

УДК 332.05

**УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ ДАННЫХ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ
ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ С ПОДРАЗДЕЛЕНИЕМ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ РОССИИ -
РОСФИНМОНИТОРИНГОМ**

**DATA QUALITY MANAGEMENT AS A TOOL FOR INCREASING THE EFFECIENCY
OF INFORMATION INTERACTION BETWEEN CREDIT INSTITUTIONS AND THE
RUSSIA STATE FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT - ROSFINMONITORING**

¹Н.А. Кулагина, ¹А.А. Венчиков

¹N.A. Kulagina, ¹A.A. Venchikov

Брянский государственный инженерно-технологический университет, Брянск, e-mail:
Kulaginana2013@yandex.ru, Under032@yandex.ru

Bryansk State University of Engineering and Technology, Bryansk, e-mail:
Kulaginana2013@yandex.ru, Under032@yandex.ru

Аннотация

Статья посвящена анализу правовых, методологических и технологических аспектов управления качеством данных, используемых для целей информационного взаимодействия кредитных организаций с подразделением финансовой разведки России - Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторингом), которая является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма. Одним из важнейших аспектов в обеспечении эффективности данного взаимодействия является должное качество данных, подлежащих включению в регуляторную отчетность кредитных организаций, направляемую в уполномоченный орган. Авторы проводят анализ правовых и практических аспектов работы с данными в кредитной организации и предлагают мероприятия по интеграции процессов формирования регуляторной отчетности по противодействию отмывания преступных доходов и финансированию терроризма в единую систему управления качеством данных на общепанковском уровне для обеспечения системного подхода и снижения репутационного и операционного рисков. В статье предложен комплекс мероприятий, направленных на повышение качества используемых для отчетности в Росфинмониторинг данных, реализация которого позволит повысить эффективность осуществления внутреннего контроля и внести вклад в повышение экономической безопасности государства.

Abstract

The article is devoted to the analysis of the legal, methodological and technological quality management aspects of data utilized for the purposes of information interaction between credit institutions and the Governance Financial Intelligence Unit of Russia - the Federal Financial Monitoring Service (Rosfinmonitoring), that is the authorized federal executive body to combat money laundering and financing terrorism (AML). One of the most important aspects in ensuring the effectiveness of this interaction is the proper quality of data included in the AML regulatory reporting of credit institutions to be submitted to the Governance FIU. The authors scrutinized the legal and practical aspects of data quality management in credit institutions and proposed measures to integrate the processes of filing in AML regulatory reporting into a unified data quality management system at the general banking level to ensure a systematic approach, oversight and mitigate reputational and operational risks. The article proposes a set of measures aimed at improving the quality of data utilized for AML reporting to Rosfinmonitoring, the implementation of which can improve the efficiency of banks' internal control system and contribute to increasing the state economic security.

Ключевые слова: отмывание денег; финансирование терроризма; регуляторная отчетность; экономическая безопасность; качество данных; информационное взаимодействие; Росфинмониторинг; кредитные организации.

Keywords: money laundering; financing terrorism; regulatory reporting; economic security; data quality; information interaction; Rosfinmonitoring; credit institutions.

Введение

Стратегией экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 13.05.2017 №208 "О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года", к числу основных вызовов и угроз экономической безопасности Российской Федерации отнесен высокий уровень криминализации и коррупции в экономической сфере [1].

Система противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, функционирующая на глобальном и национальном уровнях, призвана обеспечить международную стабильность и экономическую безопасность.

Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), утвержденная Президентом Российской Федерации 30.05.2018, предусматривает в качестве одной из основных целей указанной системы снижение уровня террористической угрозы и экстремистских проявлений в обществе [2].

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным принимать меры по ПОД/ФТ [3].

В соответствии с вышеуказанной Концепцией национальной стратегии ПОД/ФТ,

Росфинмониторинг осуществляет сбор, обработку и анализ информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации, и принимает меры по ПОД/ФТ. При наличии оснований, свидетельствующих о связи таких операций с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, информация об этом и необходимые сопроводительные материалы направляются в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией [2].

Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [4] (далее – Закон № 115-ФЗ) на организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, возложены обязанности по осуществлению мероприятий, направленных на ПОД/ФТ, в частности, по предоставлению определенных данным законом сведений в Росфинмониторинг, в том числе по его запросам.

Особое место в данной системе отводится кредитным организациям, которые в силу специфики клиентской базы, характера предоставляемых продуктов и услуг, объема располагаемой ими информации, их особого статуса и возможностей выявления теневых схем подозрительных операций обеспечивают выявление и представление в Росфинмониторинг подавляющего большинства предусмотренных законодательством сведений.

