

**О СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ
В РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ****Юлия Сергеевна ЕВЛАХОВА^a, Алла Вячеславовна СТЕПАНЕНКО^b**

^a доктор экономических наук, профессор кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Ростов-на-Дону, Российская Федерация
evlakhova@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0002-2561-6165>
SPIN-код: 8185-0266

^b студентка магистратуры, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Ростов-на-Дону, Российская Федерация
Stepanenko_1393@mail.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: отсутствует

* Ответственный автор

История статьи:

Получена 01.10.2018

Получена в доработанном виде 14.01.2019

Одобрена 28.01.2019

Доступна онлайн 26.04.2019

УДК 336.717

JEL: G21, G28

Аннотация

Предмет. Исследование взаимосвязи распространенных проблем в организации внутреннего контроля в сфере противодействия отмыванию денег в российских банках с различными видами нарушений антиотмывочного законодательства.

Цели. Разработать рекомендации по совершенствованию внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

Методология. Использовались методы логического, сравнительного и статистического анализа.

Результаты. Определены распространенные проблемы банковского внутреннего контроля в сфере противодействия отмыванию преступных доходов. По результатам анализа структуры сомнительных операций выявлено существенное сокращение их объемов в российских банках за последние три года. Показана смена известных схем незаконных операций новыми видами. Определены основные виды нарушений российских банков, приведшие к отзыву лицензий. На основании данных ежедневных пресс-релизов о выявленных административных нарушениях сформирована статистика о характерных видах административных нарушений российскими банками антиотмывочного законодательства.

Выводы. Совершенствование законодательной базы, своевременные и обоснованные изменения в организации деятельности внутреннего контроля в коммерческих банках, а также взаимодействие со службой риск-менеджмента позволят превратить внутренний контроль в эффективный инструмент управления, в результате данные меры приведут к повышению прибыльности и безопасности деятельности банков.

Ключевые слова:

банковский сектор, легализация, сомнительная операция, противодействие отмыванию преступных доходов

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2018

Для цитирования: Евлахова Ю.С., Степаненко А.В. О совершенствовании внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в российских коммерческих банках // *Финансы и кредит*. — 2019. — Т. 25, № 4. — С. 778 — 788.
<https://doi.org/10.24891/fc.25.4.778>

В российской системе финансового мониторинга в центре внимания — денежные средства и иным имуществом, превентивные меры противодействия занимают коммерческие банки. Задачей отмыванию денег и финансированию внутреннего контроля в сфере терроризма (ПОД/ФТ), что актуализирует противодействия отмыванию денег в задаче постоянного совершенствования российских банках является защита кредитной качества внутреннего контроля в организации от проникновения в нее организациях, осуществляющих операции с преступных доходов.

При выявлении государственными органами случаев несоблюдения банками законодательства в сфере противодействия отмыванию денег, свидетельствующих о неэффективности или отсутствии внутреннего контроля, ими принимаются определенные меры, нацеленные на устранение недостатков в организации и функционировании внутреннего контроля или на вывод с рынка кредитных организаций, причастных к отмыванию денег.

Цель статьи заключается в том, чтобы на основе исследования взаимосвязи распространенных проблем в организации внутреннего контроля в сфере противодействия отмыванию денег в российских банках с нарушениями законодательства, влекущими санкционные меры, разработать рекомендации по совершенствованию внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

По результатам анализа практических аспектов внутреннего контроля в российских банках, а также исходя из исследований ряда российских экономистов (Н.А. Амосовой, Е.В. Уемовой¹, М.Г. Раджабовой [1], Т.Ю. Серебряковой [2], С.Д. Юшковой [3], Т.В. Лебедевой², В.В. Рудько-Силивановым [4, 5], М.М. Прошуниным [6], Д. Малыхиным³, Н.Г. Леоновой⁴ и др. [7–10]) могут быть выделены ключевые проблемы в организации внутреннего контроля в коммерческих банках России:

- отсутствие или несвоевременность процесса трансформации внутреннего контроля в коммерческих банках;

– нарушения во взаимодействии внутрибанковских служб внутреннего контроля и управления рисками.

