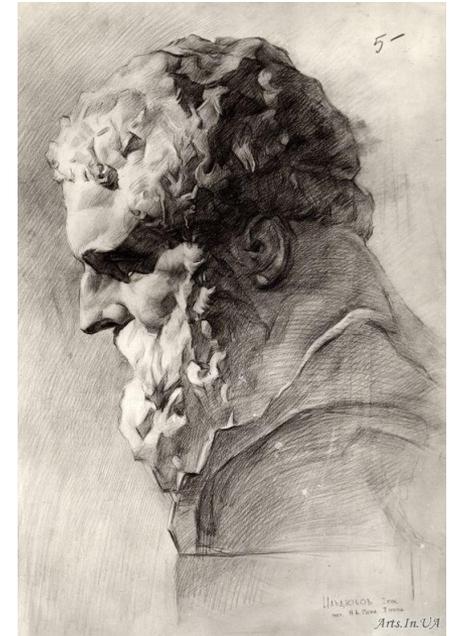


Нелинейные методы защиты экономической,
финансовой и кадровой безопасности

Тема № 9

Угрозы в области финансовой безопасности

Лекция, 2 часа



Финансовая безопасность





Разминка перед занятием:



Какая это операция?
Есть ли риски?

← Договор о подготовке бизнес-плана со сроком исполнения 2 года →

«Steins GMBH»



100% безналичная предоплата по договору



Банк



ООО
«Меридиан»



150 000 000 \$



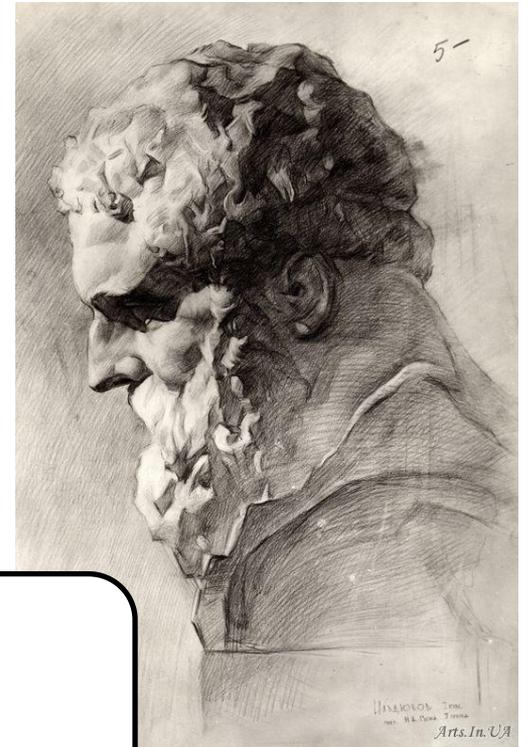
- 5 месяцев назад ООО «Меридиан» было учреждено;
- 4 месяца назад ООО «Меридиан» открыло в вашем банке расчетный счет. Движений по счету не было;
- 2 месяца назад ООО «Меридиан» заключило договор с европейской компанией «Steins GMBH» о предоставлении консалтинговых услуг;
- Сегодня представители ООО «Меридиан» обратились в ваш банк с просьбой перечислить зарубежному партнеру 100% предоплату по договору.

Оглавление



1. Риски и угрозы в области финансовой безопасности
2. Угроза потери деловой репутации
3. Угроза нарушения правил ведения бухгалтерской отчетности
4. Угроза нарушения правил валютно-экспортных операций
5. Угроза нарушения правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
6. Библиография