Порядок предоставления сведений, включая правила заполнения и форматы отчетности по ПОД/ФТ определяются Банком России по согласованию с Росфинмониторингом.

Организация работы по информационному взаимодействию кредитных организаций с Росфинмониторингом и формирования регуляторной отчетности в указанных целях является одним из важнейших элементов системы их внутреннего контроля.

Данный аспект деятельности банков постоянно находится под особым государственным контролем и направлен на защиту прав и свобод человека и гражданина, обеспечение национальной безопасности и охрану экономических интересов России. Невыполнение требований законодательства о ПОД/ФТ представляет существенную угрозу установленному законом правопорядку в сфере борьбы с терроризмом и преступностью.

За нарушение требований Закона № 115-ФЗ и изданных в соответствии с ним подзаконных актов, включая правила формирования регуляторной отчетности в ФСФМ, предусмотрена ответственность для должностных лиц кредитных организаций в соответствии со статьей 15.27 "Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях" в размере от десяти тысяч до пятидесяти тысяч рублей. Федеральным законом от 01.05.2019 г. № 74-ФЗ «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» для кредитных организаций как юридических лиц установлена ответственность в размере до 0,1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не менее 100 тысяч рублей.

Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление

банковских операций за возможные нарушения требований законодательства и нормативных актов Банка России в области ПОД/ФТ по основаниям, предусмотренным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", а также применять иные меры воздействия.

Статистика отзывов лицензий на осуществление банковских операций и причины отзывов публикуются Банком России в его отчетах на ежегодной основе. При этом неоднократное нарушение требований Закона № 115-ФЗ в течение последних лет фигурирует в качестве одной из основных причин отзыва лицензий у кредитных организаций.

Следует отметить, что судебная практика подтверждает, что даже отдельные недостатки, включая технические ошибки и опечатки в регуляторной отчетности по ПОД/ФТ, за которые Банком России были применены меры воздействия к должностным лицам финансовых организаций, как правило, не признаются судами в качестве малозначительных правонарушений для целей освобождения их от административной ответственности.

При этом в решениях судебных органов отмечается, что в таких случаях существенная угроза охраняемым общественным отношениям заключается не в наступлении каких-либо материальных последствий, а в пренебрежительном отношении должностных лиц кредитных организаций к исполнению своих публично-правовых обязанностей, возложенных на них государством [5].

При этом в мотивировочной части судебных решений о принятии мер к виновным должностным лицам финансовых организаций отмечается, что они не проявили необходимую степень заботливости и осмотрительности, не предприняли всех необходимых мер для соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в части организации внутреннего контроля.

Объектом совершенного административного правонарушения выступают экономические интересы государства, выражающиеся в защите прав и законных интересов граждан, общества и государства в целом путем создания правового механизма ПОД/ФТ [5].

Сфера ПОД/ФТ в настоящее время претерпевает масштабную трансформацию, связанную с реализацией многочисленных изменений Закона № 115-ФЗ и подзаконных актов Банка России и Росфинмониторинга, устанавливающих требования к порядку информационного взаимодействия и форматов регуляторной отчетности.

Начиная с 2019 года вступили в силу несколько нормативных актов по ПОД/ФТ, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитных организаций, в результате регуляторная нагрузка на них значительно возросла.

Порядок предоставления сведений, включая правила заполнения и форматы отчетности по ПОД/ФТ, претерпел масштабные изменения, в результате которых кратно увеличилось количество включаемых в отчетность показателей, а также произошли значительные изменения в методологии их заполнения.

Банком России в дополнение к нормативным актам, устанавливающим требования к правилам заполнения отчетности, издано большое количество писем, содержащих

разъяснения по отдельным методологическим и техническим вопросам кредитных организаций и профессиональных объединений участников финансового рынка, которые необходимо учитывать в работе.

Однако наибольший рост регуляторной нагрузки был обусловлен вступлением в силу изменений в Закон №115-ФЗ, внесенных Федеральными законами от 13.07.2020 № 208-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в целях совершенствования обязательного контроля" и от 28.06.2021 № 230-ФЗ "О внесении изменений в статью 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статью 3.1 Федерального закона "О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации", которые повлекли беспрецедентный по своему масштабу рост объема направляемых сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю.

Как следствие, кредитные организации сталкиваются с необходимостью построения соответствующих процессов, обеспечивающих должное качество такого взаимодействия, а также их дальнейшей поддержки.

Указанные выше факторы свидетельствуют о необходимости уделять особое внимание к осуществлению внутреннего контроля в целях соблюдения требований Закона №115-ФЗ и изданным в соответствии с ним подзаконных актов, устанавливающих требования к информационному взаимодействию с Росфинмониторингом.

Одним из ключевых аспектов выполнения данных требований является должное качество включаемых в регуляторную отчетность данных, которые, как правило, содержатся в информационных системах (далее - ИС) кредитных организаций.

