, также переводятся на заграничные счета с помощью российских банков, в результате чего у отечественных кредитных организаций возникает ряд проблем, связанных с системой ПОД/ФТ.

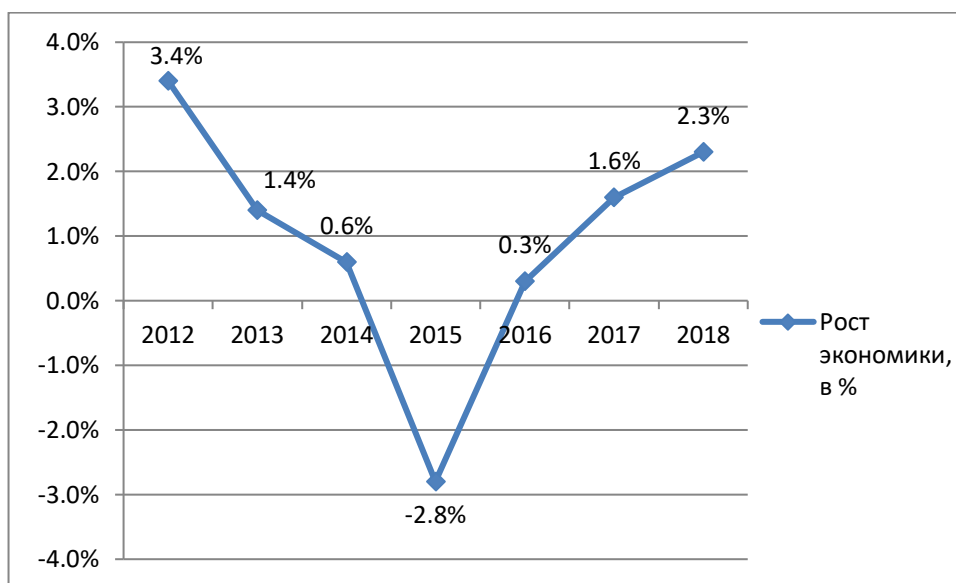


Рисунок 3.3.1 – Динамика роста экономики России [39]

С 1 января 2019 года в России вступили в силу налоговые реформы. В результате изменения законодательства, произошло увеличение ставок на акцизам, налогу на добавленную стоимость, а также повышения отчислений индивидуальных предпринимателей. Несмотря на то, что целью налоговых реформ является увеличение доходов бюджета с целью реализации национальных социально-экономических программ, увеличение налогового бремени может привести к тому, что часть предприятий перейдут в теневой сектор экономики для сокращения объемов налоговых отчислений. В таких условиях банкам необходимо проводить более тщательный анализ операций с денежными средствами юридических лиц, в особенности индивидуальных предпринимателей, а также компаний, работающих с НДС [16].

В процессе осуществления незаконных банковских операций злоумышленники используют счета физических лиц. Привлекая население с

низким уровнем дохода значительным финансовым вознаграждением в связи с обналичиванием или открытием фиктивных юридических лиц, происходит увеличение доли сомнительных операций в общей структуре банковских операций. Согласно данным Федеральной службы государственной статистики [56], реальные располагаемые доходы населения уменьшаются на протяжении 2014-2018 гг. (Рисунок 3.3.2). Такая динамика приводит к возникновению дополнительного риска для кредитной организации в сфере финансового мониторинга.

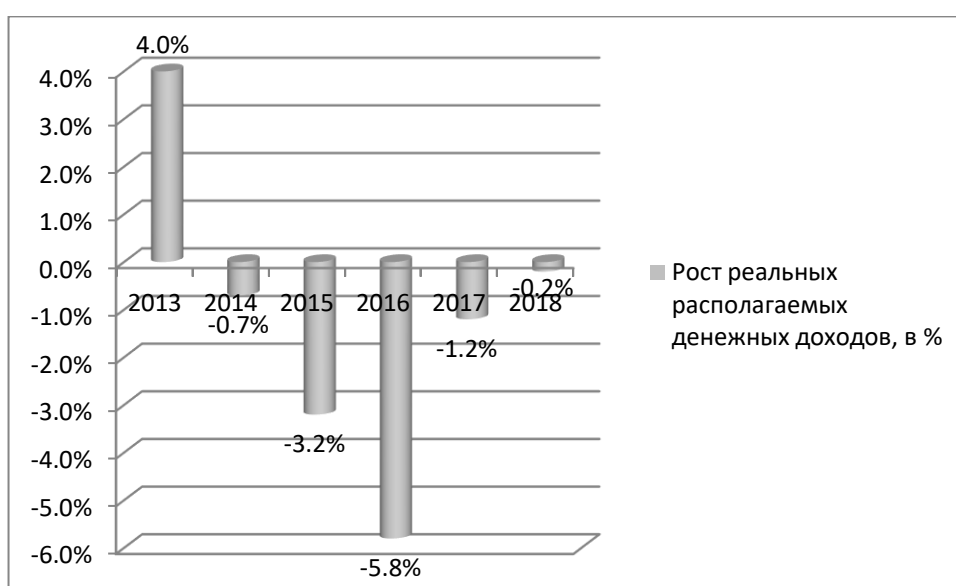


Рисунок 3.3.2 – Динамика роста реальных располагаемых доходов населения России

Одним из макроэкономических изменений, как в России, так и в мире, является создание, внедрение и использование криптовалюты в процессе осуществления транзакций физических и юридических лиц. Часть стран мира (Швейцария, Германия, Япония) на законодательном уровне утвердила криптовалюты как средство платежа и/или денежную единицу. В таких странах, как Непал, Индонезия, Боливия, Исландия покупка и продажа криптовалют запрещена. В Российской Федерации готовится закон о регулировании операций с криптовалютами. Несмотря на отсутствие запретов на покупку/продажу криптовалюты на законодательном уровне,

Росфинмониторинг [57] в феврале 2014 года разработал информационное письмо, в котором указал, что операции с криптовалютой подпадают в разряд сомнительных операций с денежными средствами [24]. В результате банки блокируют счета клиентов, что в некоторых случаях приводит к судебным разбирательствам. Следовательно, принятие закона о криптовалютах в 2019 году будет способствовать совершенствованию системы финансового мониторинга в кредитных организациях.

Существенным изменением в банковской системе РФ последних лет является разработка курса на развитие финтех-стартапов на основе открытых API. Одним из таких проектов является открытый банкинг. Суть данного стартапа заключается в том, что коммерческие банки заключают договор о сотрудничестве с финансовыми посредниками – компаниями, разрабатывающие информационные технологии в финансовой сфере – Интернет-приложение, которое позволяет клиентам осуществлять операции по банковским счетам различных банков [68]. Для физических и юридических лиц открытый банкинг является удобной платформой для отслеживания движения денежных средств по своим счетам в разных банках. Для коммерческих банков, наряду с преимуществами (увеличение клиентской базы и прибыли), открытый банкинг влечет за собой дополнительные расходы по предотвращению утечки личной информации клиентов и использования ее для сомнительных операций [30].