Рассмотрим обозначенные проблемы детально.

Отсутствие или несвоевременность процесса трансформации внутреннего контроля в коммерческих банках. Процесс трансформации внутреннего контроля, обусловленный динамикой развития внешней и внутренней среды, находит свое отражение в смене подходов к его организации. Так, традиционный «нормативно-ориентированный» подход (пользуясь терминологией, введенной в работе⁵) сменяется в настоящее время «риск-ориентированным». Подход, ориентированный на риски, предложен Международной организацией по качеству (ISO) и впоследствии распространен другими международными организациями в областях своей деятельности, прежде всего Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF). Высокая значимость риск-ориентированного подхода подчеркнута FATF и в Международных стандартах по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в которых применение риск-ориентированного подхода является Рекомендацией № 1. Следует отметить расширение риск-ориентированного подхода по уровням и звеньям российской системы ПОД/ФТ. Так, Рекомендация № 1 FATF фактически определяет направления использования государственными органами результатов национальной оценки рисков ОД/ФТ: выявленные высокие риски требуют адекватного реагирования, более низкие риски — применения упрощенных мер при определенных условиях. Далее риск-ориентированный подход был введен в надзорную практику: государственные органы, осуществляющие надзор за соблюдением законодательства по ПОД/ФТ,

¹ Амосова Н.А., Уемова Е.В. Проблемные вопросы организации внутреннего контроля в коммерческих банках РФ в современных условиях ведения банковского бизнеса. 2012. URL: <http://projects.fa.ru/MMFF2012/data/s1/Uemova.pdf>

² Лебедева Т.В. Риск-ориентированный надзор в сфере ПОД/ФТ // Ученые записки Международного банковского института. 2015. № 11-1. С. 151–157.

³ Малыхин Д., Тихомиров А.А. Особенности функционирования внутреннего контроля и аудита в банках // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2004. № 4. С. 97–103.

⁴ Леонова Н.Г., Романова А.А. Риск-ориентированный подход в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма // Ученые заметки ТОГУ. 2017. Т. 8. № 3. С. 1–5.

⁵ Амосова Н.А., Уемова Е.В. Проблемные вопросы организации внутреннего контроля в коммерческих банках РФ в современных условиях ведения банковского бизнеса. 2012. URL: <http://projects.fa.ru/MMFF2012/data/s1/Uemova.pdf>

используют данный подход прежде всего для отбора организаций, подлежащих проверкам, что позволяет им более эффективно распределять свои ресурсы и повысить результативность надзорной деятельности. В Концепции развития национальной системы ПОД/ФТ⁶ отмечена необходимость внедрения риск-ориентированного подхода в деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в целях повышения качества анализа рисков клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Несмотря на расширение сферы применения риск-ориентированного подхода, ключевой принцип его действия остается неизменным: уровень риска определяет степень реагирования. Возможно, в дальнейшем расширение риск-ориентированного подхода последует путем эволюции принципа «Знай своего клиента», который за годы его применения (впервые сформулирован в 1988 г.) трансформировался в принципы «Знай своего контрагента» и «Знай своего сотрудника».

Как отмечает Н.А. Амосова⁷, в российских коммерческих банках предметами проверок при риск-ориентированном подходе к организации внутреннего контроля являются все процессы и операции, образующие риски. А норматив-ориентированный подход концентрируется только на тех процессах и операциях, которые регулируются центральным банком и другими надзорными органами. На наш взгляд, при определенной правоте такой позиции необходимо отметить, что риск-ориентированный и нормативно-ориентированный подходы не могут рассматриваться как полные противоположности. Оба направлены на достижение одной цели — минимизацию рисков, в том числе рисков ОД/ФТ, находятся в

рамках теории и практики банковского комплаенса; их совместное применение позволит охватить как известные и нормативно регулируемые риски, так и новые риски, еще не вошедшие в сферу контроля.

