

Актуальный подход к организации эффективной системы внутреннего контроля, направленной на противодействие легализации преступных доходов и финансирования терроризма

Финансирование: ЯрГУ, проект № VIP-017

Кострова Алла Анатольевна 

кандидат экономических наук, доцент,

ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова», г. Ярославль, Российская Федерация

e-mail: a.kostrowa@yandex.ru

Мотолянец Марина Владимировна 

кандидат экономических наук, доцент,

ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова», г. Ярославль, Российская Федерация

e-mail: am-am@inbox.ru

Аннотация. Статья посвящена проблемам отмывания преступных доходов, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения, которые являются серьезными вызовами для современного общества. Эти преступные действия не только наносят ущерб финансовой системе и экономике, но и представляют угрозу для безопасности государства и его граждан. Целью исследования является изучение подходов и методик внутреннего контроля, а также формирование правил и действий управленческого персонала, направленных на противодействие легализации преступных доходов и финансирования терроризма, являющихся важной составляющей в предотвращении умышленных или неумышленных преступлений. Разработка и внедрение эффективных мер по борьбе с такими видами преступности помогает минимизировать риски и обеспечить безопасность как на уровне компании, так и на уровне общества в целом. Научная новизна состоит в разработке предложений по внедрению механизмов внутреннего контроля с целью усиления эффективности борьбы с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма действующих экономических субъектов.

Ключевые слова: внутренний контроль, система внутреннего контроля, мошенничество, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма

JEL codes: C13; M10; M11; M40; M49

DOI: <https://doi.org/10.52957/2221-3260-2024-9-63-72>

Для цитирования: Кострова, А.А. Актуальный подход к организации эффективной системы внутреннего контроля, направленной на противодействие легализации преступных доходов и финансирования терроризма / А.А. Кострова, М.В. Мотолянец. - Текст : электронный // Теоретическая экономика. - 2024 - №9. - С.63-72. - URL: <http://www.theoreticaleconomy.ru> (Дата публикации: 30.09.2024)

Введение

Одним из наиболее важных и актуальных в целях изучения и совершенствования элементов системы внутреннего контроля предприятия в целом является система внутреннего контроля в целях противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Борьба с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма является приоритетной задачей для многих стран. Для эффективного контроля и предотвращения

таких операций созданы специальные организации и службы, такие как финансовые разведывательные службы, отделы по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, антикоррупционные органы и другие. Эти службы работают на разных уровнях – от международного сотрудничества до национального контроля и надзора. Их задача состоит в выявлении и пресечении незаконных финансовых операций, которые могут привести к серьезным последствиям для общества.

Основой теневой экономики являются доходы, полученные незаконным путем, при этом происходит отвлечение денежных средств из бюджетов всех уровней. Данный факт негативно сказывается на интересах общества и дестабилизирует экономику.

Для разработки и внедрения эффективной системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в первую очередь менеджменту предприятия необходимо учесть положения действующего законодательства в этой области [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7]. Представленные нормативные источники определяют основные правила и требования для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также для индивидуальных предпринимателей. Соблюдение этих нормативов при разработке системы внутреннего контроля важны не только для соблюдения законодательства, но и для обеспечения финансовой безопасности и противодействия незаконным операциям. Эффективно организованный внутренний контроль в данной области способен предотвратить возможные риски, связанные с отмыванием денег, финансированием терроризма и другими преступными действиями.

Теоретическая и методическая основа исследования

Теоретическая и методическая основа исследований вопросов внутреннего контроля и аудита представлена в трудах таких известных зарубежных специалистов, как: Р. Адаме [8], Э.А. Арене [9], Р. Додж [10], М.К. Дженсен [11], Дж. К. Робертсон [12]. Исследуемая область также широко исследуется и российскими учеными-экономистами, среди них: Т.А. Битюкова [13], Н.Д. Бровкина [14], В.В. Бурцев [15], Н.Л. Меренков [16], М.В. Мельник [17], В.И. Подольский [18], В.В. Пугачев [19], В. В. Скобара [20], А.М. Сонин [21], Л.В. Сотникова [22], А.Д. Шеремет [23] и др.

