

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»

**К вопросу об усилении ответственности в сфере учета и отчетности кредитных организаций в целях обеспечения экономической безопасности**

**Научный руководитель – Молчанов Александр Васильевич**

***Алексеевко Анастасия Анатольевна***

*Студент (магистр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Москва, Россия

*E-mail: bitterfly96@mail.ru*

Значительную роль в функционировании финансовой системы РФ играет банковская система РФ, поскольку именно через нее аккумулируются и перераспределяются существенное количество денежных ресурсов. От деятельности кредитных организаций зависит устойчивость национальной валюты. Следовательно, от финансового состояния банковской системы напрямую зависит экономическая безопасность государства, и, как следствие, его экономический суверенитет.

Кредитные организации внутри банковской системы взаимосвязаны между собой. Именно поэтому для эффективного функционирования банковской системы необходима финансовая устойчивость каждой кредитной организации. В целях поддержания жизнеспособности банковской системы РФ статьей 56 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на Банк России возложена обязанность осуществления постоянного банковского надзора. Таким образом, Банк России осуществляет анализ деятельности кредитных организаций на основе их финансовой отчетности.

Перечень, формы и порядок составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации устанавливаются соответствующими актами Банка России.[1]

В соответствии с указанными положениями, информация, указанная в финансовой отчетности кредитной организации должна отвечать критериям достоверности, полноты и оперативности.

Финансовая отчетность кредитных организаций не всегда удовлетворяет данным критериям. Согласно данным Центрального Банка РФ, у 90 из 450 кредитных организаций причиной отзыва лицензий послужил факт установления недостоверности финансовой отчетности.[2] Таким образом, каждая пятая кредитная организация предоставила ложную информацию о своем экономическом состоянии.

В своих официальных заявлениях Председатель Банка России Набиуллина Эльвира не раз отмечала о существовании данной «хронической болезни» у кредитных организаций, а также неспособность и бессилие Центрального Банка РФ устранить существующую проблему в связи с отсутствием адекватных мер реагирования.

Ущерб, нанесенный искажением информации кредитными организациями за 2015 год, Банк России оценивает примерно в 290 млрд. руб. С начала 2017 года по причине существенной недостоверности учетных данных были отозваны лицензии у Росэнергобанка, Булгар Банка, Банка Енисей, Банк Образование.

Статистика свидетельствует о необходимости борьбы с данным видом правонарушения - искажения финансовой отчетности кредитных организаций в банковской сфере.

Центральный банк РФ в рамках данной сложившейся ситуации ввел дополнительные требования по проведению банковского аудита. В 2014 году в Уголовный Кодекс РФ была введена новая статья - статья 172.1, которая определяет наказание за фальсификацию финансовых документов учета и отчетности финансовой организации.

Практика показала, что данные меры оказались неэффективными.

С 2014 года по настоящее время было вынесено судом только 5 приговоров по уголовным делам. При этом, самое строгое применение наказания - 1,5 года условно (при том, что ст.172.1 УК РФ предусматривает ответственность в виде лишения свободы до четырех лет). Эльвира Набиуллина отмечает: «... по закону, если мы выявляем фальсификацию отчетности, то мы обязаны сначала выдать предписание. Получив его, банк тут же предоставляет достоверную отчетность, где уже все «дыры» есть. И таким образом руководство банка уходит от уголовной ответственности. Это сейчас нужно менять».[3]

Таким образом, кредитные организации даже при установлении уголовной ответственности за фальсификацию финансовой отчетности продолжают ее искажать.

Нередки случаи, лица, подделав финансовую отчетность кредитной организации, выводят активы банка и уезжают за рубеж. Не всегда правоохранительным органам удается экстрадировать их обратно, а если и удается, то данная процедура занимает в среднем 3-4 года.

Необходимо повышать ответственность собственников и топ-менеджеров, а также развивать те механизмы проверки финансовой отчетности, что имеем в настоящее время.

Одним из таких существующих механизмов является аудиторское заключение, прилагаемое к финансовой отчетности кредитной организации перед Центральным Банком РФ.

Аудит кредитной организации бывает внутренним и внешним. В настоящее время и в том, и другом случае существуют свои проблемы.

В рамках служб внутреннего аудита кредитных организаций существуют такие проблемы как низкий контроль качества в силу неразработанности внутренних документов, которые могли бы подробно регламентировать оценку качества их работы, а также недостаток квалификации кадров таких служб.

Безусловно, необходимо развивать и совершенствовать систему внутреннего контроля и аудита, а именно разработать единые подходы к проведению процедур внутреннего контроля, а также повышать компетенцию аудиторов и совершенствовать аттестацию сотрудников служб внутреннего аудита.

Согласно сообщению заместителя председателя Банка России В.А. Поздышева[4] Россия не соответствует основополагающим принципам эффективности банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору по программе FSAP в рамках принципа «Финансовая отчетность и внешний аудит».

Как известно, годовая отчетность кредитной организации подтверждается аудиторским заключением. Аудиторское заключение дает оценку достоверности данной отчетности.

Статистика ЦБ РФ показывает неутешительную ситуацию: большое количество аудиторских организаций дают положительное заключение о достоверности отчетности кредитных организаций, у которых впоследствии Банк России вынужден отзывать лицензию, в том числе и по причине существенной недостоверности предоставляемой отчетности. Так, в 2016 году лицензии были отозваны у 77 кредитных организаций, здесь 58 из них уже признаны банкротами, и у 52 из них, тоже 89,7%, почти 90%, имелись аудиторские заключения о достоверности годовой отчетности.[5]. В свою очередь, отсутствует судебная практика использования механизма признания аудиторских заключений в судебном порядке заведомо ложными, предусмотренный законом «Об аудиторской деятельности».

Ситуация, сложившаяся в рамках внешнего аудита, аналогична ситуации внутренним аудитом кредитных организаций и оставляет желать лучшего. Следовательно, необходимо принимать меры по улучшению ситуации. В частности, необходимо повысить контроль за внешними аудиторами кредитных организаций. Этот контроль может осуществляться

Банком России (при закреплении таких полномочий за Банком России), который с помощью ведения специального реестра, будет осуществлять отбор наиболее проверенных аудиторских организаций, имеющих право давать аудиторские заключения кредитным организациям.

Таким образом, подтверждение финансовой отчетности проверенными аудиторами, имеющими подтвержденную Банком России квалификацию, будет отражать реальную ситуацию в банковской системе, а, следовательно, давать возможность ЦБ РФ оперативно предпринимать меры по выявлению и устранению ее дестабилизирующих элементов.

[1] Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

[2] [http://www.cbr.ru/credit/likvidbase/information\\_01012016.pdf](http://www.cbr.ru/credit/likvidbase/information_01012016.pdf)

[3] <http://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/342017-elvira-nabiullina-nas-bespokoit-situaciya-cto-lyudi-teryayut-dengi>

[4] [https://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/pozdishev\\_01\\_17.pdf](https://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/pozdishev_01_17.pdf)

[5] [http://www.cbr.ru/press/print.aspx?file=press\\_centre/Nabiullina\\_14112016\\_0.htm&pic](http://www.cbr.ru/press/print.aspx?file=press_centre/Nabiullina_14112016_0.htm&pic)

### Источники и литература

- 1) Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ, ст.56
- 2) Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ
- 3) Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 N 307-ФЗ, ст. 11
- 4) Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»