В первой государственной программе «Цифровая экономика Российской Федерации» [6] предусматривалось создание национальной системы управления данными, концепция которой включает ряд следующих положений:

- данные являются стратегическим активом, имеющим ценность;
- ценность данного актива может быть повышена;
- данными необходимо управлять.

Ряд концептуальных понятий в области управления приводится в наиболее известном, полном и всеобъемлющем своде знаний в области управления данными — DAMA-DMBOK, созданным Международной ассоциацией управления данными, которая объединяет профессионалов в области управления данными [7]. Среди зарубежных авторов, являющихся экспертами в области управления данными, стоит также отметить исследования Дэвида Лошина [8].

В Российской Федерации исследования актуальных вопросов управления качеством данных в кредитных организациях с учетом новых регуляторных требований на текущий момент немногочисленны. Данным аспектам уделено внимание в аналитическом докладе Банка России [9], публикациях М.Савицкой и И. Рощупкина [10], П. Лихницкого [11], Волкова Д. и Незнанова А. [12] и др.

Следует отметить, что научная проработанность актуальных аспектов управления качеством данных в области ПОД/ФТ в контексте повышения эффективности информационного взаимодействия с уполномоченным органом требует дополнительного внимания.

Отсутствие фундаментальных исследований и немногочисленность научных публикаций в данной области в совокупности с вышеобозначенными аспектами важности и значимости данного процесса для кредитных организаций в свете недавних регуляторных изменений обусловили выбор темы настоящего исследования.

Цель исследования: провести анализ правовых, методологических и технологических аспектов управления качеством данных, используемых для целей информационного взаимодействия кредитных организаций с Росфинмониторингом и сформулировать предложения по повышению эффективности данного процесса.

Методы и материал исследования

В ходе исследования использовались следующие методы: общенаучный метод (анализ литературы, правовых, теоретических и публичных источников информации по проблеме исследования), сравнение и систематизация теоретических и практических аспектов, теоретические (системный анализ, общеправовой синтез, классификация, обобщение).

Значение данных в работе организаций финансовой сферы непрерывно возрастает. Важность качества и рост объемов данных способствуют развитию процессов управления данными.

Результаты исследования

По данным Банка России [9] на финансовом рынке увеличиваются не только объемы данных, оцифровываются традиционные финансовые инструменты, но и расширяется их спектр – возникают цифровые финансовые активы. Все данные, характеризующие деятельность с цифровыми продуктами, требуют пристального внимания со стороны регулятора с точки зрения рисков для потребителей финансовых услуг и финансовой стабильности в целом.

Расширение и усложнение продуктовой линейки финансовых организаций приводит к необходимости включения новых показателей в регуляторную отчетность, повышает требования к детализации, качеству и оперативности предоставляемых данных.

Ответом на вызовы цифровой трансформации и рост регуляторной нагрузки может стать такая стратегия управления данными участников финансового рынка, которая предполагает не только внедрение систем управления данными с целью монетизации данных и увеличения прибыли, но и охватывает весь жизненный цикл работы с данными, обеспечивая потребности в них как участников финансового рынка, так и Банка России.

Целенаправленное развитие систем управления данными участников финансового

рынка требует выработки Банком России видения целевого состояния системы управления данными участников финансового рынка.

Целевым состоянием систем управления данными Банк России в своем докладе для общественных консультаций [9] определяет нахождение большинства участников финансового рынка на таком уровне зрелости, который позволяет раскрыть максимальный потенциал использования данных, отвечающих требованиям к качеству, достоверности, скорости обработки и доступности, а также современным технологическим вызовам.

Управление качеством данных (data quality management) — это согласованная деятельность по контролю и управлению структурой, имеющей непосредственное отношение к качеству данных, обеспечение соответствия данных целям их использования с поддержанием полноты, точности, корректности и своевременности [10].

Эксперт в области управления данными Дэвид Лошин [8] делает акцент на непрерывности природы данного процесса и выделяет необходимость цикличности мониторинга с целью анализа и совершенствования качества информации. Целью этой активности является превентивный контроль качества данных в отличие от последующих мероприятий по выявлению и устранению возникающих проблем.

Схематично данный процесс представлен на рисунке 1.



Рис. 1. Процесс управления качеством данных [8]

Банк России в ходе проведенного им исследования [9] отмечает различные выявленные уровни зрелости систем управления данными участников финансового рынка в результате проведенного им обследования, итоги которого представлены на рисунке 2.