Нарушения во взаимодействии внутрибанковских служб внутреннего контроля и управления рисками. Вопрос взаимодействия внутреннего контроля и риск-менеджмента в коммерческих банках является актуальным также в силу дополнительных возможностей, возникающих при качественной их организации. Несмотря на признание российским банковским сообществом важности роли внутреннего контроля в управлении рисками, противоречивое восприятие задач служб внутреннего контроля сохранилось, в частности его отражают следующие мнения:

- ценность внутреннего контроля заключается только в ретроспективном взгляде на контролирование риска;
- контролеры заняты цифрами, тогда как неудачи в управлении рисками часто являются результатом внутренних и индивидуальных недостатков или неверных решений;
- службы внутреннего контроля могут следить только за теми рисками, которые попадают в сферу контроля, то есть за частью общего риска⁸.

Таким образом, ключевые проблемы в организации внутреннего контроля в коммерческих банках связаны с рисками и неопределенностью внешней среды. В этих условиях более широкая трактовка риск-ориентированного подхода как подхода, балансирующего уровень рисков и степень воздействия на них, может рассматриваться как фактор эффективности внутреннего контроля в коммерческих банках.

⁶ Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утверждена Президентом РФ 30.05.2018). URL: <http://www.kremlin.ru/supplement/5310>

⁷ Амосова Н.А., Умова Е.В. Проблемные вопросы организации внутреннего контроля в коммерческих банках РФ в современных условиях ведения банковского бизнеса. 2012. URL: <http://projects.far.ru/MMFF2012/data/s1/Uemova.pdf>

⁸ Белых А.И. Взаимодействие служб внутреннего контроля и риск-менеджмента в коммерческих банках в целях совершенствования управления кредитными рисками // Молодая наука в классическом университете: тезисы докладов научных конференций фестиваля студентов, аспирантов и молодых ученых. Иваново: Ивановский государственный университет, 2013. Ч. 2: Современные проблемы российской экономики. С. 116.

О существовании проблем в организации и реализации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в российских банках свидетельствует статистика, касающаяся оценки объема и структуры сомнительных операций банков⁹. К сомнительным Банк России относит те операции по обналичиванию денежных средств, по выводу денег за рубеж и транзитные операции повышенного риска, которые не имеют явного экономического смысла и очевидных законных целей¹⁰.

В *табл. 1* представлена структура сомнительных операций российских банков и динамика их объемов за 2015—2017 гг.

Согласно данным *табл. 1* объем сомнительных операций российских банков (без учета транзитных операций повышенного риска) стремительно сокращается: к 2017 г. было выявлено 322 млрд руб. таких операций, что в 3,5 раза ниже уровня 2015 г. Сокращение объема выявленных сомнительных операций вызвано масштабным снижением объемов как операций по обналичиванию (уровень 2017 г. составил 226 млрд руб., что в 2,6 раза ниже уровня 2015 г.), так и операций по выводу денежных средств за рубеж (в 2017 г. они составили всего 96 млрд руб., что ниже уровня 2015 г. в 5,2 раза). Вместе с тем структурные пропорции выявленных сомнительных операций российских банков продолжают сохраняться: по стоимостным объемам операции по обналичиванию денежных средств преобладают над операциями по выводу денежных средств за рубеж на протяжении всего анализируемого периода.

Отдельного внимания заслуживают конкретные виды выявленных сомнительных операций. Так, в структуре операций по обналичиванию денежных средств основные объемы приходятся на юридических лиц (выдача денежных средств на прочие цели по платежным картам юрлиц составляла в 2015 г. — 64% от всего объема операций по обналичиванию, в 2016 г. — 70%, в 2017 г. —

67%). Отметим также, что несмотря на общую тенденцию к снижению объемов выявленных сомнительных операций в 2017 г. операции по обналичиванию, связанные с физическими лицами, выросли в сравнении с 2016 г. на 17 млрд руб. или на 14%.

В структуре операций по выводу денежных средств за рубеж основным видом выявленных сомнительных операций в 2015 и 2016 гг. являлись переводы по сделкам с услугами (34% и 35% в общем объеме операций по выводу денег за рубеж соответственно), и лишь в 2017 г. на первое место вышли операции по авансированию импорта товаров.