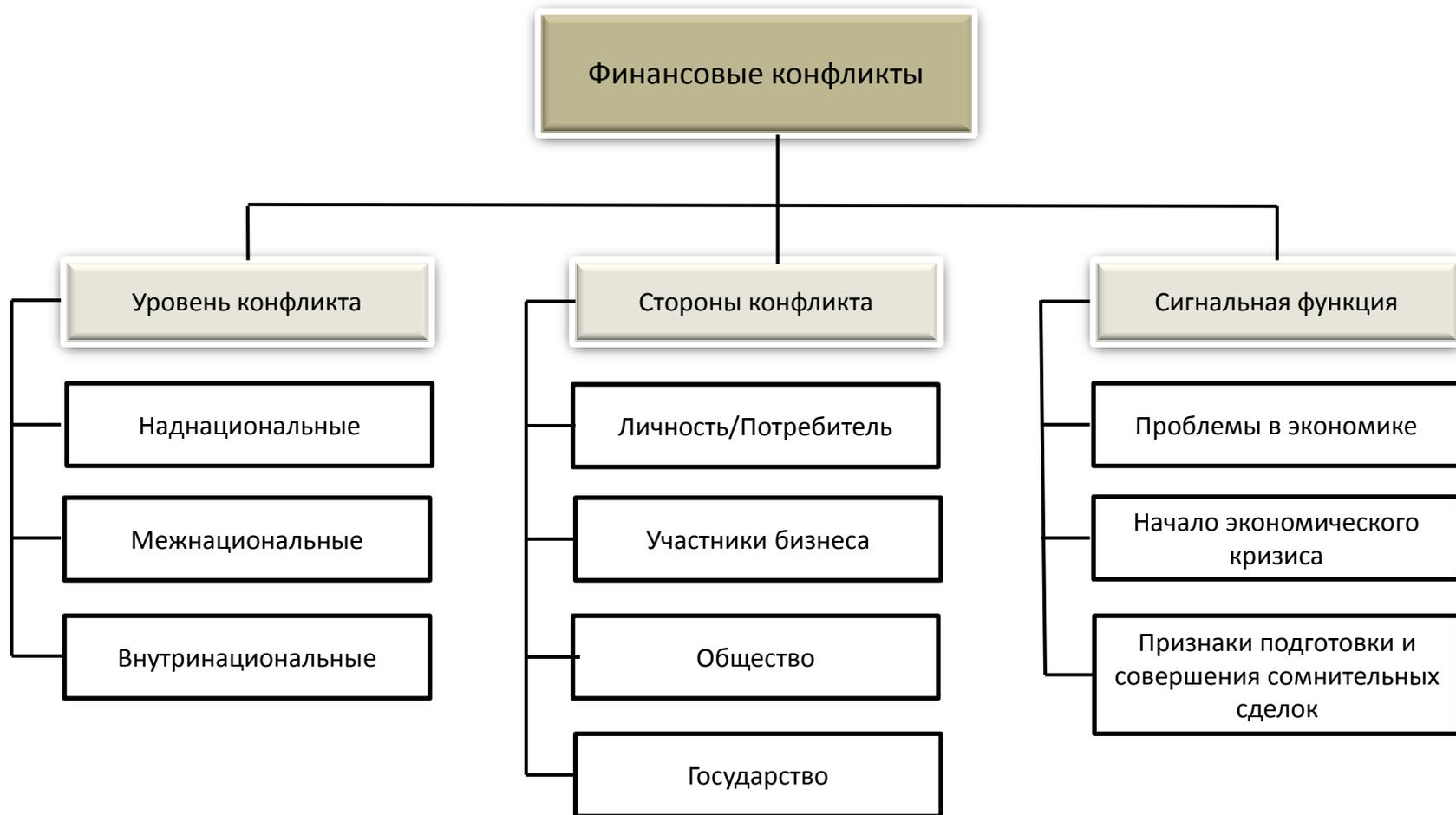
Вспомним пройденный материал



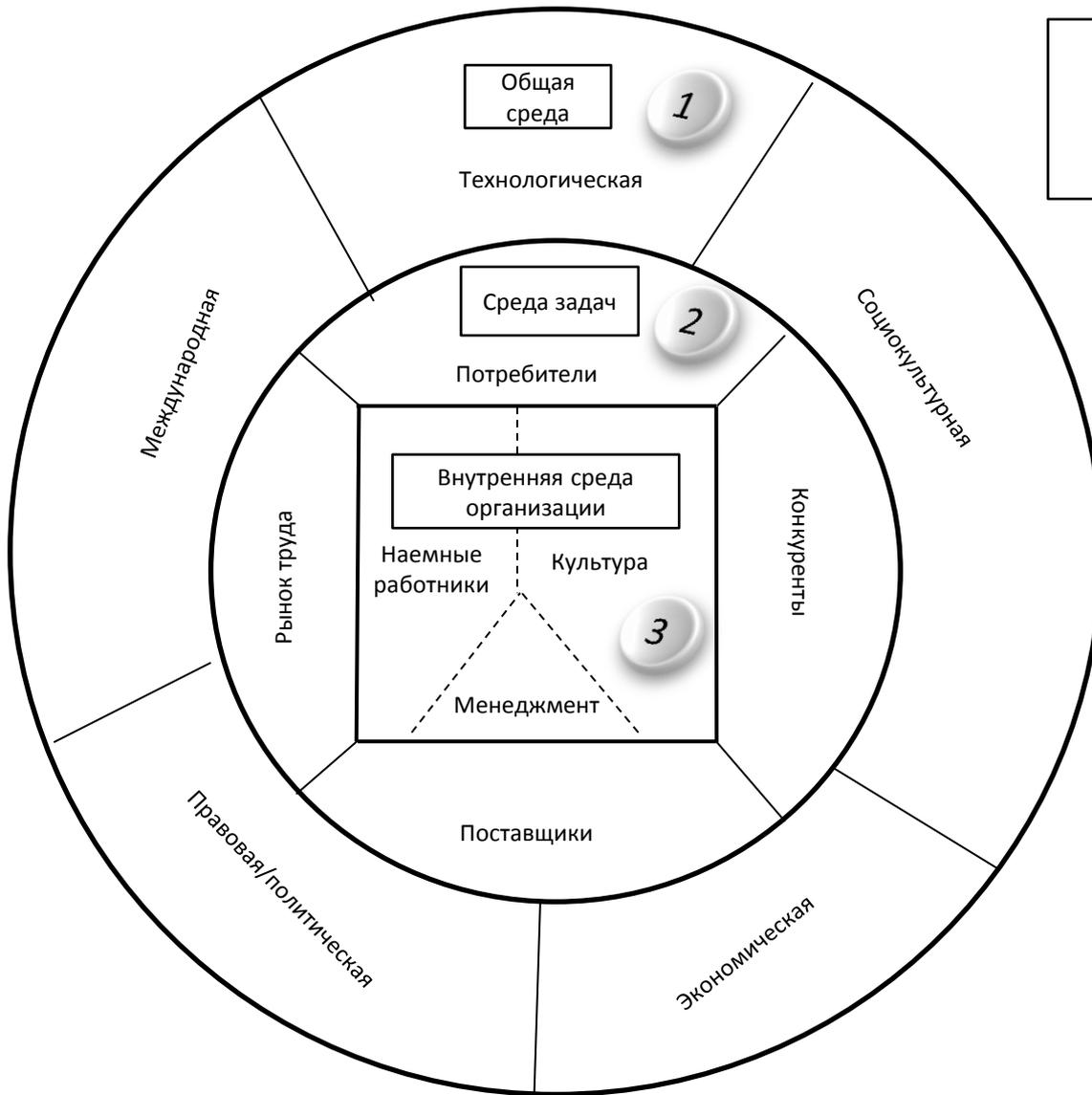
Геракл, герой

Общая теория конфликтов. Социальные конфликты.