Таким образом, изучение макроэкономической ситуации в стране выявило ряд рисков для банковских учреждений в сфере ПОД/ФТ. К ним относят: увеличение доли незаконных транзакций в результате роста теневой экономики, рост вовлеченности клиентов – физических лиц – в процесс отмывания денежных средств и финансирование терроризма в результате падения реальных доходов населения. Кроме того, отсутствие правового регулирования в сфере криптовалют создает дополнительные трудности как для банка в рамках соблюдения системы ПОД/ФТ, так и для его клиентов.

3.4 Рекомендации по повышению эффективности системы ПОД/ФТ в АО «Тинькофф Банк»

Необходимость формирования эффективной системы финансового мониторинга в банковской сфере определяется возрастающими рисками государственного и международного масштаба, связанного с ростом теневой экономики, а также преступной деятельности в сфере отмывания денежных средств и финансирования терроризма. Кроме того, регулярное обновление нормативно-правового регулирования определяет необходимость своевременного внедрения изменений для предотвращения штрафов и санкций со стороны надзорных органов.

Изучение внешней и внутренней среды функционирования АО «Тинькофф Банк», а также особенностей формирования системы финансового мониторинга позволило сформировать ряд рекомендаций по повышению эффективности системы ПОД/ФТ в банковской сфере:

1) применение суперкомпьютера в процессе распознавания сомнительных операций - в апреле 2019 года на официальном сайте группы компаний Тинькофф - TCSGroup появилась информация о том, что специалисты IT- подразделения компании разработали суперкомпьютер – совокупность вычислительных серверов, которые повышают эффективность анализа данных и принятия решений [8]. Изначально данная система технического обеспечения была создана для того, чтобы на основании данных предугадывать предпочтения клиентов в банковских продуктах, а также развития голосового помощника. Разработанный принцип действия суперкомпьютера следует также направить на анализ и прогноз вероятности вовлеченности физических и юридических лиц в процесс легализации незаконных доходов, а также финансирования терроризма;

2) совершенствование системы SASAML в области ложных срабатываний – повсеместной проблемой системы финансового мониторинга в кредитных организациях являются ложные срабатывания автоматизированных

систем выявления сомнительных операций, в результате чего происходит приостановление операций или блокировка счета. В случае, когда более детальное исследование сущности операций устанавливает полное соответствие действий клиента законодательству, а также основного вида деятельности, банк теряет деловую репутацию, а также нынешних и возможных клиентов;

3) формирование четкого регламента осуществления запросов клиентам с целью выяснения подробностей проводимых операций – из-за отсутствия такого регламента АО «Тинькофф Банк» проиграл судебное дело и был вынужден выплатить материальную компенсацию истцу;

4) проведение информационных кампаний с целью минимизации вовлечения клиентов банка и самой кредитной организации в процесс легализации преступных доходов и финансирования терроризма – данные предикативные меры позволят повысить финансовую грамотность клиентов банка в сфере ПОД/ФТ, а также снизить долю сомнительных операций, проводимых с помощью АО «Тинькофф Банк»;

5) постоянное сотрудничество банка с надзорными органами с целью обмена опытом в рамках ПОД/ФТ – регулярные встречи и обсуждения текущих тенденций в системе финансового мониторинга позволит банку своевременно получать информацию об изменениях в законодательстве и регламенте подачи отчетности в надзорные органы, позволит обсудить спорные моменты и разработать совместный план мероприятий по минимизации доли сомнительных операций в кредитных организациях.

Комплексное изучение внешней и внутренней среды функционирования АО «Тинькофф Банк» позволило сформировать ряд рекомендаций, касающийся информационно-технологических, методологический и управленческих аспектов системы финансового мониторинга. Реализация данных направлений позволит банку минимизировать риск вовлечения кредитной организации в процесс легализации преступных доходов, а также предотвратить рост сомнительных операций клиентов.

4 ИССЛЕДОВАНИЕ РИСКА ВОВЛЕЧЕННОСТИ МОЛОДЕЖИ В ПРОЦЕСС ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА С ПОМОЩЬЮ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

В современном мире отмывание денежных средств и финансирование терроризма является проблемой государственного и международного масштаба. Преимущественная доля незаконных транзакций проводится с помощью банковских организаций, что создает дополнительные проблемы и трудности в осуществлении текущей деятельности кредитной организации. Отметим, что злоумышленники стремятся минимизировать риск выявления конечного бенефициара и получателя незаконных доходов. Одним из таких способов является привлечение молодежи в процесс легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Выбор данной категории населения обусловлен следующими причинами:

1) отсутствие стабильного источника дохода – молодые люди возрастом от 18 до 35 лет, как правило, не имеют высокого уровня финансового уровня дохода в связи с учебной, занимаемой должностью, отсутствием квалификации и опыта работы;

2) отсутствие либо недостаточный уровень финансовой грамотности – несмотря на повсеместное использование банковских карт, большинство населения не имеют достаточного уровня знаний в сфере банковской системы, а также касательно вопросов сферы отмывания денежных средств и финансирования терроризма;

В целях исследования риска вовлеченности молодежи в процесс отмывания денежных средств и финансирования терроризма с помощью банковских операций был проведен анонимный опрос 52 респондентов возрастом от 18 до 35 лет. Каждый из анкетированных перед тем, как приступить к ответам на вопросы, указывал свой пол и возраст. Список вопросов для анкетирования представлен в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Вопросы для анкетирования

№ п/п	Вопрос для анкетирования
1	Если ли у Вас счет в банке?
2	Если ли у Вас несколько счетов в банке?
3	Знаете ли Вы, что такое фирма-однодневка?
4	Предлагали ли Вам стать директором/учредителем управляющей компании/индивидуального предпринимателя за деньги?
5	Знаете ли Вы, какая предусмотрена административная и уголовная ответственность за отмывание денег?
6	Занимались ли Вы незаконной предпринимательской деятельностью?
7	Считаете ли Вы, что физическим и юридическим лицам необходимо осуществлять коммерческую деятельность легально?
8	Если бы у Вас была возможность осуществлять незаконные банковские операции (например, обналичивание), стали ли Вы этим заниматься?
9	Предупреждали Вас банки о возможности блокировки счетов в случае подозрительных операций?
10	Блокировали у Вас банковские счета? Если да, то по какой причине?

Полученные результаты были проанализированы и систематизированы по половому признаку, а также в обобщенном варианте (Таблица 4.2).

