

Dedov N.P., Tereshkina V.M.

SOCIO-PSYCHOLOGICAL ANALYSIS OF THE IMPACT OF POLICIES ON THE CLINTON ECONOMIC PROCESSES IN THE UNITED STATES

The role of "the individual in history" has a special place in the sociological, political science and psychological sciences. The emergence of extraordinary personalities, politicians indicates that they somehow can exert significant influence on the economy of their own country, and on the economy of other countries. Economic policies of President Clinton aimed at addressing the internal problems in America, lowering the federal budget deficit by raising taxes on "wealth"; effective PR-actions, the balance of political activity, support the middle class, the reduction of unemployment. Economic policy of the Clinton administration focused attention on investment activity, which was largely recoup costs and bring higher profits.

Keywords: policy, the budget, the economy, the United States, Clinton, unemployment, crisis.

Кабакова Е.В.

Дистанционное банковское обслуживание: проблемы и перспективы развития

Статья раскрывает основные особенности дистанционного банковского обслуживания в системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основное внимание автора обращено на проблемы интернет-банкинга и перспективы развития данной проблемы.

Ключевые слова: дистанционного банковское обслуживание, интернет-банкинг, преступный капитал; противодействие легализации доходов, полученных преступным путем; отмывание денежных средств, система.

Проблема привлечения к ответственности за легализацию (отмывание) преступных доходов в последние годы приобретает все большее внимание, как у ученых-юристов, работников банковской сферы, так и у правоохранительных органов и надзорных организаций. Большинство государств – особенно это касается развитых стран мира – усиленно разрабатывают и применяют меры, направленные на борьбу с легализацией преступного движения капитала.

Трудности выявления экономического преступления, связанного с отмыванием преступного капитала, определяется применением новых экономических схем и инструментов со стороны преступного контингента. Применяются более усложненные схемы с участием множества юридических лиц, которые могут находиться как на территории одного государства, так и в нескольких странах мира. Процесс легализации преступных доходов включает в себя применение новых банковских инструментов и новых видов экономической деятельности.

Глобализация финансовых рынков постепенно стирает границы между внутренними и внешними источниками незаконного капитала, схемами его отмывания независимо от места преступления или получения дохода от незаконной деятельности. Развитие рынка финансовых услуг, усиливая взаимосвязь между различными финансовыми институтами, позволяет использовать практически любой из них для отмывания денег.[1]

В настоящее время в процесс легализации преступных доходов стали активно вовлекаться технологии дистанционного банковского обслуживания

(ДБО). Главную роль в таких схемах играет наличие оффшорных финансовых компаний и осуществление всех финансовых расчетов с применением всемирной сети Интернет.

С одной стороны, предоставление коммерческим банком такой услуги как электронный банкинг, является инструментом привлечения клиентов, с другой – включает в себя и ряд специфических рисков. Главным преимуществом использования ДБО в целях легализации преступного капитала является то, что раньше клиент банка должен был прийти лично в банк для осуществления операций, а теперь клиент взаимодействует с коммерческим банком посредством сети Интернет.

Здесь тоже существуют свои сложности. Дело в том, что не все клиенты, использующие услуги ДБО являются мошенниками, а вовсе и наоборот, большинство из них законопослушные граждане, которые используют электронный банкинг для экономии времени при совершении банковских операций. Однако, фактически за последние годы количество преступлений, совершенных с использованием ДБО, выросло в несколько раз.

Следовательно, использование ДБО вызывает все большее внимание со стороны надзорных органов.

В настоящее время основными нормативными документами в данной сфере, разработанных Банком России, являются – Письмо Банка России от 05.04.2007 №44-Т «О проверке осуществления кредитными организациями идентификации клиента, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг)» и Письмо Банка России от 27.04.2007 №60-Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)».

В частности, в данных нормативных документах, даны рекомендации кредитным организациям по поводу включения в договор банковского счета ограничений использования услуг ДБО.

Кредитным организациям рекомендуется после предварительного предупреждения отказывать клиентам в приеме от них распоряжений на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций клиентов. При этом кредитным организациям рекомендуется принимать от таких клиентов только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.[2]

Кроме того, Банком России разработан еще один, по мнению автора, очень емкий по своему содержанию нормативный документ – Письмо Банка России от 31.03.2008 № 36-Т «О рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем интернет-банкинга». Данный документ может быть использован кредитной организацией при разработке правил работы с клиентами, использующими услуги ДБО.

Главным инструментом контроля за противоправным использованием систем электронного банкинга в кредитной организации является служба внутреннего контроля.

При выполнении своих задач служба внутреннего контроля в банке периодически проводит проверки по вопросам эффективности управления банковскими рисками. При использовании кредитной организацией систем ДБО возникает потребность в расширении полномочий службы и, как следствие, перечня проверяемых вопросов.

Специфика новых распределенных технологий при выполнении банковских операций приводит к тому, что теперь необходимо говорить не просто о банковской деятельности и соответственно анализировать ее содержание посредством внутреннего контроля, а рассматривать так называемый информационный контур банковской деятельности (ИКБД), который реально формируется при каждом факте удаленного взаимодействия между неким клиентом и обслуживающей его кредитной организацией.[3]



Рис. 1. Организация внутреннего контроля при использовании ДБО

ЛВС КО – локальная внутренняя сеть кредитной организации.

БАС КО – банковская автоматизированная система кредитной организацию.