Анализ структуры выявленных сомнительных операций по их видам показывает, как сменяют друг друга незаконные схемы. Так, в операциях по обналичиванию с 2017 г. Банк России стал выделять в качестве отдельного вида выдачи денежных средств ИП, что отражает распространение схем обналичивания при помощи счетов индивидуальных предпринимателей. В структуре операций по выводу денежных средств за рубеж с 2016 г. Банк России стал выделять переводы по исполнительным документам (через Федеральную службу судебных приставов), что демонстрирует появление новой схемы вывода денег, пришедшей на смену известным операциям, механизмы борьбы с которыми налажены и дают результаты.

Таким образом, по результатам анализа объемов и структуры сомнительных операций российских банков в 2015—2017 гг. определено следующее: 1) объемы сомнительных операций российских банков, связанных с обналичиванием и выводом денег за рубеж, снизились в 3,5 раза, что, помимо других причин, обусловлено эффективной деятельностью Банка России в этом направлении; 2) появились новые виды сомнительных операций (такие как обналичивание через ИП и вывод средств за рубеж через переводы по исполнительным документам), что обуславливает необходимость развития механизмов противодействия им.

⁹ ЦБ впервые раскрыл оценку объемов и структуры сомнительных операций // Banki.ru. 2018.

URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10439834>

¹⁰ Еремина Н. Россия теряет деньги: десятки миллиардов ушли за границу // Газета.ru. 03.05.2018.

URL: <https://www.gazeta.ru/business/2018/05/03/11738311.shtml>

В связи с этим является вполне закономерным ужесточение надзорных требований Банка России, таких как оценка управления рисками, принимаемыми кредитными организациями, введение персональной ответственности за действия и их последствия со стороны руководства кредитных организаций, а также принимаемые регулятором меры по оздоровлению банковского сектора и очищению его от недобросовестных организаций.

На *рис. 1* представлены данные о разнообразии причин отзыва лицензий российских кредитных организаций за 2013–2017 гг., то есть с момента начала кампании по оздоровлению российского банковского сектора.

Анализ данных *рис. 1* показывает, что, безусловно, доминирующим видом нарушения, ведущим к отзыву банковской лицензии, является неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России. Это широкое основание для аннулирования лицензии присутствовало в разные годы в 87,21–98,97% случаев. Зачастую аннулирование лицензий российских кредитных организаций обосновывалось неисполнением банковского законодательства и дополнялось конкретными нарушениями. В тройке таких «лидеров» в 2014–2017 гг. были:

- неоднократное нарушение в течение одного года требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (на эту причину приходится в 2013 г. 25% случаев отзыва лицензий, в 2014 г. — 41,86% случаев, в 2015 г. — 36,56 %, в 2016 г. — 36,08%, в 2017 г. — 42,17%);
- достаточность капитала ниже 2% (по этой причине было отозвано в 2014 г. — 37,5% лицензий, в 2015 г. — 29,03%, в 2016 г. — 40,21%, в 2017 г. — 45,12%);
- сокращение размера собственных средств ниже минимального значения уставного

капитала (распределение по годам числа отозванных лицензий по понятным причинам совпадает с распределением по основанию «достаточность капитала ниже 2%»).

Таким образом, основные виды нарушений, приведшие к отзывам лицензий российских кредитных организаций и существенному сокращению общего числа банков, — это неисполнение банковского законодательства, нарушение требований антиотмывочного законодательства и высокорисковая политика, приведшая к недопустимому для нормального функционирования сокращению объемов собственного капитала.

По мнению аналитиков «Центра развития НИУ ВШЭ», «в 2018 году в зоне риска находятся банки, не сумевшие адаптироваться к новой парадигме риск-ориентированного надзора и перейти к менее рискованной кредитной политике и адекватному уровню резервирования. Наиболее неустойчивыми будут кэптивные (карманные) банки со слабым корпоративным управлением, а также банки с повышенной зависимостью бизнеса от одного источника дохода, узкой группы клиентов либо экономической конъюнктуры отдельного региона или отрасли. Основными факторами, которые будут обуславливать отзыв лицензий в 2018 г., могут быть нарушения банками требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также планы ограничить число банков, имеющих право выдавать банковские гарантии по госконтрактам, за счет введения требования по кредитному рейтингу. На каждый из этих факторов будет приходиться до 40% отзывов лицензий. Причем в этом случае речь идет о некрупных банках, которые не входят в число топ-50 по размеру активов, организаций»¹¹.