Вопросы обеспечения экономической безопасности отдельных экономических субъектов и факторов, влияющих на её состояние, рассмотрены в работах отечественных исследователей: Т.Н. Агаповой [24], Н.В. Артемьева [25], С.В. Банка [26], Н.С. Безуглой [27], А.В. Ивановой [28], Н.А. Казаковой [29], О.А. Мироновой [30], В.Л. Поздеева [31], А.Е. Суглобова [32] и др.

Вместе с тем, вопросы организации системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма освещены в научной литературе недостаточно широко.

Таким образом, недостаточность изученность темы, её актуальность и практическая значимость заявленных проблем определили актуальность исследования, представленного в статье.

Результаты исследования

Цели легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ [7], отражают основные механизмы и мотивы, которые могут побуждать преступников к проведению операций по отмыванию денег.

Соккрытие источников и характера происхождения средств, формирование видимости легальности доходов, уклонение от уплаты налогов, создание условий для безопасного использования средств и другие цели легализации направлены на обеспечение незаконной прибыли и обеспечение ее оборота в экономике без привлечения внимания со стороны правоохранительных органов.

Понимание целей и механизмов легализации помогает разрабатывать эффективные меры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также обеспечивать финансовую прозрачность и безопасность в обществе, а экономическому субъекту действовать в условиях здоровой конкуренции и, следовательно, развиваться и приносить общественные выгоды, а также прибыль собственникам, формируя хорошую деловую репутацию, закладывая фундамент на долгосрочную

перспективу.

Легализация средств, полученных преступным путем, может иметь различные цели, включая сокрытие происхождения денег, уклонение от налогов, обеспечение доступа к деньгам и инвестирование в легальные бизнесы. Финансирование терроризма, с другой стороны, включает предоставление или сбор средств для подготовки или совершения преступлений, связанных с терроризмом. Это серьезное преступление, которое уголовно наказуемо и требует международного сотрудничества для борьбы с ним.

Внесение изменений в законодательство, включая расширение понятия финансирования терроризма на финансирование распространения оружия массового уничтожения, свидетельствует о постоянной адаптации законодательства к изменяющимся угрозам и вызовам в области борьбы с терроризмом и преступлениями, связанными с оружием массового уничтожения.

Внутренний контроль в целях предотвращения отмыывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ) действительно является важной составной частью общей системы внутреннего контроля организации. Он направлен на обеспечение соблюдения законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, выявление и предотвращение возможных рисков и недопустимых операций, а также на формирование эффективных механизмов контроля и мониторинга финансовых операций.

Контроль за соблюдением требований законодательства, лицензионных требований и правил внутреннего контроля является основой для обеспечения законности и прозрачности в деятельности организации.

Важным аспектом внутреннего контроля является соблюдение требований по идентификации клиентов, их представителей и выгодоприобретателей, что помогает предотвратить возможные случаи мошенничества, отмыывания денег или финансирования терроризма. Правильное документальное фиксирование информации и ее представление в уполномоченные органы, а также обучение персонала по вопросам внутреннего контроля, играют ключевую роль в обеспечении эффективности и надежности системы внутреннего контроля организации.

Отсутствие системы внутреннего контроля или ее недостаточный уровень эффективности могут привести к серьезным последствиям для организации и ее сотрудников. Например, к административной или уголовной ответственности как для организации в целом, так и для ее должностных лиц. Это может повлечь за собой штрафы, санкции, а также ущерб для репутации организации.

Кроме того, недостаточный уровень внутреннего контроля может привести к приостановлению или аннулированию лицензий, квалификационных аттестатов должностных лиц, исключению из реестров, что существенно затруднит деятельность организации. Репутационные риски также играют важную роль, поскольку негативное воздействие на репутацию организации может повлиять на ее отношения с клиентами, партнерами и инвесторами.

Поэтому внедрение и поддержание эффективной системы внутреннего контроля является важным элементом управления рисками и обеспечения законности и надежности деятельности организации.

Основными аспектами системы внутреннего контроля в организации являются:

1. Разработка внутренних документов в соответствии с действующим законодательством: важный шаг для обеспечения соблюдения требований законодательства и установления правил и процедур, которые должны соблюдаться всеми сотрудниками.

2. Назначение лиц, ответственных за соблюдение внутренних документов: гарантирует, что кто-то будет отвечать за контроль и надзор за выполнением установленных правил и процедур.

3. Управление рисками: оценка и управление рисками помогает предотвратить возможные негативные последствия для организации.