Классификация финансовых конфликтов

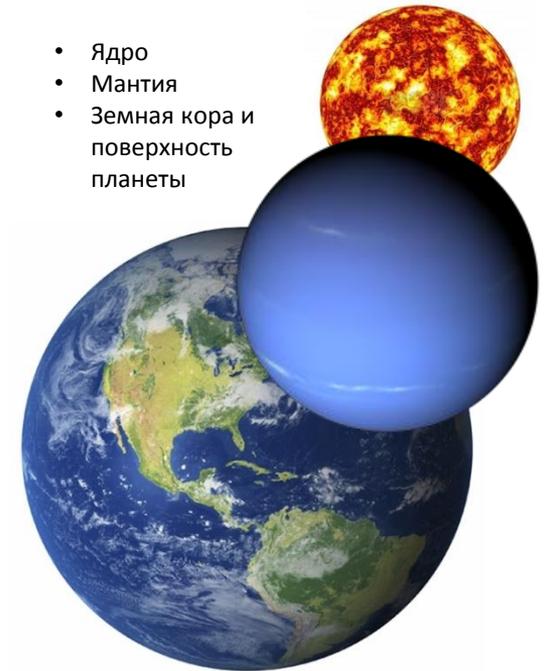


Внешняя и внутренняя среда предприятия по Ричарду Дафту: Менеджмент

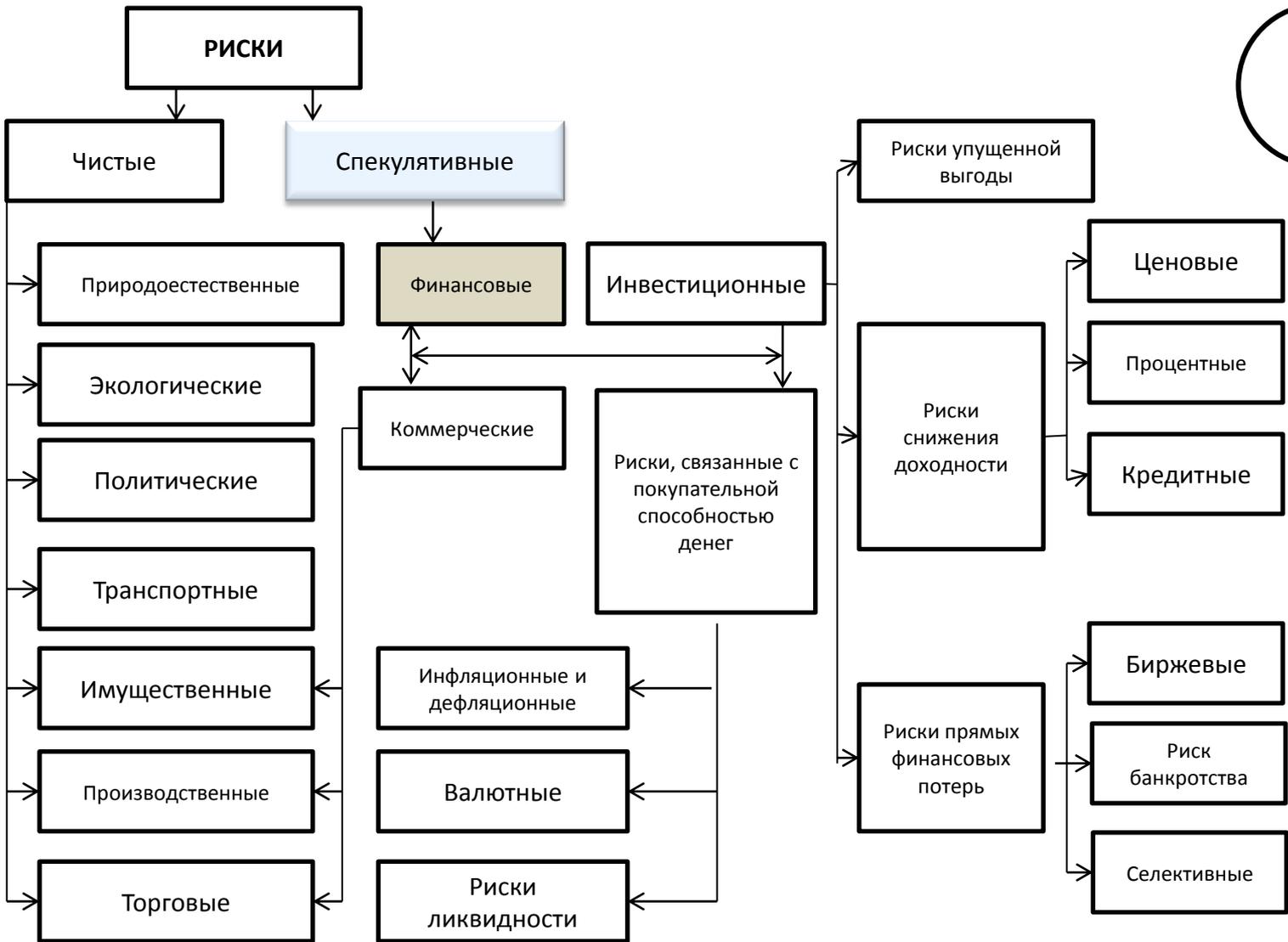


Двухмерная
модель

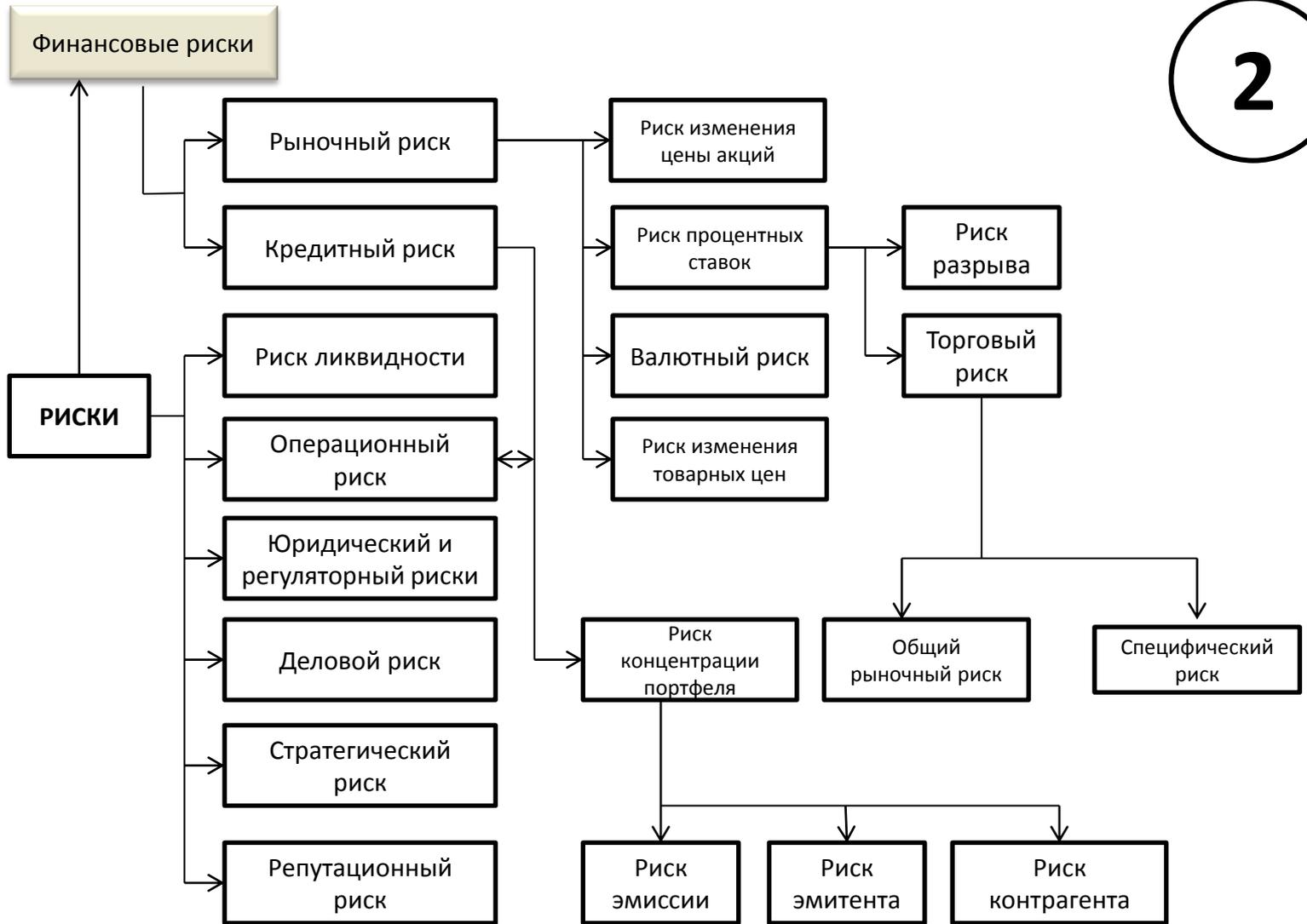
- Ядро
- Мантия
- Земная кора и поверхность планеты



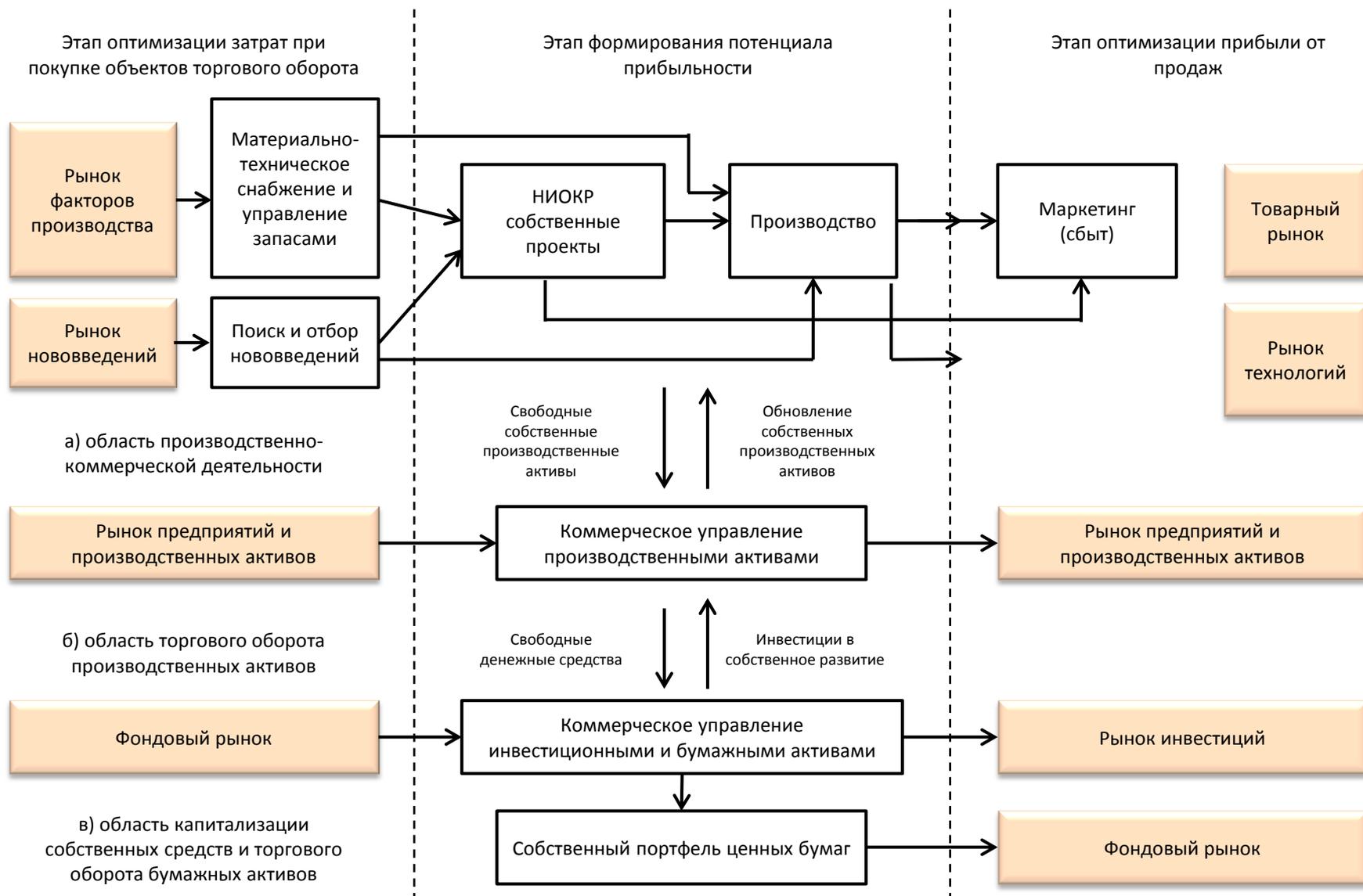
Трехмерная
модель



Иерархическая система классификации хозяйственных рисков по Балабанову И.Т.