Отметим, что наиболее часто в отношении кредитных организаций применяются административные санкции (в сравнении с отзывом лицензий и уголовной ответственностью). Статья 15.27 КоАП РФ

¹¹ Институт «Центр развития»: Среднесрочный прогноз развития российской экономики на 2017–2021 гг. // Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». № 23 от 30.12.2017. URL: <https://dcenter.hse.ru/>

«Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предполагает санкции за следующие виды нарушений: ч. 1 применяется за отсутствие правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, несоответствие их требований действующему законодательству, нарушение сроков отправки сообщений в уполномоченный орган, нарушения при идентификации клиентов, ненадлежащее исполнение обязанности по прохождению обучения сотрудников в сфере ПОД/ФТ и другие, ч. 2 — за непредставление организациями сведений в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо необычных операциях, ч. 3 — за неисполнение предписаний или воспрепятствование проведению проверки.

На основании данных инсайдерской информации, представленной на официальном сайте Банка России в виде ежедневных пресс-релизов о выявленных административных нарушениях, в *табл. 2* систематизированы данные о нарушениях российских банков за 2015—2017 гг., соответствующие трем частям ст. 15.27 КоАП РФ и, соответственно, отражающие тип и характер нарушения. Отметим, что нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ, относящихся к ч. 3 ст. 15.27 КоАП, в анализируемом периоде не выявлено.

Согласно данным *табл. 2*, основным видом административных нарушений антиотмывочного законодательства российскими банками являются проблемы, связанные с реализацией комплекса мероприятий, входящих в систему внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. За анализируемый период отмечались единичные случаи санкций за нарушения, связанные с непредставлением организациями сведений в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо необычных операциях.

Сопоставление проблемных вопросов внутреннего контроля в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в коммерческих банках РФ с видами нарушений

законодательства по ПОД/ФТ, за которые были применены Банком России административные санкции и процедура аннулирования лицензий, позволяет подтвердить их взаимосвязь. Следовательно, совершенствование законодательной базы, своевременные и обоснованные изменения в организации деятельности внутреннего контроля в коммерческих банках, а также взаимодействие со службой риск-менеджмента позволят превратить внутренний контроль в наиболее эффективный инструмент управления, правильное использование которого может повысить прибыльность и безопасность деятельности банков.

В итоге можно сделать следующие выводы. По данным исследований и проведенного анализа нами разработаны следующие рекомендации по совершенствованию внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ для российских банков.

1. Сочетание в практике банковской деятельности риск-ориентированного и норматив-ориентированного подходов, а также расширение сферы применения риск-ориентированного внутреннего контроля за счет анализа рисков клиентов, их бенефициарных владельцев и сотрудников.
2. Координация деятельности служб внутреннего контроля и подразделения по риск-менеджменту в целях ПОД/ФТ.
3. Мониторинг банками новых видов сомнительных операций, выявленных регулятором (например, обналичивание через ИП и вывод средств за рубеж через переводы по исполнительным документам), при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
4. Мониторинг результатов банковского надзора Банка России и результатов осуществления государственного контроля Федеральной службой по финансовому мониторингу, в которых выделены рисковые операции и типовые нарушения, в целях анализа через призму этих результатов операций и клиентов конкретного банка и своевременного устранения таких нарушений.