Рис. 2. Уровни зрелости систем управления данными участников финансового рынка [9]

В зависимости от уровня зрелости систем управления данными каждого из респондентов существенно отличаются ответы на вопросы обследования и заявленные потребности в дальнейшем развитии систем управления данными, в частности:

- Финансовые организации, различающиеся по уровню зрелости систем управления данными, имеют разную мотивацию к развитию своих систем управления данными и сталкиваются с разными сложностями при их развитии.
- У организаций на начальном уровне зрелости слабо выражены потребности в развитии систем управления данными, помимо базовых методических материалов.
- Развивающиеся и эффективные организации говорят о необходимости публикации референсной модели исходных данных, используемой для подготовки отчетности.
- Организации с эффективными системами управления данными говорят о стимулировании их внедрения (регуляторные послабления, снижение числа проверок, прямое влияние на финансовый результат через балансовую стоимость данных как актива).

Следует отметить, что в указанном аналитическом докладе Банка России отмечается, что для анализа и выявления дополнительных критериев данные обследования были обогащены информацией о дисциплине и качестве данных отчетности, представляемой в Банк России [9].

В зависимости от уровня дисциплины и качества данных предоставляемой регуляторной отчетности можно выделить три группы участников финансового рынка из числа респондентов обследования, которые представлены на рисунке 3.

В данном исследовании учитывались ошибки обязательного контроля, передачи по инициативе организации, факты несвоевременной сдачи отчетности в виде агрегированного показателя, сделанного на основе опыта взаимодействия Банка России с участниками финансового рынка

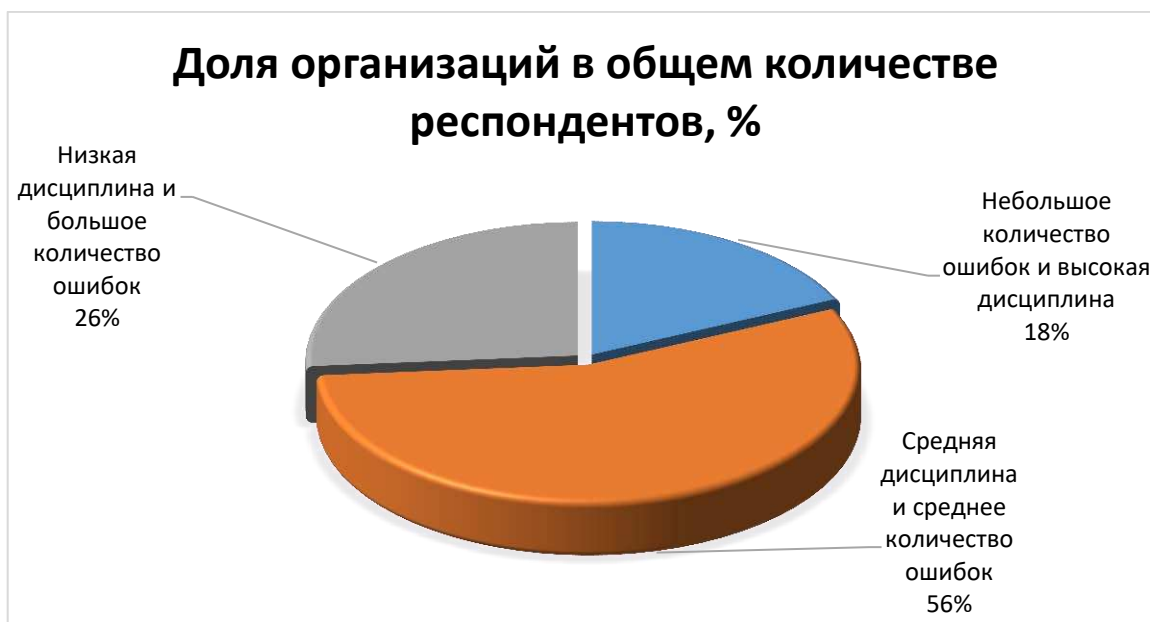


Рис. 3. Группы участников финансового рынка по уровню дисциплины и качеству предоставления отчетности [9]

На основе данных, приведенных на рисунках 2 и 3, можно сделать вывод, что большинство кредитных организаций нуждается в развитии систем управления качеством данных, включаемых в регуляторную отчетность.

Положением от 08.04.2020 № 716-П "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе" (далее - Положение №716-П) Банк России впервые ввел для кредитных организаций структурированные требования к управлению риском информационных систем и к организации управления качеством данных в ИС. Требования и принципы управления данными в ИС и правила оценки их качества регулятор определил в главе 8 «Управление риском информационных систем» указанного нормативного акта.

Обеспечение качества данных в ИС — это важнейший элемент в управлении как риском ИС в частности, так и операционным риском в целом, оказывающий прямое влияние на обеспечение бесперебойной работы банковских процессов и операционную устойчивость кредитной организации [10].