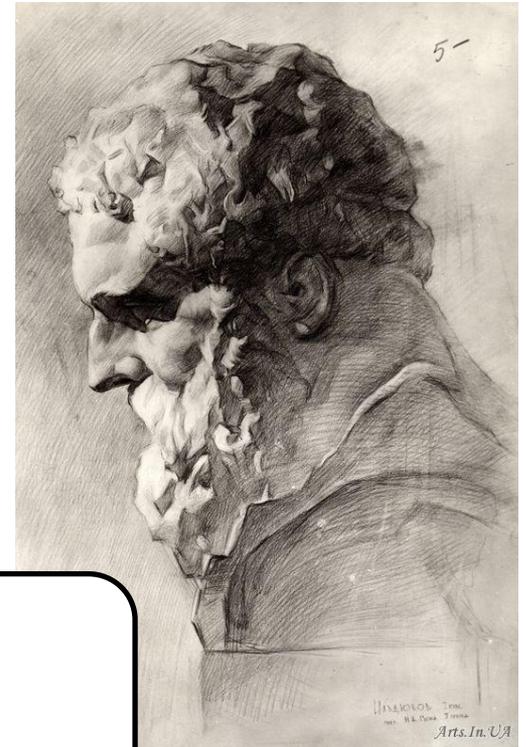


Иерархическая система рисков по М. Круи, Д. Галаю и Р. Марку



Поле коммерческой деятельности предприятия по Н.Ю. Кругловой

Риски и угрозы в области финансовой безопасности



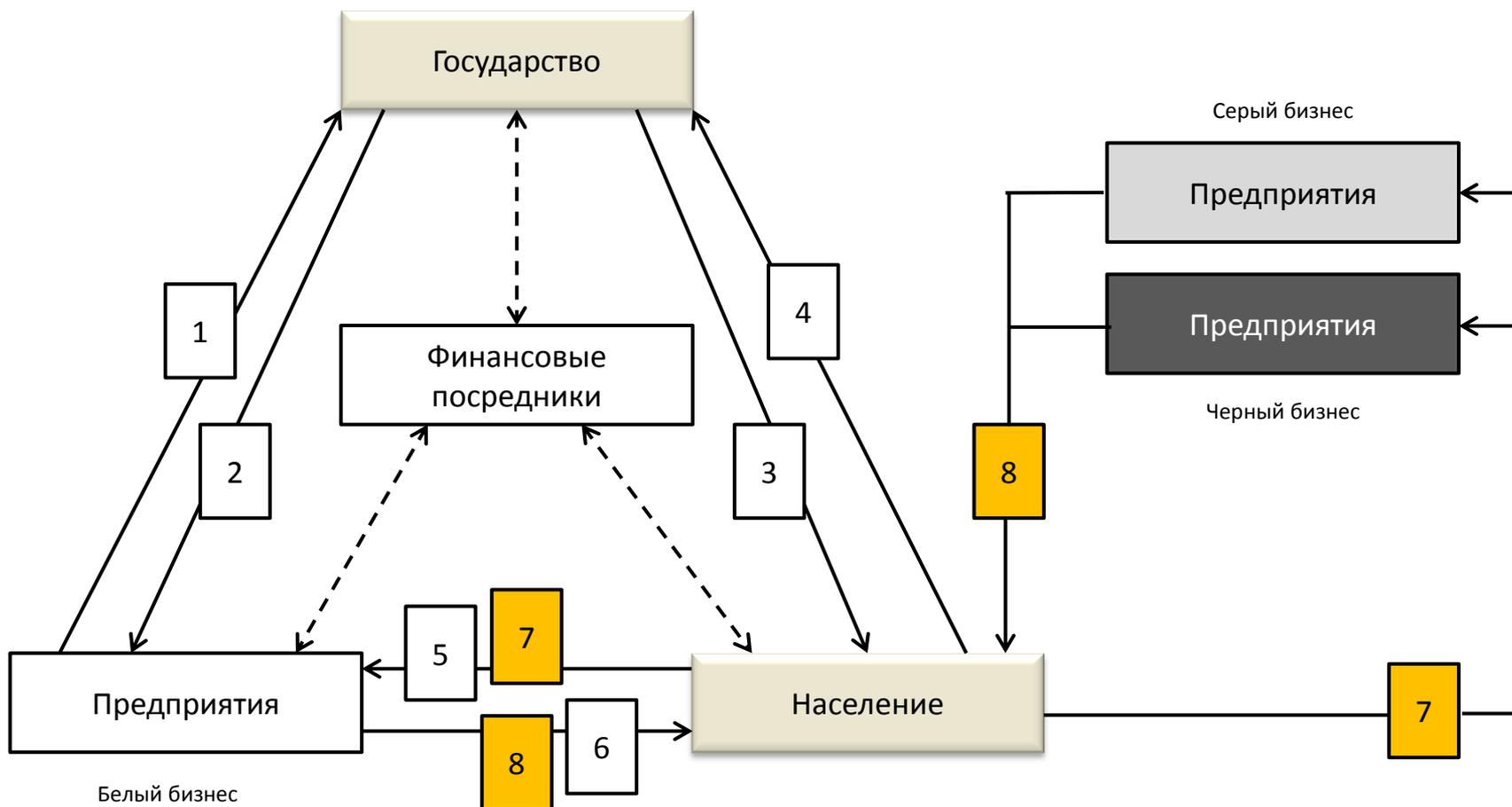
Геракл, герой

Финансы – это система денежных отношений, связанная с формированием и использованием фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта.

Финансы являются **инструментом мобилизации средств** хозяйствующими субъектами всех секторов экономики для осуществления экономической деятельности и органами государственной и муниципальной власти для реализации своих функций. Это комплекс **финансовых операций**, с помощью которых предприятия и органы власти аккумулируют денежные средства и осуществляют денежные расходы.

Фонды аккумулируемых денежных средств в процессе их образования и движения выступают носителями финансовых отношений. Субъектами этих отношений являются юридические и физические лица, органы государственного и муниципального управления.

Денежный оборот является основой финансов, в связи с этим он отражает денежные отношения, складывающиеся в процессе распределительных и перераспределительных процессов, осуществляемых участниками экономической деятельности



Взаимодействие экономических субъектов по Н.И. Берзону: с нашим дополнением

1-налоги, пошлины и другие платежи; 2-кредиты, дотации, финансирование социально значимых проектов; 3-пенсии, стипендии, социальные пособия; 4-подходный налог, приобретение государственных ценных бумаг; 5-приобретение ценных бумаг предприятий; 6-выплаты процентов, дивидендов, погашение облигаций; 7 – оплата за товары, работы и услуги; 8 – предоставление товаров, работ и услуг.

Финансы в государстве выполняют несколько взаимосвязанных функций

1

Распределительная

Доходы - расходы

2

Регулирующая

Воздействие власти

3

Контрольная

Расходование по целевому
назначению

Прежде всего, это *распределительная функция*. Она проявляет себя при распределении национального дохода. Основные доходы распределяются среди участников материального производства и делятся на две группы:

- a) Доходы предприятий сферы материального производства;
- b) Заработная плата работников, занятых в данной сфере.

В дальнейшем происходит распределение или перераспределение национального дохода. В результате образуются вторичные, или производные, доходы. К ним относятся доходы, полученные в отраслях непромышленной сферы. Вторичные доходы служат для формирования конечных пропорций использования национального дохода.

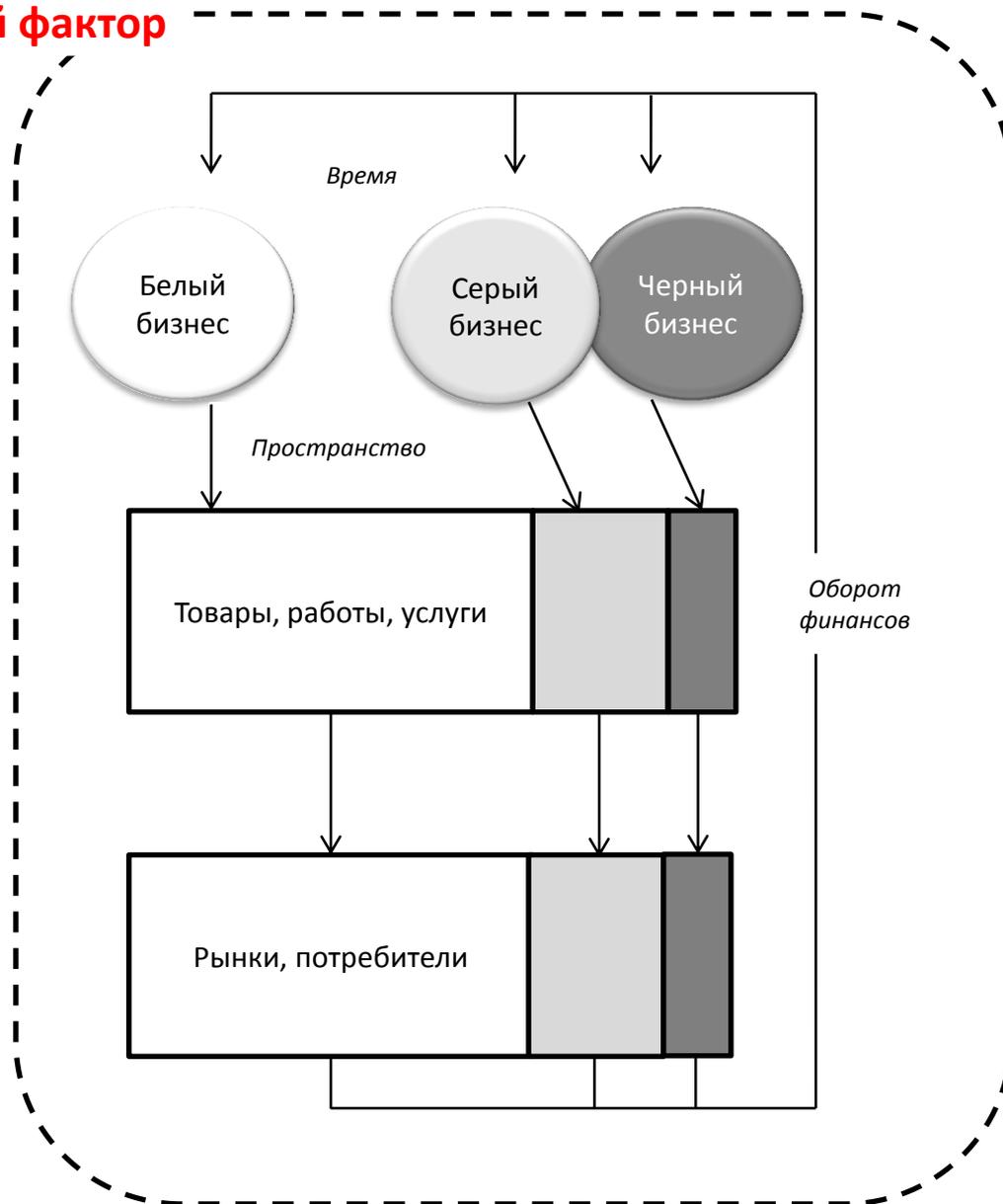
Необходимость перераспределения совокупного общественного продукта возникает вследствие следующих особенностей:

- Наличие наряду с производственной непромышленной сферы (оборона, образование, здравоохранение и т.д.);
- Неравномерности развития отдельных отраслей и территорий;
- Различия в доходах различных групп населения.

Теневая экономика как системный фактор

Риски недобросовестных контрагентов, как отдельно взятых явлений, существуют всегда.

Вместе с тем, нельзя не учитывать и того фактора, что параллельно с реальным сектором экономики существуют и еще долго будут существовать теневая экономика, состоящая из «белого», «серого» и «черного» секторов. Не совсем верно будет утверждать, что легальная и теневая экономики почти не связаны друг с другом. Парадокс ситуации в том, что товары, работы и услуги, предлагаемые легальными, полуправильными и нелегальными производителями, существуют в одном времени и в одном пространстве. Они также предлагаются почти одним и тем же потребителям. Более того, оборот денежных средств во всех трех секторах равен совокупному денежному обороту на конкретной территории и находится в сложно соподчиненном положении (смотри рисунок).



Регулирующая функция финансов выражается через воздействие государства на экономическое развитие. Основными инструментами этого являются:

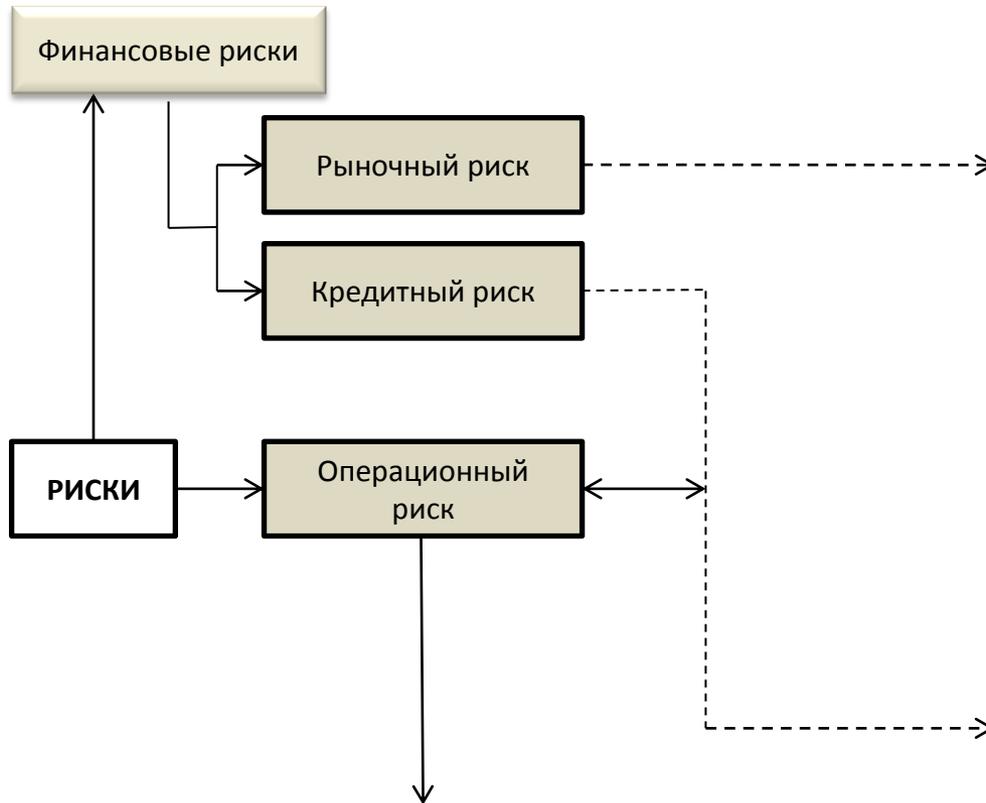
- Регулирование и контроль посредством принятия соответствующих законов;
- Установление предельных цен на некоторые товары и услуги;
- Государственные расходы, которые побуждают фирмы и работников производить те или иные товары и услуги;
- Сокращение или ликвидация налогов, а также ограничение потребления отдельных видов товаров с помощью акцизов на алкоголь и табачные изделия;
- Реструктуризации задолженности предприятий.

Основу *контрольной функции* финансов составляет движение финансовых ресурсов. Данная функция проявляется в контроле над распределением ВВП по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению.

Исходя из характера движения финансов, имеется возможность знать, как складываются пропорции в распределении денежных средств, как обеспечивается своевременность поступления финансовых ресурсов в распоряжение субъектов хозяйствования. При этом контролю подлежат выручка от реализации товаров и услуг, затраты на производство и реализацию продукции, оплата труда, цены и тарифы, прибыль, ее использование. Важными направлениями финансового контроля являются проверка соблюдения законодательства и нормативных актов, формирование и исполнение бюджетов, своевременность и полнота выполнения налоговых обязательств перед бюджетной системой и целевое использование бюджетных средств. Объектом финансового контроля выступает также финансовая документация, ее соответствие установленным нормам.

Субъектами финансового контроля являются уполномоченные органы государственной власти, корпоративные ревизионные комиссии и органы внутреннего аудита, а также независимые аудиторы.

Взаимосвязь финансовых рисков с рисками неэкономическими

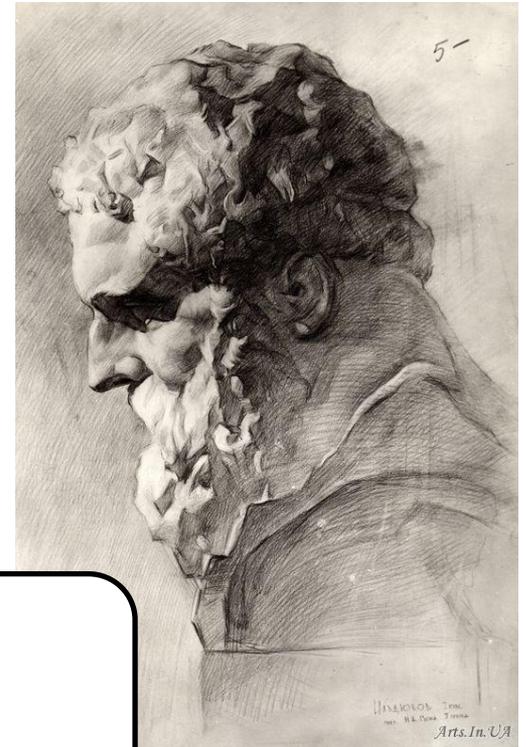


- Риск наступления форс-мажорных обстоятельств;
- Риск сбоя в работе оборудования;
- Риск технической ошибки персонала;
- Риск умышленных злоупотреблений персонала;
- Риск умышленных злоупотреблений клиентов и других представителей внешней среды.