Таблица 4.2 – Результаты анкетирования

Вопрос	Мужчины		Женщины		ИТОГО	
	ДА	НЕТ	ДА	НЕТ	ДА	НЕТ
1. Если ли у Вас счет в банке?	18	3	28	3	46	6
2. Если ли у Вас несколько счетов в банке?	13	8	22	9	35	17
3. Знаете ли Вы, что такое фирма-однодневка?	15	6	20	11	35	17
4. Предлагали ли Вам стать директором/учредителем управляющей компании/ИП за деньги?	4	17	3	28	7	45
5. Знаете ли Вы, какая предусмотрена административная и уголовная ответственность за отмывание денег?	12	9	18	13	30	22
6. Занимались ли Вы незаконной предпринимательской деятельностью?	14	7	16	15	30	22
7. Считаете ли Вы, что физическим и юридическим лицам необходимо осуществлять коммерческую деятельность легально?	10	11	16	15	26	26
8. Если бы у Вас была возможность осуществлять незаконные банковские операции (обналичивание), стали ли Вы этим заниматься?	7	14	4	27	11	41

1	2	3	4	5	6	7
9. Предупреждали Вас банки о возможности блокировки счетов в случае подозрительных операций?	8	13	8	23	16	36
10. Блокировали у Вас банковские счета? Если да, то по какой причине?	3	18	5	26	8	44

Анализ наличия счетов в банке показал, что 89% всех респондентов имеют как минимум 1 счет в банке, 67% используют несколько счетов в процессе деятельности. При этом среди женщин пользователей банковскими счетами больше, чем среди мужчин (Рисунок 4.1).

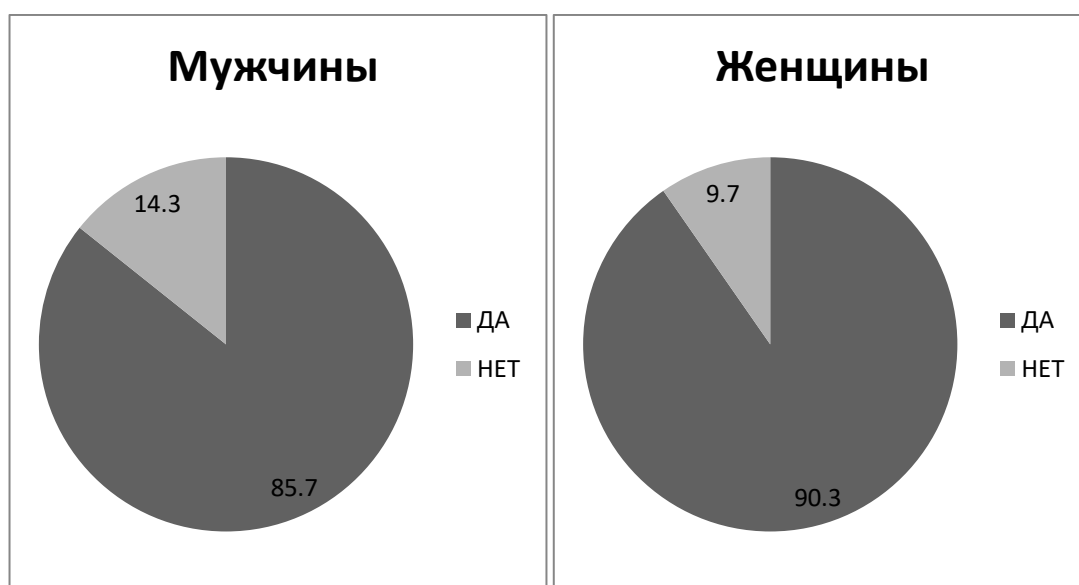


Рисунок 4.1 – Доля анкетированных, имеющих 1 банковский счет

Результаты ответов в области знаний в сфере ПОД/ФТ (определение фирмы-однодневки, а также ответственности за отмывание денег) выявили потребность в осуществлении мероприятий по повышению финансовой грамотности, так как менее 70% опрошенных были осведомлены о правовых основах системы ПОД/ФТ. Особое внимание следует уделить тому факту, что 14% респондентов предлагали открыть на их имя юридическое лицо за денежное вознаграждение (Рисунок 4.2), при этом мужчинам поступает такое предложение чаще, чем женщинам – 19% и 9% соответственно.

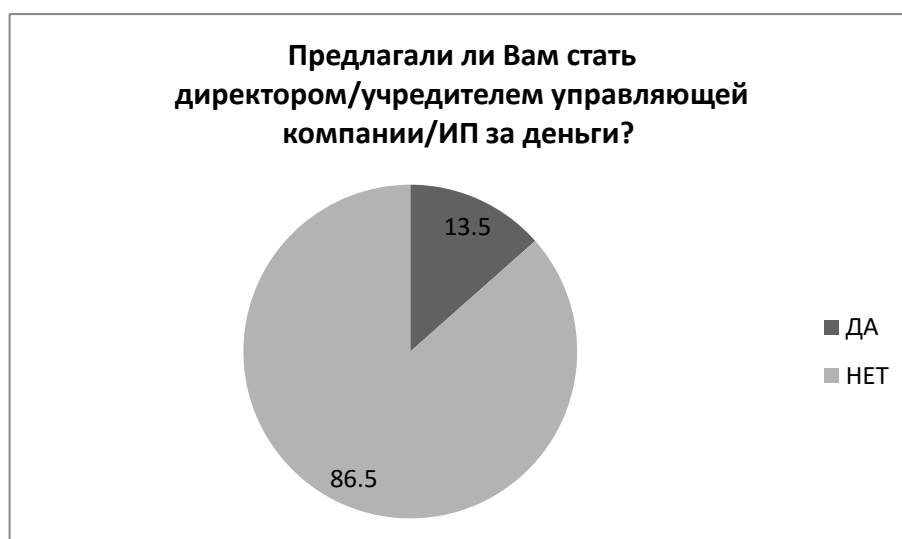


Рисунок 4.2 – Результаты анкетирования респондентов по вопросу вовлечения в процесс легализации преступных доходов

Часть вопросов анкетирования (6,7,8) касались гражданской позиции респондентов касательно незаконной деятельности, а также возможности вовлечения в процесс отмыwania денежных средств. Более 57% опрошенных когда-либо занимались незаконной предпринимательской деятельностью, при этом 50% считает, что физическим и юридическим лицам необходимо осуществлять коммерческую деятельность легально. Кроме того, преимущественная часть анкетированных указала нежелание заниматься незаконными банковскими операциями (Рисунок 4.3).



Рисунок 4.3 – Результаты опроса

В процессе проведения анкетирования было установлено, что части респондентов предлагали следующие схемы вовлечения в процесс отмыwania денежных средств, полученных преступным путем:

1) физическому лицу на счет переводится 100 тысяч рублей. Далее необходимо обналичить 40 тысяч рублей и передать указанному лицу, а оставшиеся 60 тысяч рублей остаются на счету физического лица в качестве вознаграждения;

2) физическому лицу предлагается стать учредителем юридического лица. Для этого необходимо сформировать доверенность на определенных лиц, а также открыть счета в банке. Вознаграждение – 5000 рублей за открытие одного юридического лица.

Особое внимание в рамках исследуемой темы необходимо уделить тому, что банкам необходимо в процессе составления договора об указании услуг акцентировать внимание клиентов на том, что в случае выявления подозрительных операций, счета будут заблокированы. Среди респондентов только 31% был осведомлен о возможности блокировки счетов (Рисунок 4.4).