Способы и механизмы реализации требований Банка России к управлению риском ИС, в том числе контролю качества данных, кредитные организации разрабатывают самостоятельно и закрепляют во внутренних нормативных документах, утверждаемых их органами управления.

Банк России в Положении № 716-П установил требование проводить не реже одного раза в год независимую оценку качества данных в ИС, обеспечивающих критически важные процессы.

Указанный документ прямо не относит процессы по формированию и представлению отчетности по ПОД/ФТ к категории критически важных.

Вместе с тем, в соответствии с п. 4.1.1 Положения №716-П критически важные процессы обеспечивают, в частности, ведение бухгалтерского учета, представление отчетности в Банк России в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У, а также другие процессы, которые определены кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) и прерывание функционирования которых оказывает влияние на выполнение обязательств перед клиентами и контрагентами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

С учетом ранее упомянутых аспектов, несоблюдение кредитными организациями требований по информационному взаимодействию с уполномоченным органом может подорвать реализацию единой государственной политики в сфере ПОД/ФТ и снизить эффективность функционирования национальной системы ПОД/ФТ, которая является важным компонентом стратегии борьбы с терроризмом и преступностью и направлена на защиту прав и свобод человека и гражданина, обеспечение национальной безопасности и охрану экономических интересов России, что в итоге может оказать негативное влияние на выполнение кредитными организациями обязательств перед их клиентами и контрагентами.

В связи с этим представляется целесообразным использовать право самостоятельного отнесения к данной категории процессов по формированию регуляторной отчетности по ПОД/ФТ, что позволит интегрировать их в единую систему управления качеством данных кредитной организации.

Принимая во внимание требования Главы 3 Положения 716-П, процессы регуляторной отчетности по ПОД/ФТ могут быть включены в классификатор событий операционного риска по основным направлениям деятельности кредитной организации, декомпозиция которых представлена в таблице 1.

Таблица 1

Рекомендуемая декомпозиция для включения процессов регуляторной отчетности по ПОД/ФТ в классификатор событий операционного риска по основным направлениям деятельности кредитной организации

Направление деятельности	Процесс (уровень 1)	Процесс (уровень 2)	Процесс (уровень 3)
Обеспечивающие и организационные направления деятельности	Внутренний контроль и финансовый мониторинг по ПОД/ФТ	Подготовка и направление регуляторной отчетности по ПОД/ФТ	Подготовка и направление отчетности в соответствии с Указанием Банка России №5861-У
			Подготовка и направление отчетности в соответствии с Указанием Банка России №655-П
			Информационное взаимодействие с Росфинмониторингом по его запросам в соответствии с Приказом ФСФМ №171 и Положением Банка России №600-П

Способы и механизмы реализации требований Банка России к управлению риском ИС, в том числе контролю качества данных, кредитные организации разрабатывают самостоятельно и закрепляют во внутренних нормативных документах, утверждаемых их органами управления.

Пунктом 8.7.6 Положения № 716-П Банк России определил требование проводить не реже одного раза в год независимую оценку качества данных в ИС, обеспечивающих критически важные процессы. Такую оценку банки могут проводить как самостоятельно, так и с привлечением внешнего эксперта. Если проводится внутренняя оценка — то, чтобы она была действительно независимая, необходимо избегать конфликта интересов: проводить такую оценку не могут работники и (или) подразделения, обеспечивающие качество данных [10].

Регулярная оценка качества данных должна осуществляться в соответствии с разработанной в кредитной организации методике обеспечения качества данных в информационных системах, обеспечивающих критически важные процессы, которая включать следующие элементы согласно Положению № 716-П:

- классификатор возможных источников и причин образования в информационных системах данных, не соответствующих требованиям к качеству данных в информационных системах;
- показатели (индикаторы) качества данных для оценки характеристик качества данных, разрабатываемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) для различных информационных систем;
- методы и алгоритмы расчета, правила измерения показателей качества данных, в том числе с использованием контрольных выборок данных;
- критерии оценки качества данных;
- порядок формирования отчетов о качестве данных.

В ходе построения системы управления качеством данных для целей повышения эффективности информационного взаимодействия с Росфинмониторингом целесообразно учитывать структуру транзакционной регуляторной отчетности по ПОД/ФТ, в которой условно можно выделить следующие основные типы данных:

- сведения, получаемые кредитными организациями в целях идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, иными словами сведения, полученные в результате реализации политики "Знай своего клиента".
- сведения о совершаемых операциях (например, сумма операции, сведения о номерах счетов участников операции и обслуживающих их банках) - так называемые "транзакционные" данные
- сведения о контрагентах по операции, которые содержатся платежных документах и иных документах, являющихся основанием совершения операции, которыми располагает кредитная организация
- иные сведения, например, данные о самой кредитной организации, представляющей сведения, ее сотрудниках, ответственных за формирование сведений, техническая информация об отчете, дополнительная информация об операции либо ее участниках.