Основные риски и угрозы в области финансовой безопасности связаны с:

- умышленными или неумышленными нарушениями технологических процессов без образования состава правонарушения;
- совершением действий, влекущих за собой потерю деловой репутации;
- совершением правонарушений в области бухгалтерского учета, сфере совершения валютно-экспортных операций;
- нарушения правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
- выводу из легального денежного оборота средств в целях их последующего нецелевого использования, присвоения и использования в иных противоправных целях.

Угроза потери деловой репутации



Геракл, герой

Роль финансовых посредников в обеспечении взаимодействия экономических субъектов сложно переоценить. Посредники придают финансовой системе безопасность и стабильность. Именно по этой причине международные институты при выработке основополагающих стандартов финансовой деятельности работают над улучшением стандартов банковской деятельности.

Bank for International Settlements, BIS

Банк международных расчетов

Basel Committee on Banking Supervision, BCBS

Комитет по банковскому надзору

Совершенствование критериев банковской деятельности, направленное в т.ч. на предотвращение (минимизацию) репутационных рисков:

Базель I (1988 г.)

Базель II (2004 г.)

Базель III (2010 г.)

Репутационные риски важны не только для финансовых посредников

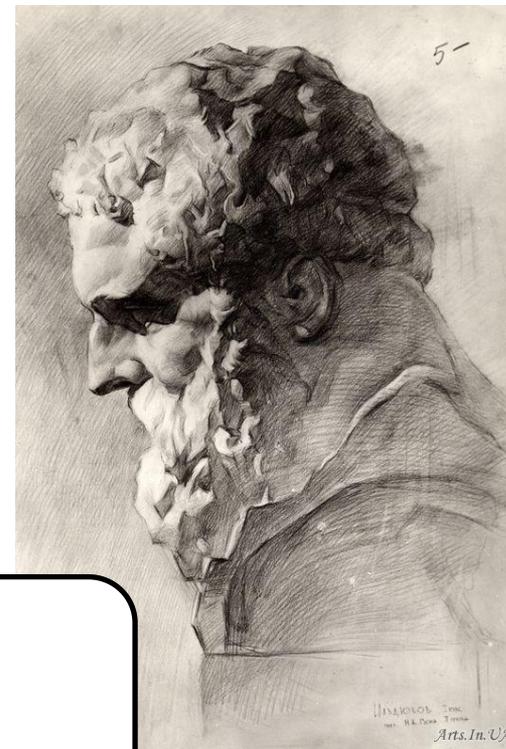
Для основных экономических субъектов финансовых отношений (государства, предприятий и населения) репутационные риски также не безразличны.

К примеру, риск потери репутации может быстро наступить для физического лица-заемщика банков, если он будет не надлежащим образом погашать свои долговые обязательства. Его отрицательная кредитная история станет достоянием не только бюро кредитных историй, но и банков.

Репутационные риски недобросовестного контрагента будет нести промышленное предприятие, систематически пренебрегающее договорным графиком поставки запасных частей и комплектующих своим партнерам, либо разглашающее конфиденциальную информацию своего контрагента третьей стороне.

Практика показывает, что реализованный риск потери деловой репутации ведет в большинстве случаев к утрате бизнеса, потере деловых партнеров, резкому снижению стоимости активов и иным негативным последствиям.

**Угроза нарушения правил ведения
бухгалтерской отчетности**



Геракл, герой

Достоверная бухгалтерская отчетность позволяет:

- a) Достоверно учитывать доходы, расходы, активы и пассивы предприятия;
- b) Выявлять возможные диспропорции финансов и устранять их;
- c) Осуществлять финансовое документирование каждой операции;
- d) Контролировать соотношение приходно-расходного баланса;
- e) Контролировать соблюдение графика дебетовых и кредитовых платежей;
- f) Осуществлять финансовое планирование;
- g) Осуществлять долгосрочную инвестиционную политику;
- h) Выявлять дополнительные ресурсы и диверсифицировать риски;
- i) Выполнять обязательства перед трудовым коллективом и акционерами;
- j) Выявлять и своевременно пресекать попытки нанесения финансового, экономического и иного ущерба...

В принципе № 22 рекомендаций Базеля II сказано, что надзорные органы должны быть убеждены, что каждый банк ведет учет в соответствии с правилами бухгалтерского учета, применяемыми на международном уровне, а также регулярно публикует информацию, которая честно отражает его финансовое положение и рентабельность.

Это исключительно важное положение, ведь **учетная политика включает в себя совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности предприятия.**

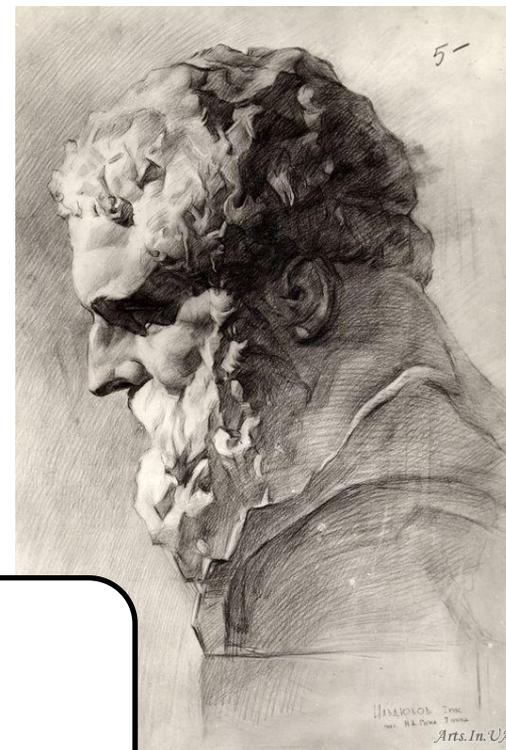
Бухгалтерская отчетность любого предприятия формируется на ежедневной основе и состоит из подлинных первичных документов (документов дня), объективно отражающих всю полноту финансовых операций, осуществляемых компанией. Вне зависимости от используемых вариантов учетной политики, ее положения должны правомерно применяться в целях ведения бухгалтерского учета и налогообложения. Основные элементы учетной политики в этих целях должны соответствовать действующему законодательству и иным нормативно-правовым требованиям. Они включают в себя методический, технический, организационный и налоговый аспекты.

Вскрытие нарушений влечет за собой привлечение ответственных лиц к материальной и дисциплинарной ответственности. Умышленное внесение изменений в бухгалтерскую отчетность, как правило, является не только самостоятельным составом правонарушения, но и в ряде случаев является косвенным признаком совершения корыстных либо иных уголовно наказуемых деяний.

К примеру, действующим российским законодательством предусмотрена уголовная ответственность за:

- незаконное получение кредита;
- уклонение от уплаты таможенных платежей;
- совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной или российской валюте на счета нерезидентов с использованием подложных документов;
- уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации;
- фиктивное и преднамеренное банкротство;
- неправомерные действия при банкротстве;
- уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной или российской валюте и ряд других.

**Угроза нарушения правил валютно-
экспортных операций**



Геракл, герой

С экономической точки зрения одним из основных признаков валютных отношений является **движение валюты**. Валютные отношения связаны с использованием валюты во внешней торговле, при осуществлении внешних заимствований, привлечении иностранных инвестиций, совершении сделок по покупке (продаже) валюты, с целым рядом банковских операций с валютой.

Валютные отношения можно подразделить на два основных уровня:

- 1) Валютные отношения в системе национальной экономики, которые являются составной частью денежно-кредитной сферы государства и воздействуют на состояние государственного бюджета и экономический рост страны;
- 2) Валютные отношения в системе мировой экономики, выступающие как ключевая форма международных экономических связей и обслуживающие целый спектр направлений международного сотрудничества: внешнеторговый оборот, движение факторов производства между государствами, научно-технический, гуманитарный и культурный обмен между странами, международный туризм и др.