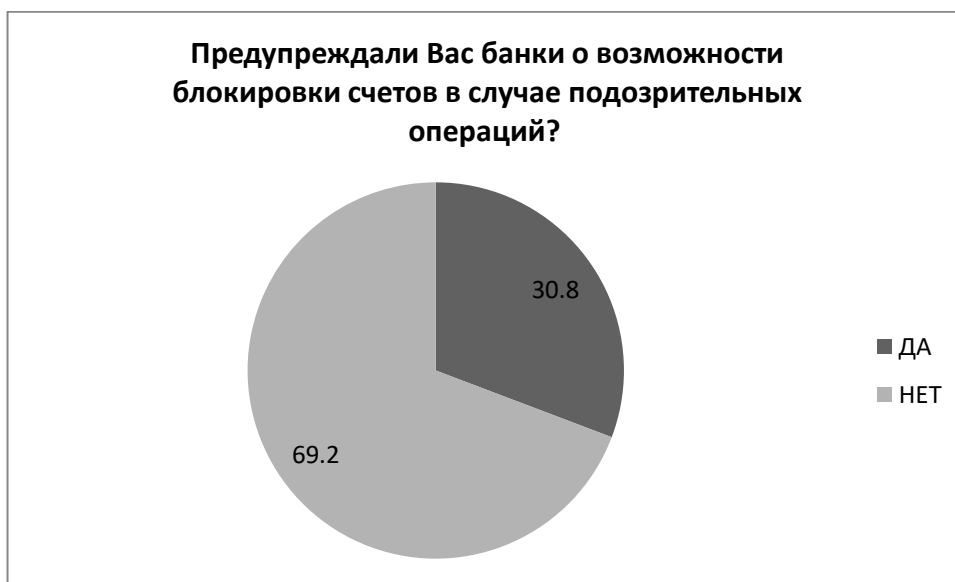


Рисунок 4.4 – Результаты анкетирования

Таким образом, сегодня для осуществления легализации преступных доходов, полученных преступным путем, привлекаются молодые люди в связи

с отсутствием стабильного дохода, а также низким уровнем финансовой грамотности. В результате анкетирования 52 людей возрастом от 18 до 35 лет было выявлено, что большинство анкетированных не готовы участвовать в процессе осуществления незаконных банковских операций. Также было выявлено недостаточный уровень осведомленности респондентов по вопросу правового поля в сфере ПОД/ФТ. Следовательно, кредитным организациям необходимо в процессе заключения договора о предоставлении банковских услуг акцентировать внимание клиентов о возможности блокировки счетов в случае выявления подозрительных операций. Данные предикативные меры позволят, с одной стороны, обезопасить клиентов в случае мошеннических атак, а с другой стороны – минимизировать вовлеченность клиентов, а следовательно, и кредитной организации в процесс легализации доходов, полученных преступным путем.

5 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МАТЕРИАЛОВ РАБОТЫ ПРИ РАЗРАБОТКЕ ЛЕКЦИОННЫХ КУРСОВ И ТЕМАТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВАЯ САНАЦИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ»

Магистерская подготовка предполагает получение новых знаний, а также совершенствование практических навыков по выбранному направлению. В целях систематизации и обобщения полученных теоретических знаний, каждый из магистров обязан пройти педагогическую практику – проведение лекционных и практических занятий для студентов бакалавриата, а также магистрантов младших курсов.

Одной из ключевых форм образовательного процесса в высшей школе является лекция – процесс последовательного изложения систематизированного материала в рамках учебной дисциплины. Разработка лекций представляет собой сложный процесс изучения работ отечественных и зарубежных ученых, нормативно-правового регулирования, а также отслеживания новостей и изменений исходя из направления учебной дисциплины. В процессе составления лекции необходимо придерживаться ряда требований (Рисунок 5.1).

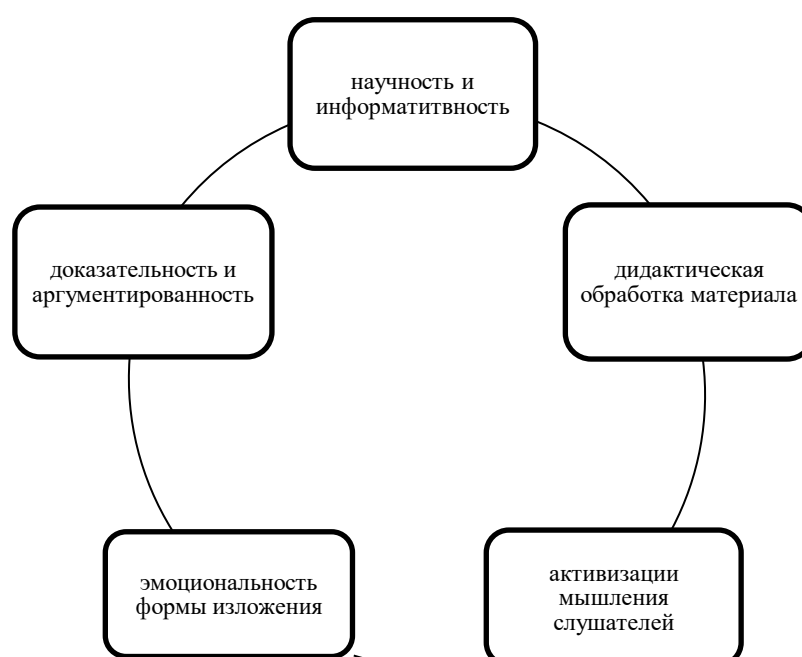


Рисунок 5.1 – Требования к созданию лекции [32]

Для закрепления теоретических знаний, полученных в ходе посещения лекции, студенты посещают практические занятия, на которой преподаватель освещает практические аспекты изучаемой дисциплины, а также формируют навыки для профессиональной деятельности.

В рамках получения педагогического опыта были проведены практические занятия по дисциплине «Финансовая санация и банкротство предприятия» с магистрантами 1 курса, обучающиеся по специальности «Финансовый менеджмент». Для систематизации и закрепления полученных знаний после проведения лекционных занятий, студентам на практических занятиях были поставлены следующие задания:

1. Целесообразность участия государства в процессе финансовой санации предприятий.
2. Формы государственной санационной поддержки.
3. Примеры прямого государственного финансирования предприятий.
4. Антимонопольное законодательство в процессе финансовой санации предприятий.
5. Направления фискальной поддержки предприятий.
6. Внешние и внутренние источники санации.
7. Примеры финансового оздоровления российских предприятий.
8. Санация предприятий в зарубежных странах.

Для углубления знаний в сфере финансовой санации в России и за рубежом, были определены темы докладов

1. Нормативно-правовые основы финансовой санации в России.
2. Проблемы финансовой санации в России.
3. Финансовая санация предприятий в США.
4. Финансовая санация предприятий в Китае.
5. Санация предприятий в Англии.