Система ЭБ – система электронного банкинга.

Данный контур включает в себя реальные физические объекты, однако при осуществлении клиентом банковских операций с применением ДБО данные объекты становятся фактически виртуальными. Поэтому данные операции зачастую имеют непредсказуемый характер ввиду крупных масштабов сетевых систем, которые создаются множеством каналов связи, маршрутизаторов, компьютерных систем различных провайдеров, межсетевых шлюзов и других компонентов, ранее отсутствующих в ИКБД.

Стоит отметить, что на стадиях заключения договора на открытие счета в банке, генерации ключевой информации и записи ее на внешний носитель,

работы провайдера-*firewall*-маршрутизатора сосредотачиваются наибольшие источники возникновения рисков.

Для сокращения риска на стадии «Заключение договора на открытие счета в банке и услуги ДБО» разрабатываются основные вопросы, которые могут входить в состав проверки систем ДБО, например:

- изучение уставных и финансовых документов клиента;
- рассмотрение деятельности клиента на рынке;
- анализ отзывов деловых партнеров;
- качество выпускаемой продукции или предоставляемых услуг;
- наличие квалифицированного персонала и т.д.

Для сокращения риска на стадии «Генерация ключевой информации и запись ее на внешний носитель для клиента» - следующие вопросы:

- наличие специально выделенного помещения для данного вида работ;
- наличие утвержденного руководством банка регламента выполнения данных работ и инструкции по выполнению;
- ответственные сотрудники, прошедшие соответствующее обучение и т.д.

[4].

Процесс проверки экономической целесообразности операции, осуществленной клиентов посредством ДБО, затрагивает не только самого клиента, но и бенефициара, а также постоянное отслеживание сделок клиента. При идентификации бенефициара банком осуществляется проверка собственника, которому будут переведены денежные средства, установить учредителей, если бенефициаром является юридическое лицо, и наличие аффилированности лиц.

Противодействие легализации преступного движения капитала – это всего лишь малая часть вопросов, относящихся к компетенции службы внутреннего контроля кредитной организации. Поэтому к сотрудниками указанного подразделения предъявляются жесткие требования, которые постоянно возрастают.

Именно поэтому для эффективной работы банка в процессе противодействия отмыванию денежных средств, в частности при использовании современных компьютерных технологий, наибольшее внимание необходимо уделять комплектованию квалифицированного кадрового состава службы внутреннего контроля банка и их постоянное обучение. От их опыта и квалификации фактически зависит обеспечение безопасности и репутации кредитной организации.

Библиографический список

1. Письмо Банка России от 27.04.2007 №60-Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)».

2. Лямин Л.В. Интернет-банкинг: сопутствующие факторы банковских рисков и организация регулирования и надзора // Проблемы управления банковскими и корпоративными рисками. – М.: Финансы и статистика, 2005.

3. Ревенков П.В., Воронин А.Н. Электронный банкинг: организация и методика защиты от противоправных действий // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке, №2, 2009.

4. Ревенков П.В., Дудка А.Б., Воронин А.Н., Каратаев М.В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках. – М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2012. 280 с.

Kabakova E.V.

REMOTE BANKING: PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

The article analyses the peculiarities of remote banking servicing in the system of counteraction to legalization (laundering) of the income earned by a criminal way and financing of terrorism. The basic attention is paid to the problems of internet banking and prospects connected with its development.

Key words: remote banking, internet banking, criminal capital, legalization of the income earned by a criminal way, money laundering, system.

Кабакова Н.В., Коробанова Ж.В.

Инновационные формы и методы обучения в современном вузе

Статья посвящена проблеме инновационных методов обучения. Рассматриваются активные и интерактивные методы обучения, информационные инновации и технологии эдьютейнмента.

Ключевые слова: инновации, педагогическая инноватика, инновационные методы обучения, интерактивные методы обучения, эдьютейнмент.

Проблема инноваций в образовании, несмотря на длительную историю поисков своего решения, и сейчас актуальна. Особую остроту и актуальность вопросы инноваций приобретают в периоды социальных кризисов, в периоды реформирования или модернизации разных сфер общественной жизни. Но одаренные, способные к нестандартному, оригинальному мышлению, гибкие люди нужны человеческому обществу во все времена, и особенно во времена перемен.

В рамках проблемы инноваций в образовании существует ряд терминов, зачастую употребляющихся как синонимичные: инноватика, новшества, нововведение, инновационная деятельность, инновационная культура и другие.

Е.А. Сорокоумова выделяет три подпроцесса в инновационном образовательном процессе: создание нового (новшества); его освоение (восприятие, освоение, «делание своими»); применение новшеств, и определяет инноватику в образовании как новую отрасль научно-педагогического знания, изучающую эти подпроцессы [7].

Инновационная деятельность в педагогической психологии понимается как комплекс мер по обеспечению инновационного процесса на том или ином уровне образования и как сам этот процесс [4; 7]. Педагогическая инноватика связана с перестройкой, модификацией, усовершенствованием, изменением системы образования или ее отдельных сторон, свойств и аспектов (например, создание новых моделей и концепций обучения).

Под инновационным обучением понимают «те методы, которые позволяют конструировать учение как продуктивную творческую деятельность и преподавателя, и учащихся, связанную с достижением социально полноценного продукта на всех этапах учебно-воспитательного процесса, сначала в совместной, а затем в индивидуальной самоорганизуемой работе» [7, стр.12].