Следует отметить, что особое внимание следует уделить качеству хранящихся в ИС

кредитных организаций данных, полученных в целях идентификации соответствующих субъектов и иных сведений о них для целей информационного взаимодействия по ПОД/ФТ, что обусловлено следующими причинами:

- как правило, это исторические сведения о многочисленных субъектах данных, образующих клиентскую базу, которые накапливались кредитными организациями в течение многих лет;

- указанные данные подлежат регулярной корректировке в силу возложенной Законом №115-ФЗ на кредитные организации обязанности по обновлению полученных в результате идентификации сведений;

- данные могут храниться разрозненно в различных банковских ИС, принадлежащих различным линиям бизнеса (например, данные о физических лицах, индивидуальных предпринимателях и корпоративных клиентах);

- данные об одном и том же лице в разных ИС могут вноситься и обновляться с нарушением синхронности - такой риск наиболее вероятен, если одно и то же физическое лицо - клиент одновременно является также клиентом кредитной организации, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, представителем другого клиента - физического лица или корпоративного клиента (например, являться единоличным исполнительным органом, держателем корпоративной карты и представителем по доверенности, внесенным в карточку с образцами подписей, уполномоченным представлять документы на бумажном носителе либо распоряжаться денежными средствами дистанционно, посредством системы "Клиент - Банк"), а также быть бенефициарным владельцем другого клиента или выгодоприобретателем по его операциям;

- указанные данные могут одновременно использоваться одновременно для различных целей кредитных организаций, в частности, для включения в соответствующие показатели регуляторной отчетности, направляемой в Банк России и иные федеральные органы исполнительной власти, для целей коммуникации с клиентами (в том числе, контактная информация), для маркетинговых целей, при проверке клиентской базы на предмет наличия лица в перечнях лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, применения мер ограничительного характера и т.п.;

- данные могут быть внесены в различном формате, например, сведения об одних и тех же иностранных гражданах или компаниях - нерезидентах могут быть внесены как на кириллице, так и на латинице, могут применяться различные форматы сведений об адресах в соответствии с соответствующими адресными справочниками и классификаторами;

- в случае наличия технических ошибок (опечаток) при внесении сведений они могут мультиплицироваться при их переносе в регуляторную отчетность по ПОД/ФТ, критерии которой предполагают многократное направление сведений об операциях одного клиента. Так, кредитные организации, обязаны направлять сведения в Росфинмониторинг о всех операциях клиентов определенного типа свыше суммового порога либо почти обо всех операциях без суммового порога за редкими исключениями (например, об операциях определенных некоммерческих организаций);

- при внесении сведений об одном и том же элементе данных может использоваться

различная методология, например, код причины постановки на учет (КПП) юридического лица - для определенных видов регуляторной отчетности требуется включение сведений о КПП крупнейшего налогоплательщика, тогда как в иных видах отчетности требуется представление сведений о КПП по месту учреждения и регистрации. В данном случае необходимо обеспечить в ИС наличие и регулярное обновление сведений об обоих реквизитах.

В качестве мер для снижения риска представления недостоверных сведений в составе регуляторной отчетности по ПОД/ФТ представляется целесообразным рекомендовать реализацию следующих подходов и контрольных мероприятий:

- по типам данных, содержащихся в заслуживающих доверия открытых источниках, в частности информационных баз данных федеральных органов исполнительной власти и иных государственных органов (таких как единые государственные реестры юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ЕГРЮЛ, ЕГРИП), реестр аккредитованных филиалов и представительств иностранных юридических лиц (РАФП), федеральная информационная адресная система (ФИАС), система межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), Портал государственных услуг Российской Федерации) осуществлять автоматическую верификацию либо прямую загрузку сведений в ИС банка с последующей сверкой их корректности, что позволит обеспечить не только форматно-логические проверки данных, но и проверку принадлежности набора реквизитов конкретному лицу;

- обеспечивать автоматизированный форматно-логический контроль внесенных данных, например, по количеству символов, формату атрибута, контрольному числу ("ключу") - для каждого из реквизитов разрабатывается набор бизнес - требований с учетом описания полей правил формирования регуляторной отчетности, на основе нормативных актов, регулирующих соответствующие аспекты и т.п.;

- в случаях, когда автоматизация внесения сведений недоступна по объективным причинам либо не представляется экономически целесообразной - обеспечивать принцип "четырёх глаз" с целью снижения операционного риска ошибок по причине "человеческого фактора" при внесении сведений с использованием ручного труда, а также осуществлять регулярные выборочные последующие проверки в целях оценки эффективности действующих контролей, в том числе, по атрибутам, заполнение которых полностью автоматизировано;