4. Установление персональной ответственности сотрудников: стимулирует сотрудников к более

ответственному выполнению своих обязанностей.

5. Внедрение методов и способов реализации внутреннего контроля: использование систем двойного контроля и специализированного программного обеспечения помогает автоматизировать процессы контроля и уменьшить вероятность ошибок.

6. Исключение конфликта интересов: важно для обеспечения независимости и объективности принятия решений.

7. Выстраивание эффективных коммуникационных каналов: способствует своевременному обмену информацией и решению проблем.

8. Четкое разделение полномочий сотрудников: помогает предотвратить злоупотребления и ошибки в процессе принятия решений.

9. Проведение инструктажей и обучения: необходимо для обеспечения понимания сотрудниками правил и процедур внутреннего контроля и повышения уровня компетентности.

Все эти меры в совокупности помогают создать эффективную систему внутреннего контроля, которая обеспечивает законность, надежность и эффективность деятельности организации.

В соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [7] организация и осуществление внутреннего контроля является одним из ключевых мероприятий по борьбе с легализацией доходов, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения.

Создание службы внутреннего контроля в организации, которая будет заниматься разработкой правил внутреннего контроля и их реализацией, является важным шагом для обеспечения соответствия законодательству и предотвращения незаконной деятельности. Служба внутреннего контроля должна контролировать выполнение установленных правил и процедур, а также проводить анализ рисков и предотвращать возможные нарушения.

Организация и осуществление внутреннего аудита осуществляется согласно правилам внутреннего контроля, разработанным организацией, основные задачи которых отражены на рисунке 1.

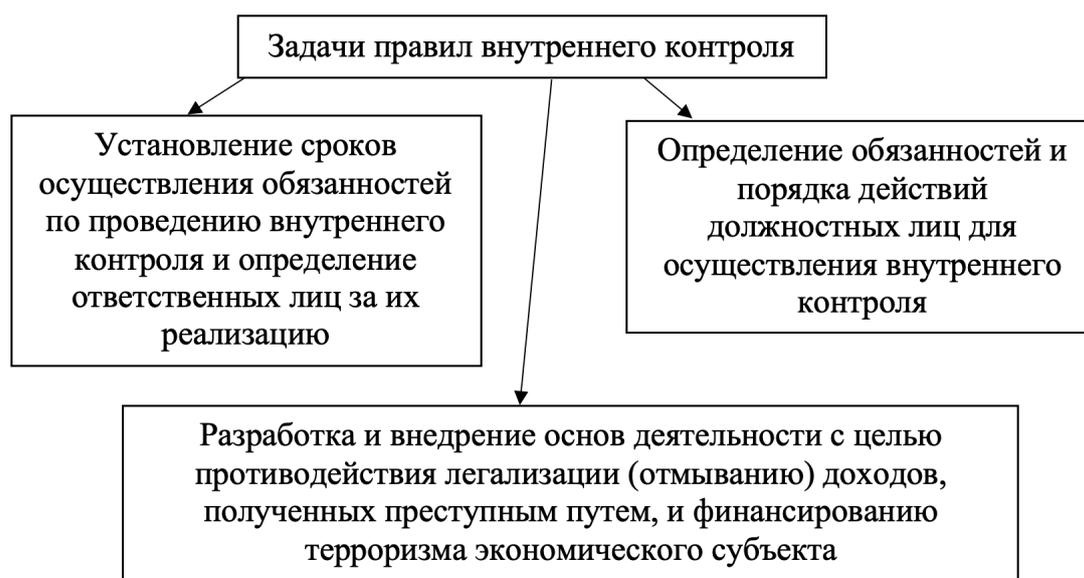


Рисунок 1 – Задачи правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Источник: составлено авторами

Формирование правил внутреннего контроля включает в себя обязательность составления различных программ, которые помогут организации эффективно осуществлять внутренний контроль и соблюдать требования законодательства.

Программы, которые должны быть разработаны в рамках внутреннего контроля, включают в себя:

1. Программа организации внутреннего контроля, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля.
2. Программа изучения контрагентов, направленная на анализ и проверку контрагентов на предмет их законности и надежности.
3. Программа оценки рисков и управления рисками легализации доходов и финансирования терроризма.
4. Программа выявления операций с признаками связи с легализацией доходов или финансированием терроризма.
5. Программа приостановления операций в соответствии с законодательством.
6. Программа подготовки и обучения персонала по противодействию легализации доходов и финансированию терроризма.
7. Программа проверки системы внутреннего контроля.
8. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ внутреннего контроля.