Кроме того, были разработаны ситуационные задачи для усвоения теоретического материала о критериях банкротства предприятия:

Компания «Салют» имеет следующие финансовые показатели: баланс – 51800 тыс. ден. ед., уставный капитал – 10000 тыс. ден. ед., добавочный капитал – 1000 тыс. ден. ед., резервный капитал – 900 тыс. ден. ед., нераспределенная прибыль – 1250 тыс. ден. ед.. Рассчитать коэффициент автономии и финансового левериджа. Дать экономическую интерпретацию полученным результатам.

2. Используя «золотое правило» баланса, определить сбалансированный объем долгосрочных и краткосрочных обязательств АО «Восток». Собственный капитал предприятия – 13590 тыс. руб., внеоборотные активы – 72690 тыс. руб., баланс – 114890 тыс. рублей. Охарактеризуйте степень зависимости предприятия от заемных средств.

3. Определить необходимый объем инвестиций, исходя из уравнения финансового равновесия. Заполнить таблицу (Таблица 5.1).

Таблица 5.1 – Исходные данные для задачи

Показатель	Значение
Начальный резерв ликвидности	1238 тыс. руб.
Цена реализации 1 продукции	154 руб.
Количество реализованного товара	78940 тыс. шт.
Поступления от инвестиционной деятельности	32% от суммы выручки
Поступления от финансовой деятельности	11% от суммы выручки
Текущие выплаты в рамках операционной деятельности	10478 тыс. руб.
Инвестиции	?
Погашение задолженности	6542 тыс. руб.
Чистая прибыль	984 тыс. руб.
Фонд дивидендов, %	40
Конечный объем резервов	350 тыс. руб.

Полученные результаты показали закрепление знаний магистрантов 1 курса о важности и необходимости процедуры финансовой санации, ее этапов. Знания, полученные в процессе подготовки практических занятий, позволили студентам сформировать базу, необходимую для понимания деятельности предприятия в условиях кризисных ситуаций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях роста угроз экономической безопасности, а также значительной доли теневой экономики объективной необходимостью функционирования банковской сферы является формирование эффективного финансового мониторинга - комплекса мер по обеспечению противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Важность постоянного мониторинга операций с денежными средствами в процессе деятельности кредитных организаций определяется особой ролью банковской сферы в структуре национальной экономики, а также риском вовлеченности банков в процесс отмывания денежных средств, что может повлечь санкционные меры со стороны надзорного органа – Центрального банка РФ.

Основными правовыми документами, регламентирующими деятельность банковских организаций в сфере ПОД/ФТ являются Гражданский и Уголовный кодексы, 40 рекомендаций ФАТФ, федеральные законы, документы Центрального Банка и Росфинмониторинга, а также индивидуально разработанные в каждой кредитной организации правила внутреннего контроля. Соблюдение требований законодательства являются обязательными, а их нарушение влечет за собой гражданскую, административную и уголовную ответственность.

Изучение зарубежного опыта в сфере регулирования системы финансового мониторинга в банковской сфере выявило, что в странах-участницах ФАТФ внедрены нормативно-правовые акты, определяющие особенности противодействия отмыванию денежных средств и финансирования терроризма. Среди рассмотренных стран наиболее серьезное наказание за нарушение закона об отмывании денежных средств в Китае – лишение свободы на срок 10 лет и штраф в размере 20% от суммы отмытых денежных средств.

Для систематизации и формализации процесса повышения эффективности системы финансового мониторинга была разработана логико-

структурная концепция. Данная схема определяет основные задачи и пути совершенствования системы ПОД/ФТ в банковской сфере. Для достижения поставленных задач, государству в лице законодательных, исполнительных и надзорных органов необходимо обеспечить более эффективный процесс законотворчества, а также повысить уровень финансовой грамотности среди населения. Для участников банковской системы необходимо постоянно совершенствовать информационно-техническую базу для более эффективного процесса выявления сомнительных операций клиентов.

Объектом исследования выступает АО «Тинькофф Банк». Выбор данной кредитной организации обусловлен тем, что банк является первым полностью онлайн-банком в России, не имеет отделений и осуществляет все операции клиентов по телефону и с помощью сети Интернет. Данные условия функционирования диктуют необходимость повышенного внимания и эффективности системы финансового мониторинга.

Исходя из результатов качественного и количественного анализа АО «Тинькофф Банк» в сфере ПОД/ФТ, следует сделать вывод, что кредитная организация на сегодняшний день сформировала систему финансового мониторинга, которая полностью соответствует требованиям законодательства. Однако, в ходе исследования, было выявлено, что банку необходимо разработать ряд внутренних документов, касающихся определения условий предоставления клиентами дополнительной информации о сделках в случаях выявления сомнительных операций. Также банку необходимо на постоянной основе совершенствовать технологическое обеспечения в сфере ПОД/ФТ, так как динамичное развития банка определяет рост количества клиентов и повышенный риск вовлечения кредитной организации в процесс легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

АО «Тинькофф Банк» в процессе организации и осуществлении системы финансового мониторинга использует информационную систему SASAML. В основе системы лежит принцип сегментации – разделения клиентов на группы по различным признакам. В процессе функционирования применяются

различные статистические методы, одним из которых является кластерный анализ. Преимуществом системы SASAML является эффективная интеграция в общую систему банка, а также способность анализировать операции банка в режиме реального времени. Актуальной проблемой при этом остается значительное количество ложных срабатываний.

На основании теоретических сведений о данном инструменте менеджмента, а также с учетом специфики исследуемой темы, была разработана сбалансированная система показателей совершенствования системы финансового мониторинга в коммерческом банке. Ключевыми показателями реализации являются сокращение объема сомнительных операций, регулярное обновления программного обеспечения, а также повышения квалификации сотрудников в сфере ПОД/ФТ. Реализовывая направления ССП кредитная организация сможет предотвратить потерю репутации среди клиентов и надзорных органов, а также минимизировать риск вовлеченности банка в процесс легализации доходов, полученных путем и финансирования терроризма.

Изучение макроэкономической ситуации в стране выявило ряд рисков для банковских учреждений в сфере ПОД/ФТ. К ним относят: увеличение доли незаконных транзакций в результате роста теневой экономики, рост вовлеченности клиентов – физических лиц – в процесс отмыывания денежных средств и финансирование терроризма в результате падения реальных доходов населения. Кроме того, отсутствие правового регулирования в сфере криптовалют создает дополнительные трудности как для банка в рамках соблюдения системы ПОД/ФТ, так и для его клиентов.

Комплексное изучение внешней и внутренней среды функционирования АО «Тинькофф Банк» позволило сформировать ряд рекомендаций, касающийся информационно-технологических, методологический и управленческих аспектов системы финансового мониторинга. Реализация данных направлений позволит банку минимизировать риск вовлечения кредитной организации в

процесс легализации преступных доходов, а также предотвратить рост сомнительных операций клиентов.