- обеспечивать разделение ролей в ИС и защиту от несанкционированного или непреднамеренного изменения данных, особенно по данным, заслуживающим высокой степени доверия (прошедшим проверку в государственных базах данных, автоматизированные логические контроли и т.п.);

- при внесении сведений из неструктурированных источников, например, ксерокопий или сканированных копий документов, рекомендовано внедрение технологий оптического распознавания символов (англ. optical character recognition, OCR) – это процесс преобразования изображения текста в машиночитаемый текстовый формат. Например, при сканировании бланка или квитанции, компьютер сохраняет скан в виде файла изображения. OCR помогает преобразовать изображение в текстовый документ, содержимое которого

хранится в виде текстовых данных;

Современные системы оптического распознавания текста для банковских систем обеспечивают распознавание данных многих типовых форм часто используемых документов, например, копий паспорта гражданина РФ или иностранного гражданина, вида на жительство, миграционной карты и т.п. При этом следует понимать, что такие системы, несмотря на свою высокую продуктивность, не гарантируют стопроцентного качества данных, но могут значительно оптимизировать операционную эффективность сотрудников при их первичной обработке и оцифровке, однако данный процесс должен дополняться контрольными процедурами со стороны операционных сотрудников. Эффективность данного процесса также значительно зависит от качества исходных копий документов;

- разрабатывать, утверждать и регулярно обновлять внутрибанковские процедуры по управлению качеством данных, в которых должны быть четко определены роли и ответственность задействованных подразделений и их руководителей, используемая методология и правила заполнения данных, включая детальное определение ролей и ответственности включая владельцев и пользователей данных, ответственных за соответствующие атрибуты данных, описание наименований полей ИС, используемых для включения в отчетность по ПОД/ФТ;

- внедрять автоматизированные контрольные алгоритмы в ИС, направленные на обеспечение целостности данных в ходе их передачи между различными ИС и хранения в базах данных кредитной организации, включая неизменность включенных в платежные инструкции показателей и реквизитов при передаче сведений между кредитными организациями

- обеспечивать учет регуляторных требований к порядку формирования отчетности по ПОД/ФТ и форматам показателей во всех используемых в данном процессе ИС, например, единообразие длины полей, ограничений по форматам и количеству символов;

- предусматривать в договорных отношениях с клиентами обязанность по незамедлительному информированию кредитной организации об изменении сведений, представленных в целях идентификации и далее в процессе обслуживания;

- при наличии технической возможности и операционных ресурсов осуществлять регулярное обновление и сверку данных с заслуживающими доверия источниками не только в предусмотренных законодательством случаях и периодичностью (плановое обновление данных в целях идентификации, сверка с базой недействительных паспортов, возникновение сомнений в достоверности и точности ранее полученных сведений и т.п.), что позволит обеспечить актуальность данных, что, в свою очередь, позволит свести к минимуму риски необоснованных задержек в предоставлении обновленных сведений, например, по операциям, подлежащих обязательному контролю в отношении реорганизованных юридических лиц, которые не исполнили обязанность по информированию кредитной организации об изменении ранее представленных сведений.

- закреплять в должностных инструкциях, приказах, правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, иных внутрибанковских документах и операционных инструкциях персональную ответственность сотрудников за выполнение мероприятий по ПОД/ФТ независимо от занимаемой должности, а также за качество данных, подлежащих

включению в отчетность в целях информационного взаимодействия с Росфинмониторингом и хранение соответствующей информации и документов в соответствии со сроками, определенными в нормативных документах;

- обеспечивать возможность ретроспективного извлечения данных по состоянию на заданную дату, а также возможность формирования аналитических запросов в хранилищах данных по запросам уполномоченного органа, например, в целях выявления клиентов, осуществляющих перечисление средств по определенным в запросе реквизитам либо в адрес определенного контрагента;

- предусматривать в договорных отношениях с вендорами (внешними подрядчиками), осуществляющими архивирование и хранение оригиналов документов обязанностей по оперативному предоставлению документов по запросу в пределах сроков, установленных для направления отчетности по ПОД/ФТ сроков, например, если внесенная в ИС информация вызывает сомнение и требует перепроверки, а имеющиеся в кредитной организации скан-копии документов не имеют должного качества либо утеряны;

- на регулярной основе проводить оценку эффективности внедренных мероприятий и процессов по управлению качеством данных, включая оценку существующей контрольной среды и включать данные аспекты в программы проверок внутреннего аудита кредитных организаций.

По мнению авторов, комплексная реализация указанных мероприятий будет способствовать повышению качества хранящихся в ИС кредитных организаций данных, используемых для целей информационного взаимодействия с уполномоченным органом и позволит повысить его эффективность.