Базируясь на изученных положениях нормативно-правовых актов, а также практическом опыте в данной сфере, можем выделить некоторые типичные ошибки при разработке указанных программ, представленные в таблице 1.

Таблица 1 – Типичные ошибки программ, осуществляемых в рамках формирования правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, и рекомендации по их устранению

Наименование программы	Ошибка	Рекомендации
Программа идентификации	Не установлены формы фиксации информации, получаемых в результате идентификации клиентов (контрагентов)	Разработка анкеты, содержащей полную информацию о клиенте (контрагенте)
Программа выявления операций	Указан неполный перечень операций, подлежащих обязательному контролю и необычных, подозрительных операций	Указание полного (расширенного) перечня операций, подлежащих обязательному контролю СВК организации
Программа обучения кадров	Неактуализированность программ обучения кадров на основе использования информационных технологий. Отсутствие обязательности периодического обучения сотрудников.	Включение в программу регулярного повышения квалификации сотрудников в части внутреннего контроля, изучения изменений действующего законодательства

Источник: составлено авторами

Таким образом, основные положения программ, разработанные организациями, зачастую требуют существенных корректировок и дополнений, которые реализуются внутренней службой организации.

В настоящее время все организации осуществляют безличные расчеты. Операции подразделяют на три группы риска, каждой из которых присвоен свой цвет:

- Красный (высокий риск) присваивается организациям, созданным для выстраивания схем проведения сомнительных операций.

• Желтый (средний риск) – это организации осуществляющие «подозрительные» операции. К таким организациям со стороны банка будут предприняты дополнительные контрольные процедуры, такие как запрос дополнительных документов и пояснения операций, с целью подтверждения добросовестности своих действий.

• Зеленый (низкий риск) имеют те организации, которые осуществляют законную хозяйственную деятельность и не участвуют в «сомнительных» схемах.

Описанные категории риска важны для банков и финансовых учреждений при оценке клиентов и проведении внутреннего контроля. Эти категории помогают банкам определить уровень риска, связанного с каждым клиентом, и принять соответствующие меры контроля. Банки и все экономические субъекты обязаны соблюдать законы и нормативные акты, регулирующие деятельность по борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Поэтому они должны проводить тщательный анализ клиентов и операций, чтобы идентифицировать потенциальные риски.

Таким образом, каждой коммерческой организации необходимо тщательно отслеживать все осуществляемые с денежными средствами операции. Этим вопросом и в целом контролем в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ должна заниматься бухгалтерская служба компании.

На основе теоретических исследований и практического опыта выделим четыре этапа проверки внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, что представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Программа осуществления эффективного внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ коммерческой организации

Наименование этапа проверки	Характеристика этапа
Проверка (идентификация) контрагентов	Получение полной информации о контрагенте. Формирование карточки, содержащей общие сведения, а также информацию о финансовом положении и устойчивости (карточку необходимо регулярно обновлять), анализ финансовой активности. Осуществление тщательной проверки контрагентов до начала сотрудничества, а также прекращение сотрудничества в случае обнаружения подозрений на предмет легализации доходов и финансирования терроризма в адрес поставщиков и покупателей. Работа с Перечнем экстремистов (террористов). Регулярное скачивание и просмотр перечней и решений, которые предоставляет Росфинмониторинг.
Проверка положений Правил внутреннего контроля организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	Проверка наличия Правил внутреннего контроля в организации, а также программ идентификации, изучения клиента, выявления операций и других. Регулярное обучение сотрудников во избежание операций, повлекших легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.
Проверка документального оформления учета расчетов с контрагентами, банковских операций	Проверка наличия и правильности составления первичных документов. Проверка осуществляемых операций на предмет законности, анализ «сомнительных» операций.
Проверка осуществления организацией всех обязательных платежей	С расчетного счета должны осуществляться не только расчеты с контрагентами, но и уплата налогов, выплата зарплаты, арендные платежи и другие операции. СВК осуществляет проверку уплаты организацией обязательных и иных платежей.