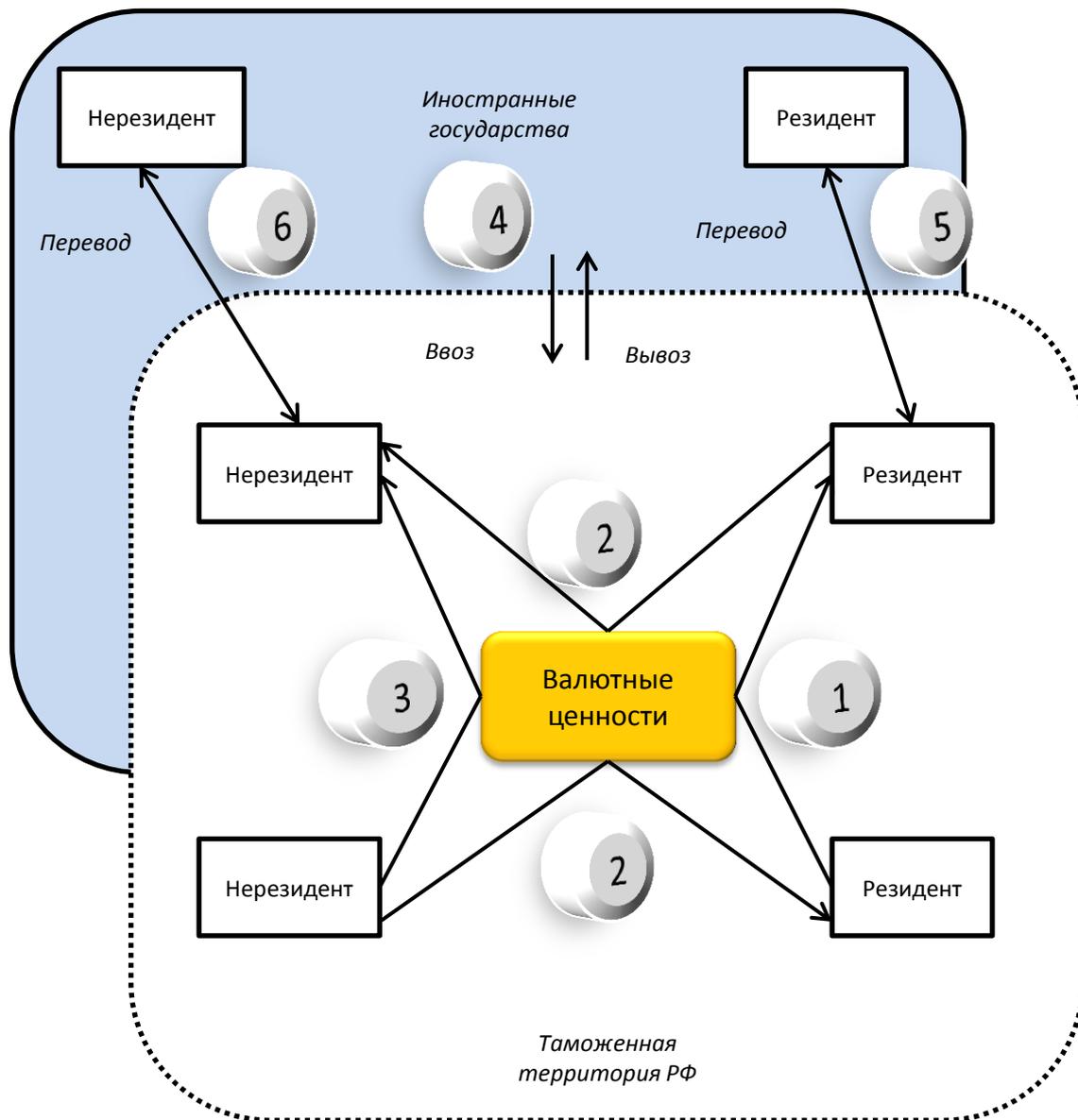
Таким образом, валютные отношения представляют собой совокупность экономических и финансовых отношений, складывающихся в национальной и мировой экономике при функционировании валюты и валютных ценностей.

При этом под валютой понимаются иностранная валюта, внешние ценные бумаги, а также некоторые драгоценные камни и металлы, которые в соответствии с национальным законодательством могут быть отнесены к валютным ценностям. Валютные правоотношения в сфере валютного обращения предполагают реализацию субъектами прав по осуществлению валютных сделок и операций. Они также предполагают деятельность уполномоченных органов по установлению порядка совершения валютных операций резидентами и нерезидентами. Обращение валютных объектов (валюта Российской Федерации, внутренние и внешние ценные бумаги, иностранная валюта и иные валютные ценности) представляет собой часть экономического оборота. При этом принципиальная особенность валютных правоотношений состоит в том, что в них сочетаются права и обязанности, имеющие разное происхождение. Часть этих прав и обязанностей носит частноправовой характер, другая – устанавливается юридическими актами и носит публичный характер.

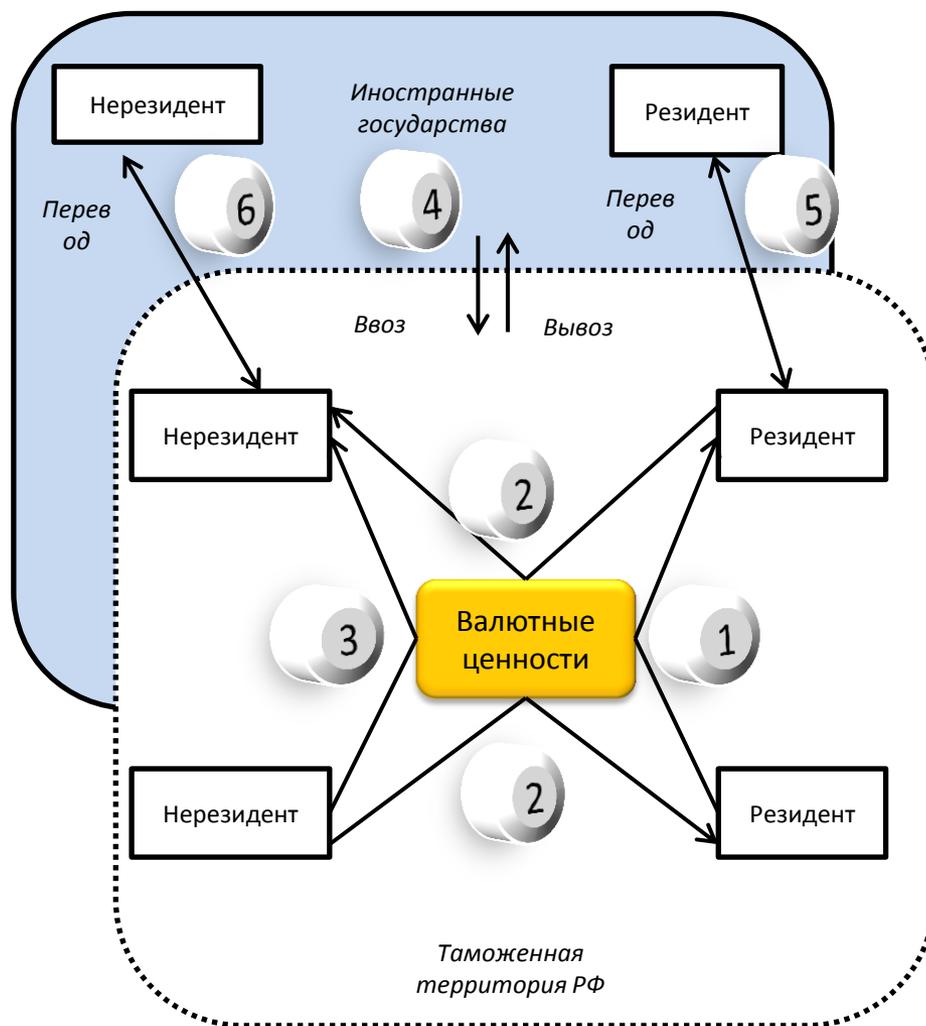
Типовые виды валютных операций

Установленная валютным законодательством совокупность действий резидентов и нерезидентов, совершаемых с валютой или валютными ценностями, как правило, в форме сделок, характерным признаком которых выступает движение валюты и валютных ценностей в виде перехода права собственности на них и/или их физического перемещения называется валютными операциями.