Сегодня для осуществления легализации преступных доходов, полученных преступным путем, привлекаются молодые люди в связи с отсутствием стабильного дохода, а также низким уровнем финансовой грамотности. В результате анонимного анкетирования 52 людей возрастом от 18 до 35 лет было выявлено, что большинство анкетированных не готовы участвовать в процессе осуществления незаконных банковских операций. Также было выявлено недостаточный уровень осведомленности респондентов по вопросу правового поля в сфере ПОД/ФТ. Следовательно, кредитным организациям необходимо в процессе заключения договора о предоставлении банковских услуг акцентировать внимание клиентов о возможности блокировки счетов в случае выявления подозрительных операций. Данные предикативные меры позволят, с одной стороны, обезопасить клиентов в случае мошеннических атак, а с другой стороны – минимизировать вовлеченность клиентов, а следовательно, и кредитной организации в процесс легализации доходов, полученных преступным путем.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. АО «Тинькофф Банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://tbank.su/>
2. Антропцева И. О. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств кредитными организациями // Банковское право. - 2010. - №3. - С. 46—47.
3. Бредихин А. Н. Роль банковской системы в противодействии коррупции, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Финансовые исследования. - 2010. - №1 (26). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-bankovskoy-sistemy-v-protivodeystvii-korruptsii-legalizatsii-otmyvaniyu-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-i-finansirovaniyu>
4. Внедрение сбалансированной системы показателей / Пер. с нем. – 2-е изд. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2006. (Серия «Модели менеджмента ведущих корпораций»)
5. Волков Ю. Л. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (региональная ситуация) / Ю. Л. Волков, Н. Ю. Танющева // Деньги и кредит. -2005. -N 7. -С. . 48-51
6. В России растет интерес к цифровому банкингу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.comnews.ru/content/105337/2016-12-28/v-rossii-rastet-interes-k-cifrovomu-bankingu>
7. Гершун А., Горский М. Технологии сбалансированного управления. – М.: Олимп-Бизнес, 2005.
8. Группа «Тинькофф» создала суперкомпьютер для развития технологии прогнозирования поведения клиентов банкингу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vc.ru/finance/63191-gruppa-tinkoff-sozdala->

[superkompyuter-dlya-razvitiya-tehnologii-prognozirovaniya-povedeniya-klientov](#)

9. Гудкова М. В. К вопросу об осуществлении деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Центральным банком Российской Федерации [Текст] // Право: современные тенденции: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2016 г.). — Краснодар: Новация, 2016. — С. 51-54. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/law/archive/180/9638/>
10. Давыдов В. С. Способы легализации преступных доходов // Право и безопасность. — 2014. — №2. — С. 17.
11. Едрнова В.Н. Развитие системы финансового мониторинга в Российской Федерации // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2016. №5 (338). [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-sistemy-finansovogo-monitoringa-v-rossiyskoy-federatsii>
12. Ермолаев К. С. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля [Текст] // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Москва, июнь 2017 г.). — М.: Буки-Веди, 2017. — С. 76-78. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/222/12549/>
13. Жегалина А.С. Достоинства и недостатки сбалансированной системы показателей // Economics. - 2016. - №10 (19). — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/dostoinstva-i-nedostatki-sbalansirovannoy-sistemy-pokazateley>
14. Жубрин Р.В. Основы профилактики легализации преступных доходов. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук: 12.00.08 –Москва, 2013.–161 с.
15. Ивакина И. Сбалансированная система показателей. – Х.: Фактор, 2007. – 176 с.

16. Интернет-журнал ForbesРоссия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.forbes.ru/>
17. Информационное письмо Банка России № о вопросах применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ №ИН-014-12/64 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves180117_003.pdf
18. Ковалева С.Е. Инструменты минимизации рисков кредитных организаций в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем / С.Е. Ковалева // Финансовый бизнес. - 2013. - № 2. - С. 48-54.
19. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 01.05.2019)[Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/
20. Крестовский И. А. Внутренняя безопасность банка при противодействии отмыванию доходов// Управление в кредитной организации. 2009. N5. С. 113—119.
21. Кролли Л.О., Соколова О.А. Национальная система под/фт и деятельность кредитных организаций как ее основных участников // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. XIII междунар. науч.-практ. конф. Часть I. – Новосибирск: СибАК, 2012. – С. 94-98.
22. Кузьменко Е.Б. Совершенствование методов финансового мониторинга в коммерческом банке // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС. - 2018. - №1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-metodov-finansovogo-monitoringa-v-kommercheskom-banke>
23. Курьянова И. В. Финансовый мониторинг: раскрытие сущности и содержания в банковской сфере // Экономика и право. – 2017. - №1. – С. 111-117. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=30737414>

24. Лоскутов И.Н., Иванов Ф.К. Технология блокчейн в сфере ПОД/ФТ// Экономическая и финансовая безопасность. – 2017. - №3. – С. 41-48
25. Магомедов Ш.М., Каратаев М.В. Модель оценки эффективности системы финансового мониторинга в коммерческом банке // Экономический вестник. – 2017. - № 1. - С. 38-43 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://raen.info/upload/000/vestnik/2017/38-43.pdf>
26. Методические рекомендации Банка России №33-МР по работе с отдельными категориями клиентов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/Queries/XsltBlock/File/59936?fileId=-1&scope=2054>
27. Миронова А.А. Проблемы и перспективы развития российской системы ПОД/ФТ // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2018. № 5 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ekonomika.snauka.ru/2018/05/15986>
28. Нурмагамбетов С.З. Сущность и формы финансового мониторинга по отмыванию незаконных доходов и их проникновение в легальную экономику // Вестник КазНУ. Серия экономическая. - №1 (101). - 2014 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://repository.kaznu.kz/bitstream/handle/123456789/1667/47-101-1-SM.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
29. Осипов А.В. Банковская система и финансовый мониторинг в РФ // Интерактивная наука. 2017. №14. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-sistema-i-finansovyy-monitoring-v-rf>
30. Открытое будущее банковской отрасли [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bankir.ru/publikacii/20181015/bank-dlya-tekh-kto-nenavidit-banki-otkrytoe-budushchee-bankovskoi-otrasli-10009609/>
31. Положение Банка России №375-П от 02.03.2012 «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

- преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/Publ/Vestnik/Ves120418020.pdf>
32. Полякова М.В. Секреты хорошей лекции (принцип природосообразности образования в практике лекционной работы) // Образование и наука. 2008. №5. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sekrety-horoshey-lektsii-printsip-prirodosoobraznosti-obrazovaniya-v-praktike-lektsionnoy-raboty>
33. Приказ Росфинмониторинга «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/36785/order_203.pdf
34. Приказ Росфинмониторинга № 103 от 8.05.2009 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/36785/order_103.pdf
35. Прошунин М.М., Татчук М.А. Некоторые процедуры финансового мониторинга в рамках банковского обслуживания. Банковское право. - 2014. - № 5. - С. 51.
36. Прошунин М. М. Финансовый мониторинг: субъекты, объекты и значение // Вестник РУДН. Серия: Юридические науки. 2008. №2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovyy-monitoring-subekty-obekty-i-znachenie>
37. Решение Арбитражного суда г. Москвы по делу № А40-241820/18-25-1569 от 30 ноября 2018 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://finside.ru/12228/>