Таблица 1**Объемы и структура сомнительных операций российских банков в 2015–2017 гг., млрд руб.****Table 1****Volumes and structure of questionable transactions in Russian banks for 2015–2017, billion RUB**

Виды сомнительных операций	2015	2016	2017
Операции по обналичиванию, всего	600	521	226
В том числе:			
– выдача со счетов физлиц и счетов платежных карт	156	118	135
– выдача на прочие цели и по платежным картам юрлиц	384	368	152
– выдачи ИП	н/д	н/д	15
– иные схемы	60	35	24
Операции по выводу денежных средств за рубеж, всего	501	200	96
В том числе:			
– авансирование импорта товаров	74	28	23
– переводы по сделкам с услугами	171	70	21
– переводы по сделкам с ценными бумагами	121	24	13
– импорт товаров с использованием льготных режимов	78	25	3
– импорт товаров в рамках Таможенного союза	17	23	13
– переводы по исполнительным документам (через ФССП)	н/д	16	19
– иные схемы	40	14	4
Объем выявленных сомнительных операций, всего	1 101	721	322

Примечание. Транзитные операции повышенного риска не включены в таблицу, так как в опубликованных Банком России данных приведены удельные веса видов таких операций, а не стоимостные значения.

Источник: по данным Банка России: информация Департамента финансового мониторинга и валютного контроля.
URL: http://www.cbr.ru/today/resist/resist_sub/

Source: The Bank of Russia data: Information from the Financial Monitoring and Exchange Control Department.
URL: http://www.cbr.ru/today/resist/resist_sub/ (In Russ)

Таблица 2**Количество и виды нарушений российскими банками ст. 15.27 КоАП РФ за 2015–2017 гг.****Table 2****Quantity and types of administrative infractions of the Administrative Offenses Code of the Russian Federation by Russian banks for 2015–2017**

Годы	Кол-во правонарушений, описанных ч. 1 ст. 15.27	Кол-во правонарушений, описанных ч. 2 ст. 15.27	Всего правонарушений
2015	50	1	51
2016	59	1	60
2017	43	3	46

Источник: данные Банка России, рассчитано авторами

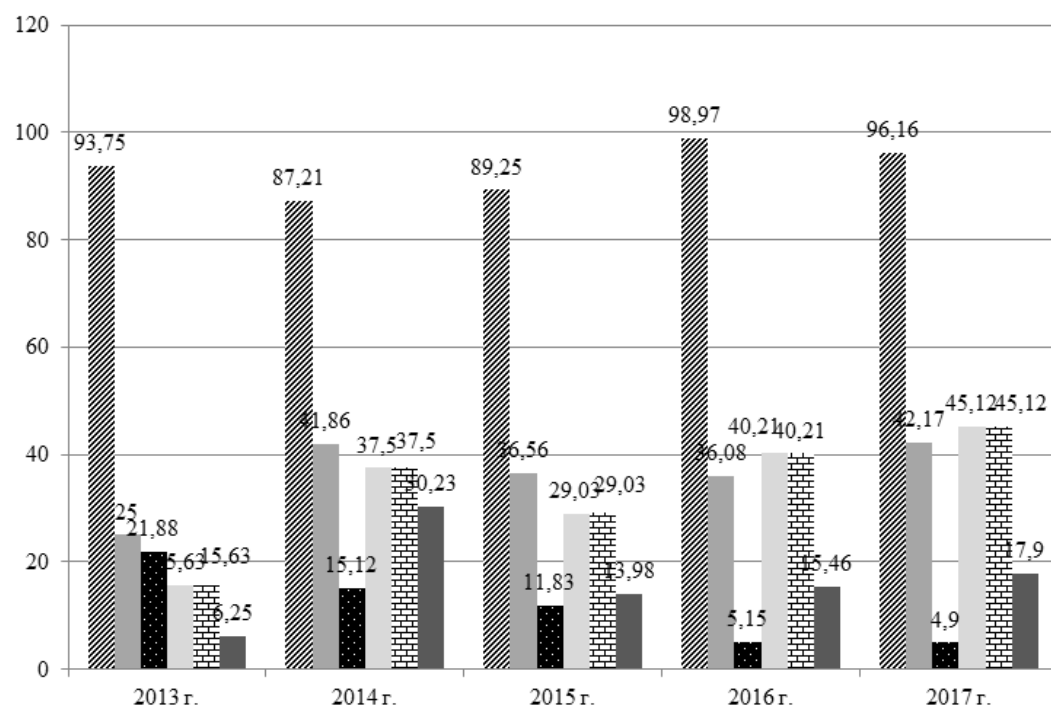
Source: Authoring, based on the Bank of Russia data

Рисунок 1

Виды и распространенность причин отзыва лицензий российских кредитных организаций в динамике за 2013–2017 гг.