По содержанию выделяются следующие виды валютных операций:



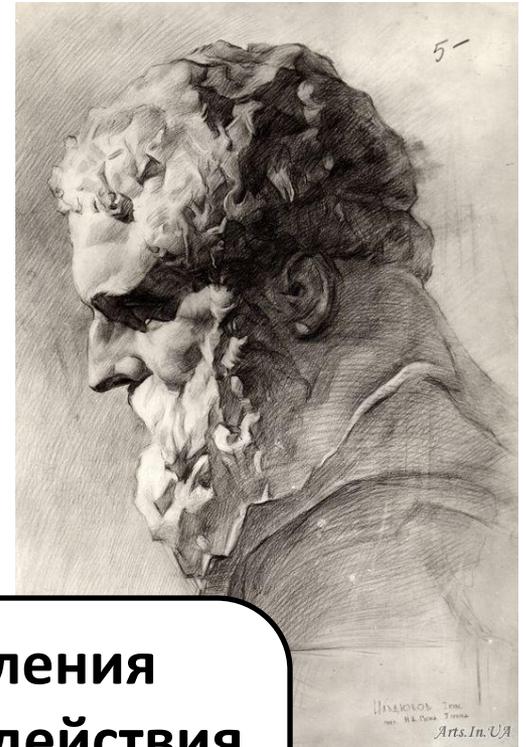
- 1) Приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;
- 2) Приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;
- 3) Приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей (включая валюту РФ) на законных основаниях, а также использование валютных ценностей (включая валюту РФ) в качестве средства платежа;
- 4) Ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории нашей страны валютных ценностей;
- 5) Перевод резидентом иностранной или российской валюты, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории нашей страны, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами нашей страны;
- 6) Перевод нерезидентом российской валюты, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории нашей страны.



Валютные операции между резидентами по общему правилу запрещены, ведь наиболее логичным является построение расчетов между резидентами Российской Федерации на основе национальной валюты. Вместе с тем **имеются исключения**, составляющие перечень разрешенных на законодательном уровне валютных операций между резидентами. Их можно классифицировать по нескольким категориям. Среди них можно привести, в качестве примера, следующие валютные операции:

- 1) Операции, связанные с расчетами в магазинах беспошлинной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;
- 2) Операции по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с перевозкой вывозимого из Российской Федерации или ввозимого на ее территорию груза, транзитной перевозкой груза по российской территории, а также по договорам страхования указанных грузов;
- 3) Операции по оплате и (или) возмещению расходов, связанных со служебными поездками за пределы территории Российской Федерации работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер;
- 4) Различные валютные операции физических лиц-резидентов и др.

**Угроза нарушения правил осуществления
внутреннего контроля в целях противодействия
отмыванию денежных средств, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма**



Геракл, герой

В конце XX века ведущие страны Запада осознали опасность проникновения в легальный бизнес денежных средств, полученных преступным путем. Данная сфера деятельности была отнесена к угрозам национальной безопасности.

С учетом транснациональной деятельности преступных сообществ, возникла необходимость в выработке коллективных мер борьбы с данным видом организованной криминальной деятельности. Следствием стало создание Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег – ФАТФ (Financial Action Task Force), которая была учреждена США, Японией, Германией, Великобританией, Францией, Италией, Канадой и Европейской комиссией в ходе Парижской встречи на высшем уровне в июле 1989 г.

В настоящее время в ФАТФ входят 34 страны-участницы и две международные организации.

Российская Федерация принята в члены ФАТФ в июне 2003 г. Данная организация поддерживает контакты с ООН, Советом Европы, Всемирным банком, Европейским банком реконструкции и развития, Международным валютным фондом, Интерполом, Советом по таможенному сотрудничеству и другими международными организациями.

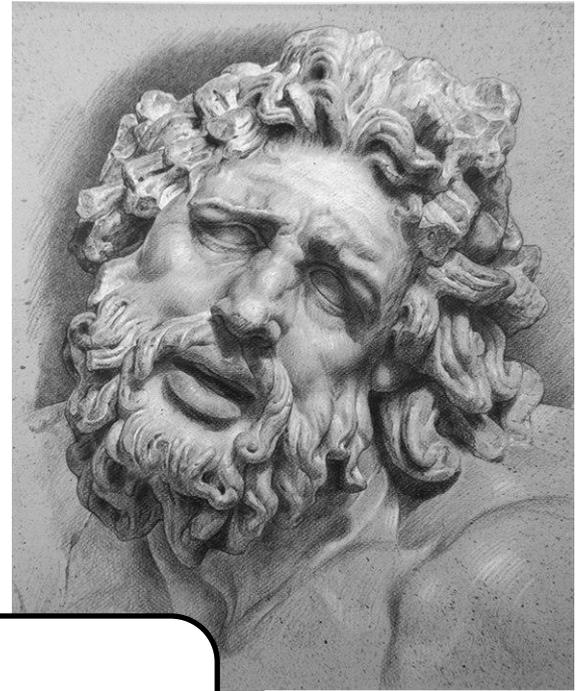
ФАТФ разработано 40 рекомендаций, которых должны придерживаться ее участники для предотвращения отмывания капиталов.

Данные рекомендации делятся на три основные группы:

Группа 1. Рекомендации, относящиеся к национальному законодательству

Группа 2. Рекомендации, относящиеся к финансовой системе

Группа 3. Рекомендации по международному сотрудничеству



Лаокоон, жертва

Кейс – ситуация из современного бизнеса

Мировой судья

Служба судебных приставов



Компания «А»



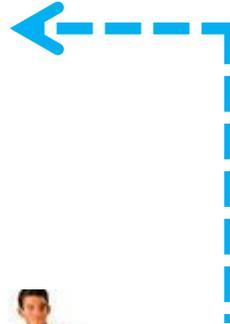
Компания «Б»



Долг компании «Б» перед компанией «А» на 170 000 000 руб.



Федеральное казначейство



Банк



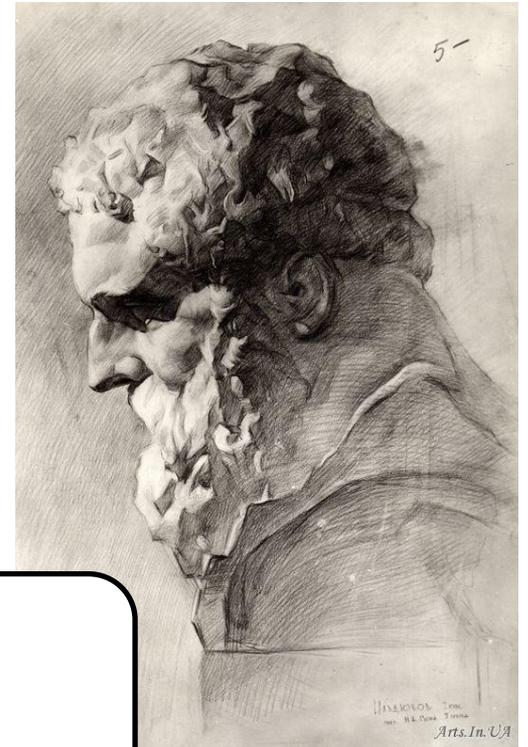
Перечисление на счета физических лиц

2008 г.
г. Санкт-Петербург

Помимо 40 рекомендаций по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, ФАТФ разработано **девять специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма**, которые предусматривают:

1. Ратификацию и применение в национальном законодательстве каждой страны руководящих документов ООН, касающихся предотвращения и пресечения финансирования терроризма;
2. Признание финансирования терроризма, террористических актов и террористических организаций в качестве уголовно наказуемого деяния;
3. Замораживание и конфискацию террористических активов;
4. Сообщение субъектами ПОД/ФТ уполномоченным органам обо всех подозрительных операциях, относящихся к финансированию терроризма;
5. Оказание максимально возможной взаимной помощи в связи с запросами, расследованием и судебными процедурами, касающимися терроризма;
6. Контроль небанковских систем денежных переводов в соответствии с данными рекомендациями ФАТФ;
7. Хранение информации об отправителях и получателях почтовых переводов;
8. Недопущение использования некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма;
9. Контроль деятельности курьеров по перевозке наличных денежных средств в целях выявления физического перемещения наличных денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя через границы государств.

Библиография



Геракл, герой

1. Авдийский В.И., Дадалко В.А. Теневая экономика и экономическая безопасность государства. 2010. М. Инфра-М;
2. Богаченко В.М., Кириллова Н.А. Основы бухгалтерского учета, налогообложения и аудита. 2012. Ростов-на-Дону. Феникс;
3. Гританс Я.М. Система внутреннего контроля. Как эффективно бороться с корпоративным мошенничеством. 2011. М.-Берлин. Инфотропик;
4. Жубрин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов. 2011. М. Волтерс Клувер;
5. Кучеров И.И. Валютно-правовое регулирование в Российской Федерации. Эволюция и современное состояние. 2013. М. Инфра-М;
6. Линников А.С. Правовое регулирование банковской деятельности и банковский надзор в Европейском Союзе. 2009. М. Статут;
7. Потемкин С.А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях. 2010. М. Кнорус.