38. Рост ВВП США в 2018 году ускорился до 3.1% [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.finmarket.ru/database/news/4951613>
39. Рост экономики России в 2018 году превысил прогнозы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/25/01/2019/5c4b1f5f9a7947ce9d3e3133>
40. Росфинмониторинг оценил размер теневой экономики в России в 20% ВВП [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/economics/news/2019/02/22/794854-tenevoi-ekonomiki>
41. Рудько-Силиванов В. В. К вопросу о совершенствовании надзора за кредитными и некредитными финансовыми организациями в области ПОД/ФТ / В. В. Рудько-Силиванов, Г. В. Вишняк, Т. В. Долматова // Деньги и кредит. -2015. -№ 2. -С. 24-31
42. Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода для банковского сектора [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/rukovodstvo_o_fatf_rop_v_bankovskom_sektore.pdf
43. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию. – ЗАО «Олимп-Бизнес». – М., 2003. – 210 с.
44. Скобелкин Д.Г. Актуальные вопросы деятельности Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/26643/skobelkin_02_15.pdf
45. Сорок рекомендаций FATF [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://jurdefinans.com/d/686337/d/40_recomendations_rus_1.pdf
46. Степанов Д. В. Реализация функций Федеральной службы по финансовому мониторингу в сфере противодействия легализации

- (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Банковское право. –2006. –№ 6. –С. 2–5.
47. Сурнина К. С., Дененберг Ю. М. Финансовый мониторинг в Российской Федерации на современном этапе [Текст] // Экономика, управление, финансы: материалы VIII Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2018 г.). — Краснодар: Новация, 2018. — С. 85-87. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/264/13622/>
48. Темпы роста ВВП Китая в 2018 году снизились до минимума за 28 лет [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ria.ru/20190121/1549637176.html>
49. Тинькофф Банк первый в России внедрил SAS AML для противодействия легализации доходов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bosfera.ru/press-release/tinkoff-pervyy-v-rossii-vnedril-sas-aml-dlya-protivodeystviya-legalizacii-dohodov>
50. Типовые правила внутреннего контроля в кредитной организации (утв. Комитетом Ассоциации российских банков по вопросам ПОД/ФТ (протокол заседания Комитета от 1 декабря 2010 г. № 24) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/491086/>
51. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.05.2019) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/
52. Указ Президента РФ от 13.06.2012 N 808 (ред. от 08.03.2016) "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу" (вместе с "Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу") [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=972033273025080549320378553&cacheid=E559075216A7E89336A56D273F0073F7&mode=splus&base=LAW&n=194861&dst=100106&rnd=0.8490328811667092#2to5x5ja8t>

53. Условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://static.tinkoff.ru/documents/docs/terms_of_integrated_banking_services.pdf
54. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/
55. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
56. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
57. Федеральная служба по финансовому мониторингу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/>
58. Финансы : учебник / А. Г. Грязнова, Е. В. Маркина, М. Л. Седова и др.; под ред. А. Г. Грязновой, Е. В. Маркиной. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2012. – С. 143.
59. Хомич В.Н., Антончев А.С. Система сбалансированных показателей: преимущества и недостатки // Вестн. Том. гос. ун-та. - 2007. - №300-2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-sbalansirovannyh-pokazateley-preimuschestva-i-nedostatki>
60. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cbr.ru/>
61. Шаманина Е.И. Организация внутреннего контроля в банке в целях противодействия легализации незаконных доходов // Вестник ГУУ. 2013. №4. [Электронный ресурс]. –

- Режимдоступа:<https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-vnutrennego-kontrolya-v-banke-v-tselyah-protivodeystviya-legalizatsii-nezakonnyh-dohodov>
62. Швецов К. В. Государственные механизмы противодействия вывозу капитала за рубеж / К. В. Швецов, Ф. К. Иванов // Неделя науки СПбГПУ: материалы научной конференции с международным участием. — 2016. — С. 601–603.
63. Экономика Великобритании [Электронный ресурс]. — Режимдоступа:<https://ru.euronews.com/tag/british-economy>
64. Яковенко А. С. Принципы формирования внутренней нормативной базы кредитной организации // Внутренний контроль в кредитной организации. - 2009. - №4. - С. 98—110.
65. Beyond Banking: что это и каковы перспективы этой модели в России [Электронный ресурс]. — Режимдоступа:https://news.rambler.ru/internet/41976749/?utm_content=rnews&utm_medium=read_more&utm_source=copylink
66. China: AntiMoneyLaundering 2019 [Электронный ресурс]. — Режимдоступа:<https://iclg.com/practice-areas/anti-money-laundering-laws-and-regulations/china>
67. China Needs to Fight Nonfinancial Money Laundering [Электронный ресурс]. — Режимдоступа: <https://www.caixinglobal.com/2019-04-19/china-needs-to-fight-nonfinancial-money-laundering-global-body-finds-101406025.html>
68. Fintech in 2019: five trends to watch [Электронный ресурс]. — Режимдоступа:https://www.cliffordchance.com/briefings/2019/01/fintech_in_2019_fivetrendstowatch.html
69. Fintech Trends To Watch In 2019 [Электронный ресурс]. — Режимдоступа:<https://www.cbinsights.com/research/report/fintech-trends-2019/>

70. Japan: AntiMoneyLaundering 2019 [Электронный ресурс]. –
Режим доступа: <https://iclg.com/practice-areas/anti-money-laundering-laws-and-regulations/japan>
71. OpenBanking: возможности и риски [Электронный ресурс]. –
Режим доступа: <http://bankir.ru/publikacii/20170227/open-banking-vozmozhnosti-i-riski-10008625/>
72. Paymentstrends 2019 [Электронный ресурс]. –
Режим доступа: <https://www2.deloitte.com/us/en/pages/financial-services/articles/infocus-payments-trends.html>
73. SAS/STAT Software [Электронный ресурс]. –
Режим доступа: <https://support.sas.com/rnd/app/stat/procedures/ClusterAnalysis.html>
74. The Financial Conduct Authority [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.fca.org.uk/about/the-fca>
75. The Financial Crimes Enforcement Network [Электронный ресурс]. –
Режим доступа: <https://www.fincen.gov/>
76. The National Crime Agency (NCA) [Электронный ресурс]. –
Режим доступа: <https://www.nationalcrimeagency.gov.uk/>
77. The 6th Anti-Money Laundering Directive [Электронный ресурс]. –
Режим доступа: <https://blogs.deloitte.co.uk/financialservices/2019/01/the-6th-anti-money-laundering-directive-the-battle-continues.html>
78. The Washington Times [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.washingtontimes.com/>
79. Top 10 bankingtrendsfor 2019 [Электронный ресурс]. –
Режим доступа: https://www.accenture.com/_acnmedia/PDF-79/Accenture-Top-10-Banking-Trends-2019.pdf
80. UK Financial Conduct Authority Anti-Money Laundering Investigations Underway With Threats of Civil and Criminal Enforcement [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<https://www.gtlaw.com/en/insights/2019/4/uk-financial-conduct-authority-anti-money-laundering-investigations-underway-with-threats>

