

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ УКРАИНЫ

ПАТЮТА И. Н.

аспирант

СУНЦОВА А. А.

кандидат экономических наук

Киев

Процесс легализации средств, полученных преступным путем, к сожалению, занимает весомое место в функционировании финансово-кредитной системе Украины. Данный негативный процесс связан с укрывательством источников происхождения средств, полученных незаконным путем, или средств, которые предназначены для использования в преступных целях. Вероятность случайного соучастия финансово-кредитных учреждений в этапах внедрения легализуемых средств может угрожать негативными экономическими и социальными последствиями для всего государства. Единственным необходимым и действенным способом противостояния легализации средств есть создание и внедрение действенного комплекса мероприятий финансового мониторинга на уровне коммерческого банка и в финансовой системе в целом, с точки зрения требований мирового содружества.

Анализ последних исследований и публикаций. Особенности организации финансового мониторинга в коммерческих банках играют важную роль в осуществлении общегосударственной политики противодействия легализации (отмывание) средств, полученных преступным путем. Научные труды и публикации отечественных ученых в частности направлены на исследование определенных аспектов организации финансового мониторинга в коммерческих банках, а именно: О. И. Барановський [5], Биленчук П. Д. [6], Внукова Н. Н. [7], Чунихина Л. М. [9]. Но тем не менее остаются вне поля зрения особенности организации финансового мониторинга именно в коммерческих банках Украине на базе нормативного отечественного регулирования данной проблематики.

Выделение нерешенных ранее частей общей проблемы. Типология отмывания средств с каждым годом занимает весомое место в экономических отношениях любого государства, и Украины в частности. Финансовые последствия данной проблемы приводят к большим потерям как на экономическом так и на социальном уровне. Поэтому чрезвычайно важным является создание адекватной системы противодействия легализации средств, путем организации коммерческими банками внутреннего финансового мониторинга который призван предупредить и останавливать процессы отмывания средств на их начальном этапе.

Постановка задания. В статье предлагается обоснование теоретических и организационных аспектов финансового мониторинга в коммерческих банках Укра-

ины, анализ законодательной базы функционирования банковского финансового мониторинга, проблемы и пути усовершенствования организации финансового мониторинга в коммерческих банках.

Изложение основного материала. Финансовый мониторинг является собой совокупность мероприятий, которые осуществляются субъектами финансового мониторинга в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем или финансированию терроризма, что включают проведение государственного финансового мониторинга и первичного финансового мониторинга. На сегодняшний день в качестве нормативно-правовой базы регулирования процессов финансового мониторинга в коммерческих банках выступают Закон Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 28.11.02 № 249 – IV [1], Совместное Постановление Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины «О Сорока рекомендациях Группы из разработки финансовых мероприятий борьбы с отмыванием денег (FATF)» от 28.08.01 № 1124 [2], Постановление Правления Национального банка Украины «Об одобрении Методических рекомендаций по вопросам разработки банками Украины программ с целью противодействия легализации (отмыванию) денег, полученных преступным путем» от 30.04.02 № 164 [3], Постановление Правления НБУ от 14.05.03 №189 «Об утверждении Положения об осуществлении банками финансового мониторинга» [4]. Требования отмеченных нормативных документов, относительно организации финансового мониторинга, распространяются на банки и их структурные подразделения. Ответственным за организацию выполнения требований законодательства Украины по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и организацию внутрибанковской системы предотвращения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем является руководитель исполнительного органа банка. В свою очередь субъекты первичного финансового мониторинга проводят его по правилам внутреннего финансового мониторинга и программам осуществления.

Указанные выше нормативные акты четко устанавливают требования относительно формирования и реализации правил и программ осуществления финансового мониторинга в банках. Учитывая это, возникает необходимость в определенной модификации ключевых элементов правил и программ осуществления финансового мониторинга. В частности, Правила внутреннего финансового мониторинга банка должны содержать следующее:

- ♦ описание организационной структуры и основные принципы деятельности отдельного струк-

турного подразделения банка внутрибанковской системы противодействия предотвращения легализации (отмыванию) доходов;

- ♦ требования к кадровому обеспечению, исходя из этого права и обязанности ответственных работников банка и филиала, а также других работников банка, ответственных за выполнение программ осуществления финансового мониторинга;

- ♦ последовательность принятия решения относительно предоставления информации о финансовой операции, которая подлежит финансовому мониторингу к Уполномоченному органу, а также организация обращения и обеспечение конфиденциальности информации относительно финансовых операций (в том числе хранение) которые подлежат финансовому мониторингу.