Figure 1

Structural dynamics of the revocation of licenses of Russian credit institutions for 2013–2017



▨ Неисполнение ФЗ, регулирующих банковскую деятельность и НА Банка России

■ Неоднократное нарушение в течение 1 года требований 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»

■ Существенная недостоверность отчетных данных

■ Достаточность капитала ниже 2%

⊕ Снижение размера собственных средств ниже минимального значения уставного капитала

■ Неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения

Источник: данные Банка России, рассчитано авторами

Source: Authoring, based on the Bank of Russia data

Список литературы

1. *Раджабова М.Г.* Система внутреннего контроля в банках: основные проблемы и пути развития // Сибирская финансовая школа. 2014. № 6. С. 115—120.
URL: <https://journal.safbd.ru/en/article/2014-no6-107-noyabr-dekabr/115-120>
2. *Серебрякова Т.Ю.* Риски организации и внутренний экономический контроль: монография. М.: ИНФРА-М, 2011. 111 с.
3. *Юшкова С.Д.* Система внутреннего контроля – механизм для снижения рисков // Аудиторские ведомости. 2011. № 2. С. 36—43.
4. *Рудько-Силиванов В.В., Зубрилова Н.В., Савалей В.В.* Риск-ориентированный надзор за деятельностью кредитных организаций в области ПОД/ФТ // Деньги и кредит. 2013. № 6. С. 12—19.
5. *Рудько-Силиванов В.В., Лапина К.В., Крючкова Е.А.* Концептуальные основы и практика организации системы внутреннего контроля // Деньги и кредит. 2011. № 2. С. 36—41.
URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/27026/rudko_02_11.pdf
6. *Прошунин М.М.* Принципы построения системы финансового мониторинга в финансовых институтах // Финансовое право. 2010. № 3. С. 31—35.
URL: <https://wiselawyer.ru/poleznoe/48034-principy-postroeniya-sistemy-finansovogo-monitoringa-finansovykh-institutakh>
7. *Чернышева Н.А., Толмачева О.В.* Отзыв лицензий как метод регулирования кредитных организаций в РФ // Фундаментальные исследования. 2016. № 10-1. С. 212—217.
URL: <http://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=40835>
8. *Лебедева М.А., Гладкова С.Б.* Актуальные проблемы коммерческих банков при выполнении функций ПОД/ФТ // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2016. № 2. С. 41—45. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-kommercheskih-bankov-pri-vypolnenii-funktsiy-pod-ft>
9. *Насонова А.А., Коршунова Д.М.* Основные подходы к построению процессного управления в коммерческом банке // Сибирская финансовая школа. 2015. № 1. С. 102—104.
URL: <https://journal.safbd.ru/ru/content/osnovnye-podhody-k-postroeniyu-processnogo-upravleniya-v-kommercheskom-banke>
10. *Гладкова С.Б.* Практические аспекты взаимодействия правоохранительных органов с кредитными организациями в обеспечении противодействия легализации преступных доходов // Экономика и предпринимательство. 2014. № 12-3. С. 808—810.

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**IMPROVING THE INTERNAL CONTROL TO MEET THE AML/CFT REQUIREMENTS:
SOME RECOMMENDATIONS TO THE RUSSIAN COMMERCIAL BANKS**Yuliya S. EVLAKHOVA^{a,*}, Alla V. STEPANENKO^b^a Rostov State University of Economics (RSUE), Rostov-on-Don, Russian Federation
evlakhova@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0002-2561-6165>^b Rostov State University of Economics (RSUE), Rostov-on-Don, Russian Federation
Stepanenko_1393@mail.ru
ORCID: not available