Источник: составлено авторами

Эффективная система внутреннего контроля в контексте достижения целей ПОД/ФТ/ФРОМУ может дополняться этапом аналитической оценки отчетных показателей, связанных с расчетами с контрагентами. Использование аналитического инструментария для контроля за величиной, состоянием и соотношением дебиторской и кредиторской задолженности и других статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, связанных с расчетами с контрагентами, позволит обратить внимание и выявить признаки нарушения законодательства в части ПОД/ФТ/ФРОМУ, которые могли быть упущены на более ранних этапах проверки. Кроме того, использование отчетных данных делает доступным проведение анализа внешними пользователями.

К косвенным признакам наличия проблем и скрытых отклонений в части расчетов с контрагентами можно отнести резкие изменения в структуре и показателях финансовой отчетности:

- резкое уменьшение денежных средств на счетах;
- значительное изменение дебиторской или кредиторской задолженности при стабильности прочих показателей;
 - необоснованное увеличение дебиторской задолженности, не связанное с масштабированием деятельности и увеличением объемов производства и продаж, как следствие возникновения обязательства, не предполагающего дальнейшее погашение;
 - «старение» дебиторских счетов;
 - разбалансирование кредиторской и дебиторской задолженности в виде значительного превышения одного вида задолженности над другим;
 - рост кредиторской задолженности при отставании темпов изменения остатков денежных средств;
 - увеличение кредитных ресурсов, используемых не по целевому назначению, при этом изменения статей заемных средств в пассивной части баланса не сопровождаются изменением соответствующих статей актива;
 - резкое снижение кредиторской задолженности при наличии значительного объема денежных средств на счетах;
 - снижение объемов продаж;
 - резкое увеличение выручки или прочих доходов, не являющееся следствием увеличения масштабов соответствующих видов деятельности;
 - резкое увеличение объемов продаж с последующим разбалансированием долгов за счет неоправданного увеличения закупок, капитальных затрат.

Заключение

Таким образом, коммерческим организациям во избежание уголовной ответственности за нарушение положений федерального закона № 115-ФЗ необходимо регулярно осуществлять тщательную внутреннюю проверку операций с безналичными денежными средствами, проводить риск-ориентированный анализ контрагентов, а также проводить тщательный отбор сотрудников и их своевременное обучение по вопросам предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Эти программы помогут организации эффективно противодействовать легализации доходов, финансированию терроризма и другим незаконным действиям, а также обеспечить соответствие требованиям законодательства и нормативным актам.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17 «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ);
3. Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям»;
4. Постановление Правительства РФ от 29 мая 2014 года №492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
5. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2012 года № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и индивидуальными предпринимателями»;
6. Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения» от 23.04.2018 № 90-ФЗ;
7. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
8. Adams, R. Audit basics. Translation from English/R.Adams. Edited by Y.V. Sokolov. -M.: Audit, UNIT1, 1995. - 398 p.
9. Arens, E.A. Audit: Translation from English/E.A.Arens, J.K.Lobbek. - M.: Finansi i statistika, 2003. - 560 p.
10. Dodj, R. Quick guide to the standards and norms of audit/R.Dodj. - M.: Finansi i statistika; UNIT1, 1992.-240 p.
11. Jensen, M.C. Journal of Financial Economics 3/M.C. Jensen, W.H. Meckling Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure, 1976. - 360 p.
12. Robertson J. Audit. Translation from English/J. Robertson - M.: KPMG, Audit company Kontakt, 1993.-496 p.
13. Битюкова, Т.А. Аудит: учебное пособие / Т. А. Битюкова. - 2-е изд., пер. и доп. - Москва: ГОрайт, 2012. - 638 с.
14. Бровкина, Н.Д. Контроль и ревизия: учеб. пособие для вузов / Н.Д. Бровкина - Москва: ИНФРА-М, 2009. - 345 с.
15. Бурцев, В.В. Организация внутреннего аудита / В.В. Бурцев // Финансовый менеджмент, 2005. - №6.
16. Маренков, Н.Л. Ревизия и контроль в коммерческих организациях / Н. Л. Маренков // Финансово-экономический институт - Ростов-на-Дону: Феникс. - 416 с.
17. Мельник, М.В. Экономический анализ в аудите / М.В. Мельник, В.Г. Когденко. -Москва: Юнити, 2007. - 543 с.
18. Подольский В.И. Аудит: учебник для вузов / В.И. Подольский [и др.]; под ред. В.И. Подольского. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити, 2006. - 583 с.
19. Пугачев, В.В. Внутренний аудит и контроль. Организация внутреннего аудита в условиях

экономического кризиса: учебник / В.В. Пугачев. - Москва: Дело и Сервис, 2010.-224 с.