81.UK vulnerable to money laundering on a massive scale [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.theguardian.com/uk-news/2019/mar/08/uk-vulnerable-to-money-laundering-on-a-massive-scale-find-mps>

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Полный перечень документов, который необходимо предоставить банку в процессе выездной проверки Банка России в целях ПОД/ФТ

1. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее - ПВК по ПОД/ФТ), действующие на протяжении периода проверки (далее – Период);
2. Все внутренние документы (положения, порядки, правила и т.д.), разработанные организацией и регламентирующие ее деятельность в области ПОД/ФТ за Период;
3. Распорядительные документы о назначении специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ и реализацию программ их осуществления
4. Должностные инструкции сотрудников организации, осуществляющих деятельность на основании трудового договора за Период;
5. Документы, подтверждающие соответствие ответственного сотрудника квалификационным требованиям;
6. Штатное расписание поза анализируемый период, а также изменения за анализируемый период с указанием ФИО работников;
7. Информация о подключении к Личному кабинету организации на портале уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - Личный кабинет) с приложением подтверждающих документов;
8. Внутренний распорядительный документ о доступе сотрудников к Личному кабинету (ответственного сотрудника, системного администратора и др.);
9. Материалы внутреннего контроля по вопросам исполнения документов по ПОД/ФТ за Период;
10. Журнал регистрации формализованных электронных сообщений (ФЭС) - при наличии;
11. Все внутренние сообщения, составленные сотрудниками организации и переданные ответственному сотруднику, за Период;
12. Электронные копии сведений и информации (ФЭС), указанных в п. 2 - 7 Указания Банка России № 3484-У, направленных организацией в уполномоченный орган через Личный кабинет за Период (в электронном виде на сменном носителе информации, защищенном от дозаписи);

13. Все квитанции уполномоченного органа о принятии/непринятии ФЭС, полученные им за Период (в электронном виде на сменном носителе информации, защищенном от дозаписи);

14. Анкеты (досье) всех клиентов организации находящихся на обслуживании в Периоде (на бумажном носителе и/или в электронной форме);

15. Запросы, поступившие из Росфинмониторинга в отношении клиентов организации за Период;

16. Анкеты (досье) представителей клиентов, выгодоприобретателей, находящихся на обслуживании в Периоде (на бумажном носителе и/или в электронной форме);

17. Документы, подтверждающие полномочия лица в качестве представителя клиента (в том числе доверенность, договор, акт органа местного самоуправления);

18. Внутренние организационно-распорядительные документы, содержащие информацию:

- о назначении сотрудников, ответственных за проведение идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в том числе полноту отражения в анкетах (досье) клиента сведений, необходимых для идентификации клиента;

- о должностных правах и обязанностях сотрудников, ответственных за идентификацию.

19. Сведения о приостановленных операциях клиентов за Период;

20. Сведения о случаях отказа в приеме на обслуживание клиентов за Период;

21. Сведения о случаях отказа в проведении операций (сделок) клиентов за Период

22. Сведения о применении/не применении мер по замораживанию блокированию) денежных средств за Период;

23. Программа подготовки и обучения сотрудников организации в сфере ПОД/ФТ;

24. Все документы по учету прохождения обучения сотрудников организации в сфере ПОД/ФТ;

25. Распорядительные документы организации о назначении сотрудников, отвечающих за реализацию программы обучения по ПОД/ФТ, организацию и проведение обучающих мероприятий;

26. Перечень структурных подразделений, сотрудников организации которые должны пройти обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ за Период.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Финансовая отчетность АО «Тинькофф Банк»

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29290881	2673

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год

Акционерное общество «Тинькофф Банк»/ АО «Тинькофф Банк»
Почтовый адрес: 123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	2 811 356	1 378 006
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	13 761 042	12 911 512
2.1	Обязательные резервы	4.1	2 435 081	1 674 510
3	Средства в кредитных организациях	4.1	4 044 755	1 991 230
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 707 095	1 221 523
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 8.3.1	222 601 256	150 992 137
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	100 201 236	78 662 414
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	13	5
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.6	1 312 820	87 150
9	Отложенный налоговый актив	4.7	334 025	249 152

Продолжение приложения Б

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.8	10 290 294	6 782 842
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.9	20 604 619	14 059 440
13	Всего активов		377 668 498	268 335 406
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.10	0	0
15	Средства кредитных организаций	4.11	2 138 507	1 641 392
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	304 404 185	209 014 302
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.12	257 829 727	164 354 735
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.13	85 752	244 204
18	Выпущенные долговые обязательства	4.14	5 786 067	8 000 001
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.15	380 228	7 310
20	Отложенные налоговые обязательства	4.16	0	0
21	Прочие обязательства	4.17	6 085 929	4 187 363
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 451 640	2 433 856
23	Всего обязательств		322 332 308	225 528 428
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	9	6 772 000	6 772 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	9	338 600	338 600
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для	9	-1 701 519	1 422 915

	продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9	34 273 464	16 829 233
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9	15 653 645	17 444 230
35	Всего источников собственных средств	9	55 336 190	42 806 978
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		143 077 501	102 653 410
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		86 253	8 847
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.02.2019 г.



Оливер Чарлз Хьюз

Н.В. Изюмова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29290881	2673

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

Акционерное общество «Тинькофф Банк»/ АО «Тинькофф Банк»
Почтовый адрес: 123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	70 950 492	57 179 289
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		267 362	399 147
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		64 566 528	53 198 793
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		6 116 602	3 581 349
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	13 442 794	11 718 873
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		190 186	142 696
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		12 561 446	10 899 457
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		691 162	676 720
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		57 507 698	45 460 416
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-17 510 307	-5 528 760

Продолжение приложения Б

4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-870 273	-692 411
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		39 997 391	39 931 656
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-504 142	377
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		331 108	156 969
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1 912 380	850 986
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		271 673	-205 194
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		129 463	0
14	Комиссионные доходы	5.2	42 303 495	31 331 845
15	Комиссионные расходы	5.2	22 885 520	8 899 520
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1 455 470	-1 148 019
19	Прочие операционные доходы		5 568 771	1 901 270
20	Чистые доходы (расходы)		65 669 149	63 920 370
21	Операционные расходы	5.3	44 094 262	40 536 053
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		21 574 887	23 384 317

Продолжение приложения Б

23	Возмещение (расход) по налогам		5 921 242	5 940 087
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		15 653 645	17 444 230
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		15 653 645	17 444 230

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		15 653 645	17 444 230
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3 905 543	1 204 265
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-3 905 543	1 204 265
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-781 109	193 739

Продолжение приложения Б

8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3 124 434	1 010 526
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-3 124 434	1 010 526
10	Финансовый результат за отчетный период		12 529 211	18 454 756

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.02.2019 г.



Оливер Чарлз Хюз

Н.В. Изюмова