* Corresponding author

Article history:Received 1 October 2018
Received in revised form
14 January 2019
Accepted 28 January 2019
Available online
26 April 2019**JEL classification:** G21, G28**Keywords:** banking sector,
legalization, mandatory
control, questionable
transaction, anti-money
laundering**Abstract****Subject** This article examines the interrelation between common problems of internal control in the sphere of anti-money laundering and combating the financing of terrorism (AML/CFT) in Russian banks and various types of infringement of anti-money laundering legislation.**Objectives** The article aims to develop recommendations on improvement of internal control in the sphere of AML/CFT.**Methods** For the study, we used the methods of logic, analytical, and statistical analyses.**Results** The article defines common problems of bank internal control in counteracting the anti-money laundering and the main types of violations of Russian banks that resulted in the revocation of licenses. The article also reveals a significant reduction in the number of violations over the last three years and shows the change of known schemes of illegal operations by new ones.**Conclusions** The article concludes that improvement of the legislative base, timely and reasonable changes in the organization of internal control activities in commercial banks will help turn internal control into an effective management tool. As a result, these measures will increase the profitability and safety of banks.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2018

Please cite this article as: Evlakhova Yu.S., Stepanenko A.V. Improving the Internal Control to Meet the AML/CFT Requirements: Some Recommendations to the Russian Commercial Banks. *Finance and Credit*, 2019, vol. 25, iss. 4, pp. 778–788.
<https://doi.org/10.24891/fc.25.4.778>**References**

1. Radzhabova M.G. [The system of internal control in banks: the main problems and ways of development]. *Sibirskaya finansovaya shkola = Siberian Financial School*, 2014, no. 6, pp. 115–120. URL: <https://journal.safbd.ru/en/article/2014-no6-107-noyabr-dekabr/115-120> (In Russ.)
2. Serebryakova T.Yu. *Riski organizatsii i vnutrennii ekonomicheskii kontrol': monografiya* [Organization's risks and the internal economic control: a monograph]. Moscow, INFRA-M Publ., 2011, 111 p.
3. Yushkova S.D. [The internal control system is a mechanism for reducing risk]. *Auditorskije vedomosti = Audit Journal*, 2011, no. 2, pp. 36–43. (In Russ.)

4. Rud'ko-Silivanov V.V., Zubrilova N.V., Savalei V.V. [The risk-focused supervision of activity of credit organizations in the field of AML/CFT]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2013, no. 6, pp. 12–19. (In Russ.)
5. Rud'ko-Silivanov V.V., Lapina K.V., Kryuchkova E.A. [Conceptual bases and the practice of organization of a system of internal control]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2011, no. 2, pp. 36–41. URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/27026/rudko_02_11.pdf (In Russ.)
6. Proshunin M.M. [Principles of formation of the system of financial monitoring in financial institutes]. *Finansovoe pravo = Financial Law*, 2010, no. 3, pp. 31–35.
URL: <https://wiselawyer.ru/poleznoe/48034-principy-postroeniya-sistemy-finansovogo-monitoringa-finansovykh-institutakh> (In Russ.)
7. Chernysheva N.A., Tolmacheva O.V. [License revocation as a method of regulation of credit organization in Russia]. *Fundamental'nye issledovaniya = Fundamental Research*, 2016, no. 10-1, pp. 212–217. URL: <http://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=40835> (In Russ.)
8. Lebedeva M.A., Gladkova S.B. [Current problems of commercial banks during execution of the AML/CFT]. *Izvestiâ Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo èkonomičeskogo universiteta*, 2016, no. 2, pp. 41–45. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-kommercheskih-bankov-pri-vypolnenii-funktsiy-pod-ft> (In Russ.)
9. Nasonova A.A., Korshunova D.M. [Basic approaches to the construction of procedural management in a commercial bank]. *Sibirskaya finansovaya shkola = Siberian Financial School*, 2015, no. 1, pp. 102–104. URL: <https://journal.safbd.ru/ru/content/osnovnye-podhody-k-postroeniyu-processnogo-upravleniya-v-kommercheskom-banke> (In Russ.)
10. Gladkova S.B. [Practical aspects of interaction of law enforcement bodies and credit institutions in preventing the legalization of criminal income]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2014, no. 12-3, pp. 808–810. (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.