20. Скобара, В.В. Аудит : учебник для вузов / [В. В. Скобара и др.] ; под ред. В. В. Скобара. — Москва: Просвещение, 2005. - 479 с.

21. Сонин, А.М. Внутренний аудит: Современный подход / А.М. Сонин. - Москва: Финансы и статистика, 2007. - 64 с.

22. Сотникова, Л.В. Оценка состояния внутреннего аудита: практическое пособие / Л.В. Сотникова; под ред. В.И. Подольского. - Москва: ЮНИТИ, 2012.- 143 с.

23. Шеремет, А.Д. Аудит: учебник. - А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва: Инфра-М, 2009. - 447 с.

24. Агапова Т.Н., Суглобов А.Е. Методика анализа структуры социально-экономических показателей // Вопросы региональной экономики. – 2014. – № 3 (20). – С. 3-9.

25. Артемьев Н.В. Глобальный характер внешних угроз экономической безопасности России // Экономическая безопасность личности, общества, государства: проблемы и пути обеспечения: Материалы ежегодной всероссийской научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 05 апреля 2019 года / Составитель Н.В. Мячин. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации, 2019. – С. 11-16.

26. Банк С.В., Банк О.А. Оптимизация эффективности деятельности предприятия на основе анализа финансовой отчетности // Вопросы региональной экономики – 2014. – № 4 (21). – С. 6-10.

27. Безуглая Н.С. Сущность экономической безопасности предприятия // Российское предпринимательство. – 2010. – № 4-1. – С. 63–67.

28. Иванов А.В. Методика оценки экономической безопасности региона // Региональная экономика: теория и практика. – 2012. – № 48 (279). – С. 47–56.

29. Казакова Н.А., Иванова А.Н. Финансовая безопасность компании: аналитический аспект // Экономический анализ: теория и практика. – 2016. – № 10 (457). – С. 93-105.

30. Миронова О.А., Яковлева Л.Я. Организационно-теоретические основы обеспечения экономической безопасности в финансово-бюджетной сфере: индикативный подход // Инновационное развитие экономики. – 2018. – № 4(46). – С. 375-379.

31. Поздеев В.Л. Экономическая безопасность предприятия: угрозы и меры защиты // Инновационное развитие экономики. – 2016. – № 6-2 (36). – С. 277-280.

32. Суглобов А.Е., Хмелев С.А. Отдельные методологические подходы к организации экономической безопасности предприятий // Russian Journal of Management – 2018. – Т. 6. – № 3. – С.11–15.

Current approach to organizing an effective internal control system aimed at countering money laundering and the financing of terrorism

Kostrova Alla Anatolyevna

Cand. Sci. (Economics), Associate Professor,
P.G.Demidov Yaroslavl State University, Yaroslavl, Russian Federation
E-mail: a.kostrowa@yandex.ru

Motolyanets Marina Vladimirovna

Cand. Sci. (Economics), Associate Professor,
P.G.Demidov Yaroslavl State University, Yaroslavl, Russian Federation
E-mail: am-am@inbox.ru

Abstract. The article is devoted to the problems of laundering criminal proceeds, financing of terrorism and the proliferation of weapons of mass destruction, which are serious challenges for modern society. These criminal acts not only damage the financial system and the economy, but also pose a threat to the security of the state and its citizens. The purpose of the study is to study approaches and methods of internal control, as well as the formation of rules and actions of management personnel aimed at combating money laundering and terrorist financing, which are an important component in the prevention of intentional or unintentional crimes. Developing and implementing effective measures to combat these types of crime helps to minimize risks and ensure safety both at the company level and at the level of society as a whole. The scientific novelty lies in the development of proposals for the introduction of internal control mechanisms in order to enhance the effectiveness of the fight against money laundering and the financing of terrorism of existing economic entities.

Keywords: internal control, internal control system, accounting system, fraud, countering the legalization (laundering) of proceeds from crime, financing of terrorism.