Заключение

По итогам исследования можно сделать следующие основные выводы:

- принимая во внимание важность осуществляемых мероприятий по ПОД/ФТ для экономической безопасности государства, а также риски применения мер со стороны Банка России за несоблюдение требований по представлению регуляторной отчетности по ПОД/ФТ в Росфинмониторинг, кредитные организации должны уделять особое внимание управлению качеством данных, включаемых в данную отчетность;

- произошедшие масштабные законодательные изменения последних лет обуславливают необходимость комплексного подхода к организации информационного взаимодействия с подразделением финансовой разведки - Росфинмониторингом, при этом аспекты формирования отчетности по ПОД/ФТ целесообразно интегрировать в общепанковскую систему управления качеством данных путем ПОД/ФТ к категории критически важных;

- реализация предлагаемого в настоящей статье комплекса мероприятий позволит повысить эффективность осуществления внутреннего контроля по ПОД/ФТ и внести вклад в реализацию государственной политики в области экономической безопасности.

Список литературы

1. Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 №208 "О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года". [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=216629&dst=100000001&cacheid=AFB43CE8495C54AEA6B02CA013D647B6&mode=splus&rnd=jSkbVw#cwypiuTk3kpiYo9n> (дата обращения 05.11.2023).

2. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: утв. Президентом РФ 30.05.2018. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=299375&cacheid=AE0C1ABE73EEDEF15FB165D04341880F&mode=splus&rnd=jSkbVw#jhMqiuTG0cy8ji1Q1> (дата обращения 05.11.2023).

3. Указ Президента РФ от 13.06.2012 № 808 "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу»)". [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=443084&cacheid=E8DF64B89333ECC438FDF20076E37F46&mode=splus&rnd=jSkbVw#CN8riuTwZuELWjKa1> (дата обращения 05.11.2023).

4. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=451784&dst=100000001&cacheid=BEEA3B3B1A19EE58CDD4493AC1B73F3A&mode=splus&rnd=jSkbVw#9jnriuTUthfPvpvQ1> (дата обращения 05.11.2023).

5. Постановление Двенадцатого арбитражного апелляционного суда от 30.03.2021 по делу № А12-28566/2020. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=RAPS012&n=141619&dst=100035#7OO0juTlXlmGgvOc> (дата обращения 05.11.2023).

6. Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 №1632-р "Об утверждении программы "Цифровая экономика Российской Федерации"". [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=221756&cacheid=84985B581BD591B3A93F9FF4F0E17AD3&mode=splus&rnd=jSkbVw#o132juT44QsBC8JR1> (дата обращения 05.11.2023).

7. DAMA-DMBOK: свод знаний по управлению данными / перевод с английского Г. Агафонова. – 2-е изд. М.: Олимп-Бизнес, 2020. 828 с.

8. David Loshin. Business Intelligence. The Savvy Manager's Guide. ISBN 978-0-12-385889-4. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sciencedirect.com/book/9780123858894/business-intelligence#book-description> (дата обращения 05.11.2023).

9. Банк России: сайт. Москва, 2023. Доклад для общественных консультаций.

"Состояние и перспективы развития систем управления данными участников финансового рынка". [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/145403/Consultation_Paper_14032023.pdf (дата обращения 05.11.2023).

10. Савицкая М., Рощупкин И. Как оценить качество данных в информационных системах по Положению № 716-П и зачем это нужно // Внутренний контроль в кредитной организации: электронный журнал. 2023. № 1. [Электронный ресурс]. URL: http://www.reglament.net/bank/control/2023_1/get_article.htm?id=7728. (дата обращения 05.11.2023).

11. Лихницкий П. ЦБ выдвинул новые требования к качеству данных. Как банку этим требованиям соответствовать? // Банки сегодня: информационно-аналитическое финансовое издание. [Электронный ресурс]. URL: <https://bankstoday.net/last-articles/tsb-vydvynul-novye-trebovaniya-k-kachestvu-dannyh-kak-banku-etim-trebovaniyam-sootvetstvovat?ysclid=lo9r375mi1425278703> (дата обращения 05.11.2023).

12. Волков Д., Незнанов А. Качество данных: от стратегии к практике // Lobanov Logist. Статья на основе материалов выступления на конференции «Качество данных — 2020». [Электронный ресурс]. URL: https://www.lobanov-logist.ru/library/all_articles/64180/?ysclid=loaeupt37y995471152 (дата обращения 05.11.2023).

13. Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе". [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=425932&cacheid=6DA2AC3CF5E83B8E8B38E79F89999403&mode=splus&rnd=jSkbVw#kB4EjuT2A6kZhKEB> (дата обращения 05.11.2023).