В свою очередь Программа осуществления финансового мониторинга по определенным направлениям обслуживания клиентов модифицированного вида должна содержать:

- ♦ признаки операций которые подлежат обязательному и/или внутреннему финансовому мониторингу;

- ♦ порядок выявления финансовых операций с признаками, которые подлежат обязательному и/или внутреннему финансовому мониторингу;

- ♦ организационные аспекты выявления сути и цели операции клиента, подлежащей финансовому мониторингу, порядок подготовки и предоставления ответственного работнику банка (филиала) информации, необходимой для принятия решения об информировании Уполномоченного органа.

Правила внутреннего финансового мониторинга, программы осуществления финансового мониторинга и другие документы по вопросам предотвращения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, утверждаются органами управления банка в по-

рядке, определенному учредительными документами по предоставлению ответственного работника.

Внутрибанковскую систему финансового мониторинга можно условно разделить на пять основных направлений в соответствии с внутрибанковскими документами, регламентированными законодательными документами и нормативно правовыми актами Национального банка Украины (рис. 1).

Необходимо отметить, что банки на свое усмотрение могут разрабатывать и реализовывать в пределах действующего законодательства также другие программы, которые рассчитаны на предотвращение использования банковских учреждений для осуществления легализации (отмывание) средств полученных преступным путем.

В свою очередь в соответствии с рекомендациями международной группы FATF [10, 11] и на выполнение требований законодательства Украины – для адекватного функционирования мероприятий направленных на недопущение использования банка для легализации доходов полученных преступным путем, можно предложить следующую оптимальную систему организации внутреннего финансового мониторинга в коммерческом банке (рис. 2).

Выводы. Система организации финансового мониторинга в коммерческих банках является одним из самых весомых мероприятий в случайном привлечении банковского учреждения в процесс легализации средств, полученных преступным путем. Эффективность противодействия легализации средств СПФМ – банков, зависит от строгого и систематического соблюдения правил и порядка осуществления внутреннего финансового мониторинга, ведь информация которая получается на этапе внутрибанковского финансового мониторинга является начальным этапом эффективного осуществления ГКФМУ обязательного мониторинга.



Рис. 1. Направления внутреннего финансового мониторинга субъекта первичного финансового мониторинга банка. Разработано по данным [8]



Рис. 2 Оптимальная система организации внутреннего финансового мониторинга в коммерческом банке. Разработано авторами

Перспективы дальнейших разведок в данном направлении. Исследование усовершенствования системы организации финансового мониторинга в банках увеличит возможность эффективного предоставления коммерческими банками сообщений к Уполномоченному органу что в свою очередь снизит возможность легализации средств полученных преступным путем. ■

ЛИТЕРАТУРА

1. Закон Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 28.11.02 № 249 – IV.
2. Совместное Постановление Кабинета Министров Украины и Национального банка Украины «О Сорока рекомендациях Группы из разработки финансовых мероприятий борьбы с отмыванием денег (FATF)» от 28.08.01 № 1124.
3. Постановление Правления Национального банка Украины «Об одобрении Методических рекомендаций по вопросам разрабатывания банками Украины программ с целью противодействия легализации (отмыванию) денег, полученных преступным путем» от 30. 04. 02 № 164.
4. Постановление Правление НБУ от 14. 05. 03 №189 «Об утверждении Положения об осуществлении банками финансового мониторинга».
5. **Барановський О. И.** Борьба с «отмыванием» денег в банковском секторе экономики // Вестник Национального банка Украины. – 2002.– №5.– С. 10–14.
6. **Биленчук П. Д.** Правовые и управленческие принципы мониторинга, контроля, анализа финансового сектору экономики : международный и отечественный опыт// Экономика. Финансы. Право.– 2008.– №3.– С. 28–30.
7. **Внукова Н. Н.** Финансовый мониторинг совершенствуется // Украина бизнес.– 2007.– №1–2.
8. **Метньова А.** Внутренний финансовый мониторинг как составляющая системы контроля за легализацией доходов, полученных преступным путем // Вестник Национального банка Украины. – К. 2009. – №12. – С. 24–29.

9. Чунихина Л. М. Организация первичного финансового контроля с целью противодействия легализации (отмыванию) денег, полученных преступным путем, в банках Украины // Право Украины. – 2004. – № 7. – С. 106–10.

10. FATF Standards: FATF 40 Recommendations / [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: // <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/7/40/34849567>. PDF.

11. IX Special Recommendations and their interpretative notes (October 2001, Incorporating all subsequent amendments until February 2008) / [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: