

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА»**

Высшая школа финансов  
Базовая кафедра финансового контроля, анализа и аудита Главного  
контрольного управления города Москвы

«Допустить к защите»

Заведующий базовой кафедрой  
финансового контроля, анализа и  
аудита Главного контрольного  
управления города Москвы  
канд. экон. наук, доцент Данчиков Е. А.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2023 г.

**Выпускная квалификационная работа магистра**

направление 38.04.01 «Экономика»  
магистерская программа «Экспертиза, контроль и аудит в сфере закупок»

**ПРАВОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ В  
СФЕРЕ ЗАКУПОК**

Выполнил обучающийся Кимский Игорь Олегович

Группа 15.04Д-Э02/21м

Научный руководитель  
выпускной квалификационной работы  
Проданова Наталья Алексеевна  
д-р. экон. наук, доцент, профессор

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Автор \_\_\_\_\_  
(подпись)

Москва – 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1 КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ В РАЗРЕЗЕ КОНТРАКТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	7
1.1 Понятие, содержание и правовое регулирование контрактной системы Российской Федерации.....	7
1.2 Коррупционные нарушения в сфере государственных закупок: понятие, место в системе должностных нарушений и их классификация. ....	14
1.3 Условия возникновения и проявления коррупционных отношений.....	25
ГЛАВА 2 ИССЛЕДОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ В СФЕРЕ ЗАКУПОК В АКБ «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» .....	35
2.1 Организационная характеристика АКБ «Металлургический инвестиционный банк» .....	35
2.2 Характеристика и классификация системы закупок АКБ «Металлургический инвестиционный банк» .....	38
2.3 Способы выявления и пресечения коррупционных правонарушений в сфере закупок в АКБ «Металлургический инвестиционный банк» .....	43
ГЛАВА 3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА СНИЖЕНИЕ КОРРУПЦИОННОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ В СФЕРЕ ЗАКУПОК .....	53
3.1 Совершенствование норм уголовного законодательства, регламентирующих ответственность за злоупотребления в сфере закупок, как фактор снижения коррупционной составляющей. ....	53
3.2 Пути совершенствования противодействия коррупции в сфере закупок .	61
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	77
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....	82
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	90

## **ВВЕДЕНИЕ**

В настоящее время коррупция в России перешла из разряда системной проблемы в угрозу национальной безопасности страны. Деструктивное влияние ее на экономический, политический и социальный сектор функционирования государства негативно отражается на возможности реализации конституционных прав населения РФ, препятствует формированию демократичной рыночной экономики с ограниченным вмешательством в нее государственных структур.

Коррупция является одной из самых существенных проблем международного масштаба. Она несет угрозу национальным экономикам, нарушает основы общественной справедливости, влечет к нарастанию социально-экономической напряженности в мире и в отдельных государствах. Коррупция является одной из основных причин существования и развития организованной преступности, которая пользуется коррупционными связями для обеспечения безопасности криминала со стороны государственных и контролирующих государственных структур.

Любые коррупционные нарушения осуществляются вопреки государственным интересам с целью незаконного получения бюджетных средств и одновременно нацелены на извлечение корыстной выгоды должностным лицом. Данное явление способно в значительной степени подорвать авторитет совокупности государственных институтов, нарушить процесс обеспечения государственных структур товарами и услугами, необходимыми для обеспечения функционирования государства и, тем самым, ослабить национальную безопасность страны. Устранение коррупции в контрактной сфере необходимо рассматривать в качестве одной из основных государственных задач, ориентированных на обеспечение устойчивого развития страны.

Установленное п.1 ст. 1 предназначение Федерального закона N 44-ФЗ (осуществление регулирования отношений в сфере закупок «с целью повышения их эффективности и результативности») уходит на второй или даже третий план, главным для членов комиссии по закупкам становится вопрос, как не быть наказанным за «ограничения числа потенциальных участников торгов», что посягает на «конкурентные отношения» в российской рыночной экономике. Поэтому Заказчик приобретает не тот товар, работу или услугу, которая по качеству требуется для удовлетворения государственных и муниципальных нужд, а тот, который предлагается по самой низкой цене. Что не всегда соответствует по качеству тому, что нужно для удовлетворения существующих потребностей.

Согласно положениям о Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, одной из основных задач совершенствования государственного управления в экономической сфере является деятельность по совершенствованию механизмов контроля в сфере закупок, повышения эффективности расходов бюджетных средств и ликвидации условий для функционирования «теневой сферы» экономических отношений.

Следовательно, актуальность исследования обусловлена острой необходимостью формирования комплекса эффективных мер противодействия коррупции в системе государственных закупок в целях обеспечения стабильности функционирования государства.

Проблемная ситуация диссертационного исследования заключается в том, что представители власти и участники контрактной системы, стремясь достичь своих корыстных целей по незаконному обогащению, подрывают процесс обеспечения государственных нужд и создают угрозу национальной безопасности и стабильности страны. Это, в свою очередь, приводит к систематизации коррупционных нарушений в сфере государственных закупок.

Данные обстоятельства определяют актуальность темы диссертационного исследования, ее теоретическую и практическую значимость.

Объектом диссертационного исследования в рамках заявленной темы являются общественные отношения при осуществлении государственных и муниципальных закупок между участниками контрактной системы в Российской Федерации.

Предметом исследования являются совокупность правовых норм, регулирующих правоотношения в сфере государственных и муниципальных закупок, конкретная деятельность правоохранительных органов по выявлению коррупции и иных правонарушений в сфере закупок для государственных и муниципальных нужд.

Цель исследования: комплексное и всестороннее изучение общественных отношений в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, выявление факторов, способствующих и определяющих возможные коррупционные проявления, выявление несовершенств и пробелов законодательства, а также разработка предложений по оптимизации нормативного правового регулирования в данной сфере.

Для достижения названной цели были сформулированы следующие задачи исследования:

- раскрыть понятие, содержание и правовое регулирование контрактной системы Российской Федерации;
- коррупционные нарушения в сфере государственных закупок: понятие, место в системе должностных нарушений и их классификация;
- условия возникновения и проявления коррупционных отношений;
- провести исследование механизма противодействия коррупции в сфере закупок в АКБ «Металлургический инвестиционный банк»

– разработать рекомендации, направленных на снижение коррупционной составляющей в сфере закупок.

Нормативную базу исследования составляют: Конституция Российской Федерации, федеральные конституционные законы, федеральные законы России, указы Президента РФ, постановления Правительства России и иные нормативные документы, имеющие отношение к исследуемой проблеме.

Степень научной разработанности исследуемой проблемы. Анализ данного вопроса показал, что данной проблеме научных исследований посвящено неоправданно мало. В то же время следует отметить серьезный вклад в данные исследования таких российских ученых, как: Бахарева А.В., Воробьева А.Г., Кудашкина А.В., Козлова Т.Л., Илия С.К., Васильевой А.С., Егорова И.В., Онищенко О.Н., Савчук Д.А. Меньшовой В.Н., Качашкиной Е.В., Щукиной Т.В., Новокрещёнова А.В., Абрамовой М.В., Костенникова М.В., Куракина А.В и др., работы которых автор магистерского диссертационного исследования использовал для теоретического обоснования результатов своих исследований.

Методологическую основу исследования составили базовые положения диалектики и общей теории познания, системный подход к объекту исследований и иные специальные методы, применяемые в юриспруденции: метод наблюдения, экспертного опроса, формально-логический, исторический, структурно-функциональный, анализа и синтеза, социологический, статистический и некоторые другие.

# ГЛАВА 1. КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ В РАЗРЕЗЕ КОНТРАКТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## 1.1 Понятие, содержание и правовое регулирование контрактной системы Российской Федерации

Действующая в России система управления государственными закупками является движущей силой, способствующей не только стабильному и динамичному развитию российской экономики, но и укреплению позиций государства на международной арене. С 2012 года Россия стала 154-м государством-членом ВТО, а в 2018 году выразила желание присоединиться к соглашению ВТО о госзакупках.; они постоянно совершенствуются как на уровне отдельных регионов, так и между государствами.

Современные системы государственных закупок в подавляющем большинстве стран мира имеют одни и те же цели и принципы, в том числе прозрачность, гласность, объективность, конкурентный подход, эффективность и ряд других, но трактовка и практическое применение этих целей и принципов во многих странах имеют существенные различия: причины этих различий обусловлены в основном особенностями социально-экономического развития государств, традициями правоприменительной практики и другими национальными особенностями [14].

Государственные контракты выполняются для нужд государства. М. В. Шмелева выделяет следующие цели этих закупок: [23].

1. своевременное удовлетворение условий заказчика соотношением цены и качества выполняемых услуг;
2. развитие свободного конкурентоспособности;
3. содействие реализации государственных закупок;

4. совершенствование участия физических и юридических лиц в закупках товаров, работ, услуг;
5. ликвидация коррупции и различных злоупотреблений;
6. отчетности;
7. замена импортной продукции отечественной продукцией;
8. развитие национального рынка международного сотрудничества.

Эти цели демонстрируют важность и необходимость государственных закупок.

Анализ законодательства, регулирующего государственные и муниципальные закупки, позволяет выделить несколько уровней его правовых источников.

1. Конституция России устанавливает основы всей правовой организации государственного устройства и государственного управления, включая вопросы наделения полномочиями государственных и муниципальных органов по самостоятельному решению вопросов удовлетворения государственных и муниципальных потребностей (то есть, нужд). Согласно ст. 71-73, 130, 132 Конституции Российской Федерации, вопросы закупочной деятельности в рамках контрактной системы являются предметом совместного ведения Российской Федерации и субъектов Российской Федерации [1].

2. На федеральном уровне в основе всей закупочной деятельности лежит и Гражданское законодательство. Основная цель норм Гражданского Кодекса РФ (далее ГК РФ), регламентирующих отношения по поставкам товаров, выполнению работ и предоставлению услуг, состоит в закреплении специальных правил, касающихся особенностей данных гражданских правоотношений из-за участия в них государства или муниципального образования.

Все иные специальные нормативные правовые акты, регулирующие отношения по поставкам товаров, работ и услуг для государственных и муниципальных нужд, могут применяться только в части, не противоречащей гражданскому законодательству [6].

Указами Президента Российской Федерации и Постановлениями Правительства России, как показывает практика, обычно издаются по вопросам противодействия коррупции в сфере государственных и муниципальных закупок и установления определенных механизмов реализации тех или иных установлений федерального законодательства различных этапов закупочной деятельности.

4. Законодательство субъектов Российской Федерации касается, в основном, порядка реализации Федерального закона N 44-ФЗ и иных нормативных правовых актов в сфере закупочной деятельности. На региональном уровне утверждаются Планы муниципальных заказов на очередной год; порядок ведения реестров недобросовестных поставщиков субъекта Российской Федерации; отражения закупочной деятельности на соответствующих официальных сайтах субъектов федерации; утверждения Положений об осуществлении муниципальных закупок для удовлетворения муниципальных нужд; разработки типовой документации по проведению закупок.

В соответствии с критериями формирования единого рынка государственные закупки являются основным механизмом уточнения для удовлетворения городских и государственных потребностей. В условиях рыночных отношений основу финансовой роли государства создают муниципальные деньги. Для достижения социально-экономических целей передовые фирмы производят, распределяют и используют необходимые денежные ресурсы.

Система госзаказа рассматривается как инструмент оптимизации финансовых затрат страны, как момент формирования конкурентной среды, что практически важно для формирования рыночной экономики, а также рассматривается как момент продвижения и продвижения базовых бизнес-структур.

Формирование системы государственной и городской безопасности основывается на необходимости выполнения государством личных задач по обеспечению и формированию умеренного энергетического сектора экономики, малого и среднего бизнеса [16, с. 47].

Реализация валютных особенностей страны, деятельности экономики, государственной поддержки и других функций резидентов имеет шанс быть абсолютно корректными только при условии экономии муниципальных ресурсов для оптимизации расчета денежных затрат. Конечно, реальные денежные затраты рассматриваются как экономическая основа образования в системе городского управления.

В этот опасный момент внедряется конкурентная система рассредоточения муниципальных претензий по стандартам денежного центра. Сам муниципальный бюджет рассматривается как ведущее экономическое распределение, формализующее процесс распределения средств бюджетополучателям на основе работы системы управления и работы государственной системы по осуществлению закупочных процедур. В этом случае на практике можно сделать вывод, что определения «государственные закупки» и «государственный контракт» используются в равной степени как синонимы, поскольку закупки всегда осуществляются по договорам и аналогичным образом сочетаются с городским спросом.

Это во многом обосновано необходимостью реализации, с одной стороны, принципа экономии экономических средств, критериев неполного

использования государственных ресурсов и привлечения в абсолютном виде как реализующих муниципальную службу в целях обеспечения социального благополучия населения - с другой. В связи с этим роль и значение экономического финансирования, внесенного в лучшие практики системы муниципальных закупок, растет с каждым днем. Это то, что более значимо в критериях быстрого финансового регресса по внешним и внутренним критериям.

Возникла необходимость создания рационального сочетания интересов участников рынка муниципального заказа – городских заказчиков, поставщиков и населения как покупателя коммунальных услуг.

Государственные закупки с их экономическим вхождением призваны не только удовлетворять муниципальные, но и городские потребности, но и демонстрировать необходимость хозяйствующим субъектам под видом заказчиков осуществлять продукцию, предприятия и услуги значительного значения с целью выполнения абсолютно всех муниципальных функций в своей трудовой деятельности [21, с. 112].

Под потребностями органов федерального бюджета и органов субъектов Российской Федерации понимаются их потребности в товарах, работах и услугах в соответствии с выполнением работ.

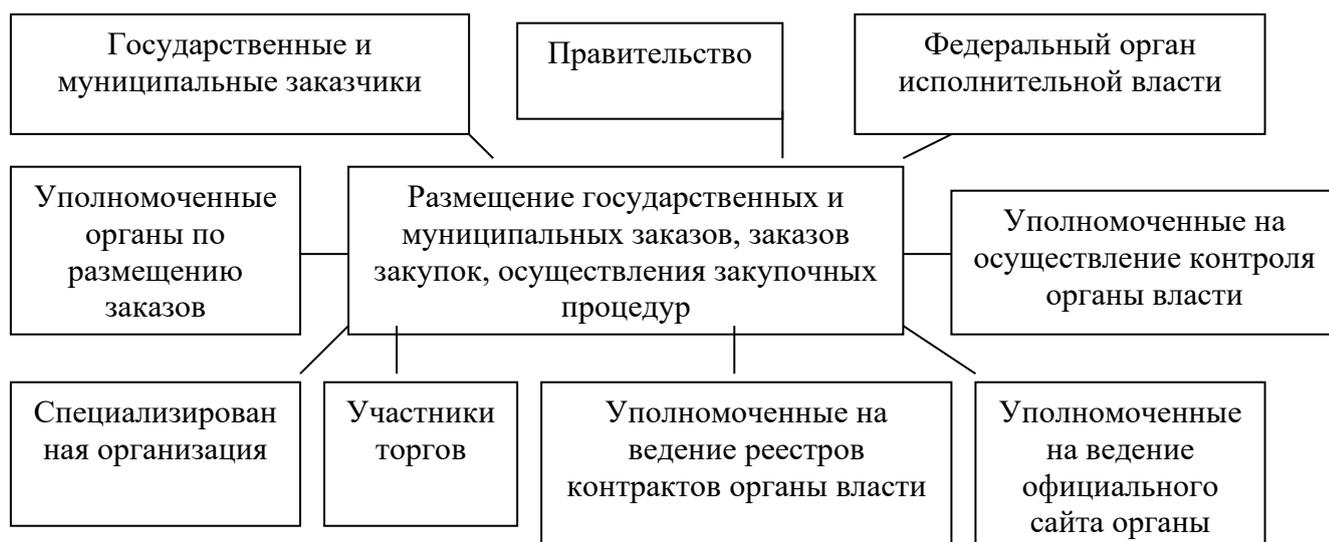


Рисунок 1 – Субъектная структура рынка в ходе реализации закупочных процедур

Источник: составлено автором по [8, с. 54]

Муниципальными заказчиками в договоре вместе с указанными данными являются городские отделения, отделения управления городскими внебюджетными фондами, отделения областного самоуправления, казначейства, учреждения местного самоуправления, а также иные получатели денежных средств в процессе осуществления ими закупочных операций.

В концепции городских и муниципальных закупок скелетные субъекты представлены городскими и негосударственными хозяйствующими субъектами.

Ведущей темой рыночных отношений по рассредоточению семейных рабочих мест считается государство как собственник значительных денежных ресурсов, поскольку муниципальные контракты исполняются за счет налогоплательщиков.

Принцип функционирования системы государственных закупок относительно прост и прозрачен. Так, заказчик – государственная организация – размещает в информационной интернет-системе запрос на закупку с целью удовлетворения своих нужд и в соответствии с действующим

законодательством. В свою очередь, участник закупки, стремясь получить право на реализацию контракта через информационную систему, подает заявку на участие в закупке. Контрольные органы проводят проверочные мероприятия в отношении всех участников контрактной системы. С учетом вышеуказанного представим упрощенную структуру совершения процедуры государственной закупки (рисунок 2).



Рисунок 2 – Структура процесса государственных закупок

Источник: составлено автором по [17, с. 77]

Заказчик заключает контракт с подрядчиком, который был признан победителем процедур выбора исполнителя заказа. В рамках исполнения контракта в случаях, непосредственно обозначенных в законодательных актах, привлекается экспертная сторона

В статье 31 закона о контрактной системе определено требование о соответствии участников закупки совокупности критериев. Свое соответствие данным критериям участник аукциона может подтвердить формально, без предоставления подтверждающих документов. В результате получается, что определенная законом норма в принципе не работает, так как в результате к

закупке допускаются на одинаковых условиях все, включая недобросовестные организации.

На текущем этапе нельзя описать систему закупок, как надежную и эффективную, так как ей характерна совокупность практических упущений. В частности, в рамках исследования были выявлены практические недостатки при реализации закупок посредством электронного аукциона и запроса предложений.

Контрактная сфера в РФ весьма уязвима, чем могут воспользоваться ее участники с целью достижения своих корыстных целей, тем самым порождая коррупцию и подвергая угрозе стабильное функционирование государства. В данном случае очень важно определить содержание коррупции в системе государственных закупок, выявить ее источники, признаки и причины с целью формирования инструментов по ее идентифицированию, а также разработке решений по противодействию ей.

## **1.2 Коррупционные нарушения в сфере государственных закупок: понятие, место в системе должностных нарушений и их классификация.**

Коррупция в государственных закупках выступает одной из самых насущных общественных проблем, стоящих перед руководством РФ, ввиду того что она наносит ущерб экономическому развитию, порождает цинизм и лицемерие в социуме. Данное явление способно в значительной степени подорвать авторитет совокупности государственных институтов, нарушить процесс обеспечения государственных структур товарами и услугами, необходимыми для их функционирования и, тем самым, ослабить национальную безопасность страны. Коррупция оказывает негативное воздействие на совокупность сфер государственного функционирования [15].

Таким образом, необходимы строгие меры контроля и надзора за кредитными организациями и участниками финансового рынка, чтобы предотвратить информационную коррупцию и хищение банковских активов. Только таким образом можно обеспечить стабильность и надежность финансовой системы, защитить интересы клиентов и инвесторов, а также сохранить репутацию финансового рынка в целом.

Существует риск, что хищение банковских активов может быть распространенным явлением в течение длительного времени. В таком случае, возможно, потребуются слияние с надзорной коррупцией, чтобы скрыть хищения от Центрального банка Российской Федерации.

Важно отметить, что данная форма коррупции может привести к серьезным экономическим последствиям для страны в целом. Если банки не могут защитить свои активы, это может привести к сокращению кредитования, ухудшению экономической ситуации и даже к финансовому кризису.

В России последние годы существует множество причин, которые способствуют коррупции. Экономический кризис и политическая нестабильность, вызванные распадом СССР, являются одной из главных причин. Кроме того, насаждение новых чуждых ценностей, таких как культ индивидуализма и личное обогащение, также влияет на увеличение коррупции.

На сегодняшний день существуют такие коррупционные модели, которые чаще всего явно демонстрируют свои транснациональные черты. Таким образом, можно отметить, что коррупция на сегодняшний день представляет собой глобальное явление, так нередко коррупционные схемы реализуются, таким образом, когда они простираются свои не идти за пределы одного государства, об этом прямо указано в Конвенции ООН против коррупции.

Борьба с коррупционными явлениями в условиях современной российской действительности характеризуется тем, что на сегодняшний день возникла объективная необходимость в расширении потенциала антикоррупционных стратегий и инструментов, в основе которых в свою очередь лежит всесторонний анализ содержательной сути феноменального явления коррупции, также требуется произвести широкий ряд фундаментальных и прикладных исследований коррупционных схем, проанализировать исторический путь развития коррупции, организовать эффективную просветительскую работу,

Можно выделить целый ряд условий, провоцирующих коррупционные процессы в обществе:

1. Фактор социально-экономического порядка – речь идет о формировании разрыва между показателями материальной обеспеченности различных социальных групп, в результате чего масштабы коррупционной деятельности расширяются;

2. Фактор социально-культурный – недостаток соцзащиты, вырождение культуры и традиций нации, в результате чего коррупция также начинает максимально интенсивно проявляться в разнообразных формах;

3. Фактор государственного порядка – речь в первую очередь идет о деятельности, которую государство реализует в целях борьбы с коррупцией, а негативное влияние может быть обусловлено отсутствием законодательной базы, которая будет регламентировать обозначенные вопросы, и в силу этого также создаётся благотворная основа для развития коррупции;

4. Фактор личностного психологического порядка – в его основе лежит сама по себе природа человека, и речь идет о личностных качествах каждого конкретного индивида, попавшего по тем или иным причинам «предкоррупционную ситуацию». При противоречии личностных качеств и

моральных установок такого человека коррупции, он попросту откажется от участия в коррупционной схеме. Соответственно если будет наблюдаться обратная ситуация, то лицо совершит коррупционное нарушение.

Соответственно, термин «коррупция» раскрыт законодателем посредством перечисления противоправных действий, которые являются типичными проявлениями коррупции и указанием на сущностный признак коррупции – незаконное использование лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства, сопряженное с получением выгоды, либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими лицами.

Представим на рисунке 1 принципы антикоррупционного законодательства в России.

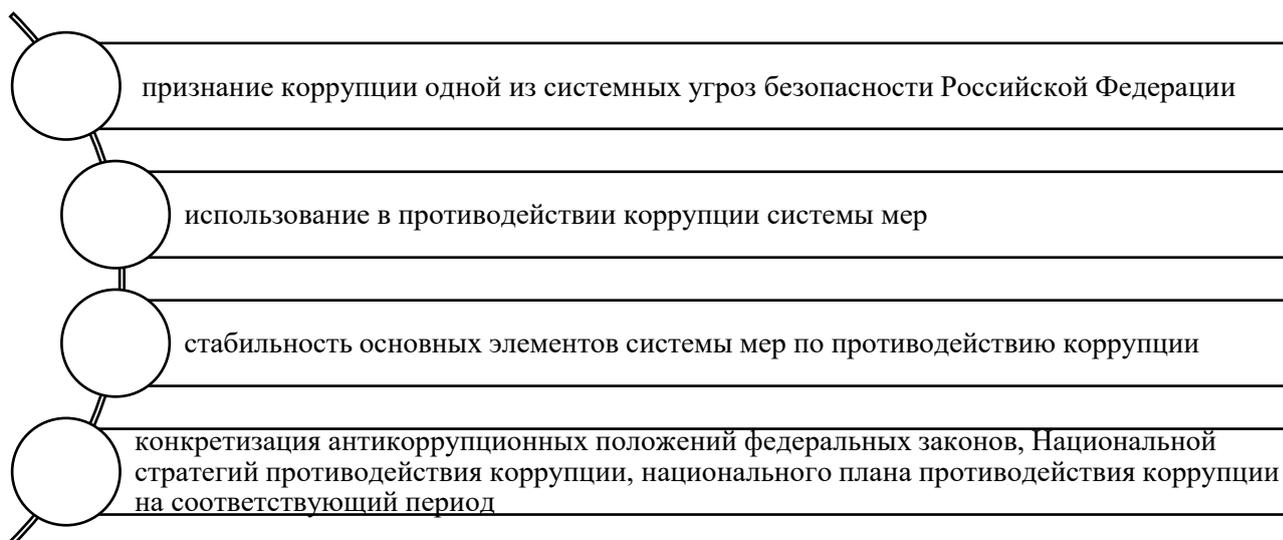


Рисунок 3 – Принципы антикоррупционного законодательства в России

Источник: составлено автором

Несмотря на предпринимаемые мероприятия в стране, коррупция в России негативно влияет на функционирование общественных институтов, препятствует социальным преобразования и модернизации экономики, создает негативный имидж государства на международной арене.

Представим на рисунке 2 место России в ежегодном Индексе восприятия коррупции, которые указывает на уровень восприятия коррупции в государственном секторе стран мира.

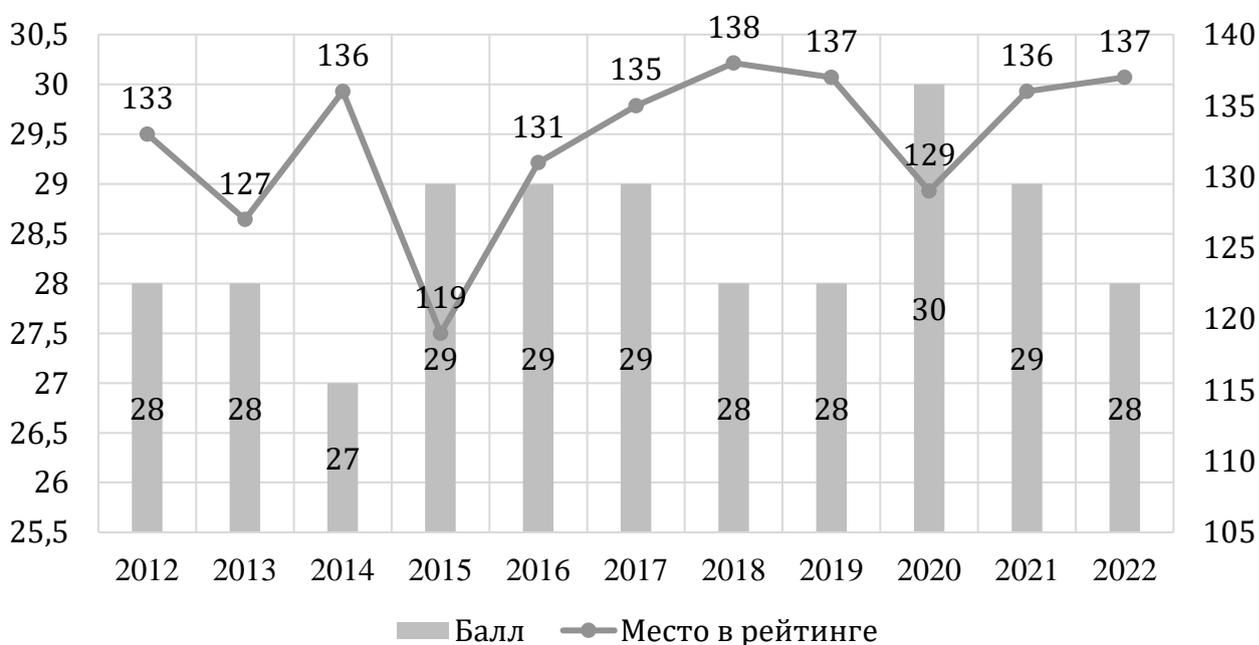


Рисунок 4 – Россия в Индексе восприятия коррупции

Источник: составлено автором

Согласно Индексу восприятия коррупции, чем больше балл, тем наименьший уровень восприятия коррупции. За десятилетний период Россия в Индексе восприятия коррупции существенно не продвинулась, значение индекса колеблется на уровне 28-29 баллов, что соответствует высокому индексу коррупции. Максимальный показатель зафиксирован в 2020 г. – 30 баллов, место в рейтинге 129. Отметим, что позиция в рейтинге зависит от общего количества стран, которые каждый год меняются. Россия набирает столько же баллов сколько наименее развитые страны – Ангола, Либерия и Мали. Лидерами рейтинга являются на протяжении многих лет Дания, Новая Зеландия и Финляндия. Партнеры России по интеграционному объединению

БРИКС имеют более высокие показатели – Китай (45 баллов), ЮАР (44 балла), Индия (40 баллов) и Бразилия (38 баллов).

В условиях современного мира они представляют собой одну из наиболее ценных теоретических и методологических основ, на которой в дальнейшем может быть построена деятельность по разработке противокоррупционных мероприятий, отталкиваясь от анализа причин и признаков возникновения коррупционных проявлений и предкоррупционных ситуативных моделей.

Так, коррупция социальное явление, предопределяемое в своем развитии политической стратегией, этическими устоями и их признанием, социальными факторами.

Коррупция в сфере государственных закупок представляет собой особый вид коррупционных взаимоотношений, который обладает совокупностью характерных признаков и может быть отнесена к различным категориям из ранее представленной классификации.

В сфере экономики она имеет следующее негативное воздействие: [21, с. 110]

- утрата финансовых механизмов управления экономикой и нарушение конкурентных рычагов рынка;
- неэффективное расходование бюджетных средств;
- увеличение стоимости товаров и услуг посредством «коррупционных накладных расходов на осуществление сделки»;
- увеличение масштабов коррупции на частных организациях и в общественных структурах;
- иностранные партнеры и инвесторы прекращают доверять государственным структурам в определении и соблюдении честных правил международных экономических отношений.

В социальной сфере:

- отвлекаются значительные средства от решения вопросов социального развития;

- повышается имущественное неравенство;

- право утрачивает свое значение в качестве механизма регулирования в социуме;

- коррумпированность правоохранительных структур обуславливает развитие организованной преступности, которая интегрируется в деятельность чиновников и предпринимателей;

- общественная напряженность, порожденная коррупцией, представляет угрозу экономической и политической стабильности.

В сфере политики:

- политические задачи переориентируются от общих интересов в направлении обеспечения властвования группировок, сокращается доверие к государственным институтам;

- сокращается уровень престижа на международной арене, и появляется угроза экономической и политической изоляции.

Особенно значимым в целях понимания сущности настоящей коррупции и выработки продуктивных мер ее предупреждения выступает учет повышения опасности проявления кризисных явлений на всех этапах жизненного цикла государства и социума. При этом в вопросе противостояния коррупции требуется переход к современной парадигме антикризисного управления как процесса, который направлен на прогнозирование угрозы кризиса, оценка его причин и симптомов, формирование комплекса мероприятий по устранению и сокращению отрицательных последствий кризиса и применение обуславливающих его факторов в целях последующего развития государства и социума.

Чаще всего при совершении коррупции отмечается наличие: [14, с. 171]

- явной мотивационной составляющей деятельности субъектов коррупции, которые обладают конкретной личной заинтересованностью;
- различных благ, выступающих целью осуществления коррупционных деяний;
- деструктивной нацеленности коррупционного воздействия, которое проявляется в нанесении некоторого ущерба защищенным законом правам и интересам.

Следовательно, к ключевым признакам коррупции в России следует отнести:

- коррупция выступает структурным многоуровневым и многомерным общественно-правовым явлением;
- коррупция является системным образованием;
- к субъектам коррупции относятся государственные, муниципальные или другие общественные чиновники, или сотрудники коммерческих структур (включая международные), а также физические лиц

К коррупционным рискам в контрактной системе относятся: подкуп лиц, которые принимают решения о закупке продукции, работ, услуг со стороны заказчика; предоставление закрытых сведений о закупке третьим лицам за финансовое вознаграждение или его эквивалент; задействование материальных ресурсов структуры в корытных целях; конфликт интересов.

Коррупционные риски могут появляться на любых этапах реализации государственных закупок. Так, на этапе формирования заказа коррупционные риски могут возникнуть при: [27, с. 87]

- обозначении приоритетов заявок государственных заказчиков на закупку;
- оценке рыночных приоритетов;

- выборе метода размещения заявки;
- разработки плана-графика закупок.

В частности, в рамках определения приоритетов заявок на закупку выделяют следующие признаки коррупционных рисков:

- определение ложных приоритетов по предмету, объемам, периоду удовлетворения государственных нужд;
- лоббирование какой-либо сферы бизнеса;
- обозначение круга и места расположения потребителей заказа
- указание объема требуемых средств у исполнителя.

В рамках оценки приоритетов рынка к признакам коррупции относятся:

- безосновательное расширение или ограничение перечня вероятных исполнителей заказа;
- безосновательное упрощение или усложнение условий заказа и дополнительных требований к нему;
- безосновательное повышение или уменьшение стоимости контракта.

В рамках выбора метода размещения заказа к признакам относятся:

- безосновательное усложнение или упрощение процесса выбора исполнителя;
- определение нечетких или невыполнимых (уникальных) критериев допуска исполнителей;

В рамках формирования плана-графика к признакам коррупционных рисков относятся: [29, с. 160]

- безосновательное уменьшение периода реализации контракта;
- размещение заказа в конце отчетного периода;
- безосновательное затягивание процедур размещения заказа или ее ускорение.

В рамках размещения заказа к признакам коррупции относятся:

- несоответствие техзадания имеющимся финансовым ресурсам;
- требования специфики заказа соответствуют возможностям одного исполнителя;

Действия, относящиеся к коррупционным в системе государственных закупок, очень разнообразны. Рассмотрим наиболее часто вскрываемые схемы коррупционных деяний в системе государственных закупок.

В частности, одной из основных таких схем выступает ограничение конкуренции на рынке, на котором отмечается ограниченный выбор поставщиков посредством обозначения в контрактной документации определенной торговой марки без обозначения эквивалента данного товара.

В большинстве случаев данная схема применяется в случаях закупок дорогих автомобилей и предметов роскоши. Заказчик в документации определяет характеристики, которым соответствует товар лишь одного существующего производителя.

Другой схемой коррупционных махинаций можно обозначить усложнение заказчиком технического задания или полное отсутствие детального технического описания товара или работ. Это реализуется для того, чтобы скрыть требования от большинства поставщиков и усложнить подачу ими заявок. В случае «лаконичного» описания технического задания сложного объекта заказчик усложняет оценку реального объема работ, и, посредством этого, занижает их стоимость. И наоборот, перегруженная техническая документация, отформатированная в формате pdf с невозможностью копирования, также ставит своей целью усложнить реальную стоимость работы и, кроме того, отгоняет от заказа нецелевых исполнителей.

Кроме того, часто используемой схемой правонарушений выступает проведение конкурса на продукцию, у которой нет аналогов на рынке.

Обычно, подобный товар находится в распоряжении лишь одного поставщика. Заказчик ограничивает конкуренцию в пользу конкретного поставщика, посредством завышения стоимости контракта и предъявления несуществующих требований к товару или услугам.

Для получения от конкретного поставщика «отката» заказчики могут увеличивать начальную максимальную цену контракта. В заказе не предоставляется справка обоснования цены контракта или она подделывается. Также, если стоимость контракта рассчитывается методом сопоставимых рыночных цен, то цены от трех организаций заранее подбираются для подтверждения установленной стоимости. Нарушается установленная методика расчета [30, с. 393]

Кроме того, зачастую заказчики, в целях выбора своего крупного подрядчика формируют такие заказы, которые ограничивают возможности участия компаний малого и среднего бизнеса. Это достигается посредством увеличения количества разных видов работ, товаров и услуг или установления завышенных требований к поставщику. Также еще одним способом отсеивания «лишних» исполнителей можно обозначить требование предоставить большое количество дополнительных документов в сжатый период.

Источниками коррупции в контрактной сфере может выступать любая сторона системы государственной закупки, которая заинтересована в скором и обязательном удовлетворении своих потребностей взамен на какие-либо материальные или иные блага.

Рассмотрев основные источники и признаки коррупции в сфере государственных закупок на всех этапах их реализации, определим основные причины и условия, которые влияют на возникновение и существование

совокупности коррупционных рисков в рассматриваемой сфере. В частности, к ним можно отнести: [26, с. 63]

- чрезмерные объемы финансовых средств, которые выделяет государство на осуществление проектов;
- высокое число процедур закупок, которое делает сложным эффективный контроль даже за малой их частью;
- комплексность и запутанность условий принятия участия в процедурах закупок;
- недостатки настоящего законодательства, которые позволяют недобросовестным субъектам использовать их в своих корыстных целях;
- частые изменения законодательных основ в рассматриваемой сфере, не позволяющие участникам вовремя реагировать на текущие изменения;
- низкое методическое сопровождение Министерства финансов РФ;
- незнание поставщиками своих обязанностей и прав;
- недобросовестность государственных служащих;

В целом коррупция является относительно изученным явлением. Подходы к ее исследованию разнообразны и обоснованы. При этом коррупцию нельзя рассматривать и исследовать в отрыве от системных недостатков той сферы, в которой она развивается. Поэтому, для достижения обозначенной цели исследования необходимо дать оценку особенностям организации системы государственных закупок РФ.

### **1.3 Условия возникновения и проявления коррупционных отношений**

Ежегодно огромные государственные средства теряются в России из-за взяточничества и коррупции в сфере госзакупок. В 2019 году Счетная палата выявила нарушений законодательства в сфере госзакупок на сумму 53,05

млрд. рублей, в 2020 году – на сумму 118,3 млрд рублей, в 2021 году – на сумму 294,6 млрд. рублей, что в 5,5 раза больше, чем в 2019 году. Эти суммы включают как нарушения закона, так и коррупционные правонарушения. Больше всего коррупции в госзакупках вызывает необоснованное увеличение стоимости госзакупок - почти 40% от общей суммы. Нарушение требований законодательства о контрактной системе в сфере закупок в связи с поступлением и оплатой невыполненных работ составляет порядка 20%.

В 2021 году Счетная палата выявила нарушений на рекордную сумму - 890 млрд. рублей, что в три раза больше, чем в 2020 году. При этом общее количество коррупционных правонарушений в сфере госзакупок в 2020 году составило 9235, в 2021 году – 4443, то есть количество выявленных коррупционных правонарушений за 2021 год сократилось вдвое, но в стоимостном выражении оно значительно возросло [30, с. 393]

Более привычным коррупционным режимом в сфере муниципальных закупок является проведение конкурсов с критериями, которые может выполнить только организация, участвующая в тендере.

Сам по себе процесс муниципальных закупок достаточно широк, сложен, при этом значительную роль играет человеческий момент. Муниципальные контракты часто превращаются в сферу злоупотреблений (чаще всего выявляются административные правонарушения), в большом числе коррупционных.

Коррупционные правонарушения образуют отдельную группу нарушений в сфере государственных и муниципальных закупок. В целом они характеризуются тем, что должностное лицо, используя свое служебное положение, стремится к удовлетворению собственных желаний. В России разработан и существует комплекс мер по противодействию коррупции в сфере государственного заказа, который не ограничивается ФЗ-44 и ФЗ-223.

Если совершенно коррупционное правонарушение, то должностному лицу может грозить административная и уголовная ответственность.

Верно, определение А.И.Землина и В.М.Корякина, согласно которому подавляющее большинство коррупционных правонарушений, совершающихся в сфере государственных и муниципальных закупок, берут свое начало из несовершенства законодательства. Даже просто опираясь на его недоработанность и несовершенство можно легально предоставить преимущество одному из участников. Из-за размеров, технической сложности операций, необходимой высокой квалификации (особенно если речь идет о технически сложных товарах) коррупционные риски зачастую являются трудноопределимыми. Однако разработка таких мер представляется крайне важным для нормального функционирования всего процесса государственных и муниципальных закупок [26, с. 62]

Говоря о понятии «коррупционное преступление», необходимо отметить, что в российском законодательстве его формулировка не закреплена, а потому оно по-прежнему является причиной многочисленных споров между учеными и исследователями, особенно применительно к вопросу определения составов преступлений, где имеются различного рода объекты. В связи с тем, что понятие «коррупционной преступности» в российском уголовном праве не определено, его сущность отражают критерии преступлений, обладающих коррупционными характеристиками.

Для выявления преступлений коррупционной направленности используется множество методик, среди которых социологические, экономические, криминалистические и другие подходы. Эти методы позволяют получить информацию о коррумпированности государства и конкретных сфер деятельности. Один из объективных социальных показателей распространения коррупционной преступности - «Индекс

восприятия коррупции». Он формируется на основе мнения различных групп населения относительно степени коррумпированности государства.

При использовании социологических методов анализируются социальные явления, которые могут свидетельствовать о коррупционной преступности. Экономические методы позволяют выявлять нарушения в финансовой деятельности организаций. Криминалистические методы используются для исследования преступлений, связанных с коррупцией.

Более того, результаты этих исследований могут влиять на политические решения, направленные на борьбу с коррупцией. Они могут стать основой для разработки превентивных мер, которые смогут снизить уровень коррупции и повысить доверие населения к властям.

Таким образом, использование различных методов для выявления коррупционной преступности является важным инструментом борьбы с этим явлением. Они позволяют получить объективную информацию о степени коррупционности государства и сфер деятельности, а также могут быть использованы для принятия политических решений.

Ф.В. Готыжева делает вывод о том, что в исследуемой проблематике имеется и аспект, которые характеризует антикоррупционную политику с точки зрения масштаба истории антикоррупционного законодательства<sup>53</sup>, который предполагает существование исторической преемственности в системе антикоррупционной борьбы в России. Несмотря на то, что данный<sup>3</sup> вопрос по-прежнему имеет открытый формат, исследование исторических периодов развития российского законодательства о коррупции с точки зрения теории и практики является важным и необходимым для дальнейшего конструирования правовых элементов в области борьбы с коррупцией. В этой связи наличествует обращение к аналитической деятельности не только в отношении отдельно взятых событийных элементов антикоррупционных

действий, но и применительно ко всей истории антикоррупционного законодательства в историческом комплексе.

В современном мире финансово-кредитная сфера является одной из самых склонных к коррупции. К сожалению, специалисты выделяют несколько разновидностей коррупционных преступлений и правонарушений, которые могут привести к значительному ущербу для экономики и общества в целом.

Из этого следует, что борьба с коррупцией в финансово-кредитной сфере должна быть приоритетной задачей. Необходимы жесткие меры по предотвращению и пресечению коррупционных преступлений и правонарушений, а также улучшение законодательства в этой сфере.

В современном мире коррупция является одним из наиболее острых и актуальных проблем, которая наносит значительный ущерб государству и обществу. Коррупционные противоправные деяния могут принимать различные формы, такие как взяточничество, злоупотребление должностными полномочиями, лжесвидетельствование и многие другие.

Особенно опасным является коррупция в банковском секторе, особенно в тех странах, где объемы активов банков превышают ВВП и государственный бюджет. В этом случае любые коррупционные действия могут привести к серьезным экономическим последствиям для страны.

Кроме того, если рассмотреть отдельно розничное и корпоративное кредитование, можно выделить еще ряд разновидностей коррупционных преступлений. Например, подделка финансовых отчетов, вымогательство, необоснованное завышение процентных ставок и др.

В целом, борьба с коррупцией является одной из главных задач правительств и общества в целом. Необходимо принимать эффективные меры

для предотвращения и пресечения коррупционных преступлений, чтобы защитить интересы государства и общества.

Законодатели и правоприменители должны уделить серьезное внимание реализации антикоррупционной политики в финансовой сфере. Эта сфера, к сожалению, часто становится местом совершения разного рода коррупционных преступлений, таких как фальсификация залога, мошенничество с просроченной задолженностью, взяточничество в кредитных отношениях и получение аккредитации.

Но это далеко не все виды коррупции, которые могут встречаться в финансовой сфере. Например, контрольно-кассовое обслуживание также может стать объектом коррупционных действий.

Поэтому важность борьбы с коррупцией в финансовой сфере не может быть недооценена. Этот вопрос требует серьезного внимания и усилий со стороны всех заинтересованных сторон. Каждый должен принять на себя ответственность и сделать свой вклад в борьбу с коррупцией в данной сфере.

Коррупционные риски существуют при определении критериев на участие в тендере. Для участия в тендере лица и подающие заявки обязаны соответствовать критериям отбора. Данное требование можно использовать в коррупционных целях, а именно избавиться от нежелательных участников.

Данный метод коррупции является наиболее распространенным и может быть осуществлен с помощью:

- 1) установления неточных и субъективных критериев, что в свою очередь, дает право заказчику самостоятельно принимать решение;
- 2) формирования наиболее жестких требований, таких как высокий размер годового оборота или большой опыт работы в этой области.

Таким образом, данные действия позволяют исключить других участников тендера, оставляя только желаемых. Кроме того, такая компания может представить свое предложение по цене, значительно превышающей уровень рынка, получая тем самым «коррупционную ренту».

В данной ситуации необходимо иметь в виду, что некоторые критерии могут быть действительно обоснованными, чтобы отобрать надежных участников.

При использовании критерия качества заказчики иногда устанавливают необъективные оценки, к примеру качество организационной структуры, это дает им право субъективно принимать решения о выборе поставщика. Кроме того, при применении принципа цена и качество создается оценочная комиссия, которая присваивает баллы и отражает это в протоколе. Однако критерии могут носить субъективный характер, а весь происходящий процесс является внутренним, тем самым, внешне он трудно контролируем, и из этого могут извлечь выгоду коррумпированные лица, где выигрыш получает определенная компания [13, с. 98]

Вопросы о наличии коррупционной деятельности, возникшей на этапе выбора поставщика, вызывают те ситуации, когда участник, который необоснованно допущенный к участию в закупке, к примеру, предоставивший недостоверные сведения, становится победителем.

Например, комиссия УФАС России по Республике Татарстан рассмотрела дело и установила, что победителем открытого конкурса был признан участник, который в заявке указал недостоверные сведения, а именно при оценке «Квалификация участника закупки», где показателем выступал наличие опыта оказания услуг, ООО «Сельхозтехсервис» описал его в объеме 7,6 млн. руб., однако, изучив его бухгалтерский баланс, комиссия установила, что общая выручка данного общества составляет всего 433 тыс. руб. Тем

самым, на основании того, что данный участник указал несоответствующие действительности сведения, он оказался победителем.

Другой ситуацией, когда конкурсная комиссия должна была усомниться в заявке участника, является указание в ней срока выполнения работ 1 день, что позволило такому участнику получить максимальный балл, хотя заказчиком установлен максимальный срок в 60 дней, из которых 3 дня с момента подписания договора предоставляется на то, чтобы заказчик передал подрядчику площадку, пригодную для выполнения работ. Тем самым, это свидетельствует о невозможности выполнения таких работ за 1 календарный день. ФАС по Сахалинской области рассмотрев данное дело, пришла к выводу, что конкурсная комиссия допустила нарушение.

Для участия в тендере поставщикам требуется предоставить огромное количество документов, многие заявки состоят из сотен страниц и все они обязаны быть составлены в соответствии с установленными правилами. Из-за огромного их количества может возникнуть злоупотребления и различные нарушения, ведь в большинстве случаев можно отыскать ошибку в тексте или форме документа на участие в конкурсе государственных или муниципальных закупок. Тем самым, использование мелких технических ошибок в целях именно исключения нежелательных участников позволяет коррумпированным лицам сузить круг потенциальных поставщиков [22, с. 121]

Разумеется, исключение таких заявок, которые не соответствуют правилам является правомерным, однако, в случаях излишнего и нелогичного исключения, в результате чего остается только один поставщик, является поводом для подозрения, в коррумпированности такой сделки.

Среди ведущих форм коррупции рассматриваются более значимые формы: обход судопроизводства, кланизм, единство интересов, умышленное мошенничество, подделка документов и вымогательство.

В системе муниципальных закупок часто бывает так, что поставщик, получающий эту косвенную муниципальную помощь, находится в лучшем положении, чем другие поставщики того же продукта. В результате у него появляется больше шансов успешно развивать собственный бизнес. Как бы ни была эффективна система муниципальных закупок, на объективных основаниях все равно остаются пробелы, и когда одни трудности решаются, появляются другие [12, с. 100]

Для устранения такой опасности, как установление заказчиком «сверхсжатых» сроков на выполнение работ, указывающее на возможный сговор заказчика с потенциальным поставщиком, возможно разрешить с введением обязательного, целесообразно решить с помощью введения обязанности для заказчика в конкурсной документации предоставлять расчет на сроки выполнения работ. Например, существует Единые нормы расценки на строительные, монтажные и ремонтно-строительные работы.

Основываясь на данном документе, можно высчитать сроки, за которые должны производиться строительные работы. Тем самым, заказчик, прикладывая такой документ в конкурсную документацию, проведет обоснования сроков, и участники закупки уже не смогут предложить выполнить данную работу за меньший срок.

Кроме того, коррупционная деятельность может быть не только со стороны заказчика, но и со стороны потенциальных поставщиков. Так, как уже было отмечено ранее, нередко выявляются случаи, когда участники закупки прикладывают документы для участия в тендере, содержащие недостоверные сведения. Например, анализируя критерий опыт работы, можно обнаружить,

что они предоставляют такие контракты, которые либо вообще не исполнялись, либо были выполнены совсем в другой сфере, которая не относится к предмету проводимого конкурса. На практике это, к сожалению, редко проверяется, лишь во время плановых и внеплановых проверок ФАС поэтому предлагается разработать такой механизм, который уже на этапе отбора поставщика, выявлял случаи подлога документации, например, здесь может помочь использование базы налоговой службы, в которой имеются все данные о балансе каждого потенциального участника конкурса. Тем самым, проверяющий на данном этапе, внося реквизиты контракта в систему, увидит исполнялся ли указанный в документации контракт или нет.

Таким образом, со временем возникла объективная необходимость разработки эффективного механизма, который смог бы, с одной стороны, выявить средние фирмы в сфере муниципальных закупок, а с другой – создать благоприятные условия для повышения добросовестной конкуренции и действительно равного доступа всех компаний к муниципальным закупкам, с целью снижения экономических издержек и максимально обезопасить экономическое состояние заказчиков, консолидации рыночных дел и ликвидации коррупции.

## ГЛАВА 2 ИССЛЕДОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ В СФЕРЕ ЗАКУПОК В АКБ «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### 2.1 Организационная характеристика АКБ «Металлургический инвестиционный банк»

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» успешно работает на рынке с 1993 года. На сегодняшний день Банк является универсальным кредитным учреждением, присутствующим в корпоративном и розничном сегментах, с сильными рыночными позициями на межбанковском и валютном рынках. Клиенты банка - крупные металлургические предприятия и предприятия смежных отраслей, различные коммерческие, торговые компании, российские и зарубежные финансовые институты и частные лица.

Офисная сеть Банка представлена 4 филиалами (в Белгороде, Выксе, Нижнем Новгороде и Перми) и 44 дополнительными офисами в указанных регионах, а также в Воронежской, Владимирской областях, Санкт-Петербурге, Новосибирске, Казани, Чебоксарах, Иваново, Липецке, Екатеринбурге, Уфе, Тюмени, Краснодаре, Самаре.

Кратко структуру активов представим в виде таблицы (полная отчетность в приложение 1 и приложение 2):

Таблица 1 – Структура активов ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Наименование показателя	2020		2021		2022	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Денежные средства	1 372 299	(1.15%)	1 150 100	(0.76%)	1 518 104	(0.84%)
средства на счетах в Банке России	3 507 183	(2.94%)	2 136 644	(1.42%)	4 172 298	(2.33%)
Средства в кредитных организациях	3 547 700	(2.97%)	7 832 389	(5.23%)	6 215 455	(3.47%)

Продолжение Таблица 1 – Структура активов ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Наименование показателя	2020		2021		2022	
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 498 731	(2.09%)	9 557 019	(6.38%)	16 854 535	(9.41%)
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	1 555 967	(1.30%)	1 870 986	(1.24%)	1 851 795	(1.03%)
Всего активов	119 072 123	(100.00 %)	149 722 667	(100.00 %)	178 980 865	(100.00 %)

Согласно данным из таблицы активов, можно увидеть уменьшение денежных средств в 2021 году и резкий рост в 2022 году. Таковую же ситуацию видим и с другими показателями: средства на счетах в Банке России. Средства в других кредитных организациях, где был, значительный рост в 2021 году падение в 2022 году. Тем временем, чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, значительно увеличились.

Важно отметить, что при расчете объема высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014), был зафиксирован рост с 33.44 до 44.08 млрд.руб. за год. Этот рост свидетельствует о том, что компания активно инвестировала в высоколиквидные активы, которые могут быть легко обращены в наличные деньги.

За последний период произошли значительные изменения в ресурсной базе банка. В частности, суммы клиентов физических лиц возрастают что можно отнести к более лучшим условиям вкладов и увеличения доверия физических лиц. Однако, суммы обязательств по уплате процентов

увеличились, а просрочки, кредиторская и прочая задолженность, наоборот, возросли.

Структура пассивов приведена в следующей таблице (полная отчетность в приложение 1 и приложение 2):

Таблица 2 – Структура пассивов ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Наименование показателя	2020		2021		2022	
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	98 143 503	(92%)	126 255 553	(92.36%)	144 935 315	(91.06%)
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 845 977	(80,47%)	116 426 092	(85.15%)	136 630 677	(85.85%)
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 011 044	(2,82%)	6 181 720	(4.52%)	5 894 739	(3.70%)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 780 727	(2,60%)	737 103	(0.53%)	1 825 158	(1.14%)
Всего обязательств	106 674 009	(100.00%)	136 720 091	(100.00%)	159 147 667	(100.00%)

Среди других изменений стоит отметить рост средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, а также повышение 2021 году выпуска долговых ценных бумаг, Кредитов, депозитов и прочие средств Центрального банка Российской Федерации и снижение их в 2022 году.

Теперь отследим динамику изменения показателей ликвидности в течение года:

Талица 3 – Динамика изменения показателей ликвидности

Наименование показателя	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (мин.15%)	162.7	201.8	175.8	167.2	269.6	94.5	58.8	155.7	149.8
Норматив текущей ликвидности Н3 (мин.50%)	144.7	126.9	118.0	168.9	140.6	96.5	71.6	111.0	128.0
Экспертная надежность банка	129.3	120.2	113.2	110.2	121.2	91.5	85.5	95.9	128.2

На рассматриваемый момент соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств дает нам значение 128.18%, что говорит о хорошем запасе прочности для преодоления возможного оттока средств клиентов банка.

## 2.2 Характеристика и классификация системы закупок АКБ

### «Металлургический инвестиционный банк»

Для обеспечения участия в конкурсах и закрытых аукционах, а также исполнения государственных и муниципальных контрактов часто применяется институт банковской гарантии. Независимая гарантия, как вариант обеспечения заявки на участие в торгах и исполнения контракта, допущена весьма конкретными правовыми нормами, включая закон о контрактной системе.

В соответствии со статьей 45 этого закона независимая гарантия может быть выдана только банками. При этом одним из 272 банков, указанных в томе 4.1 Налогового кодекса РФ, должен быть выдавший гарантию банк. Такие жесткие правила для банков, которым разрешено выдавать банковские гарантии, ведут к сокращению их числа, но именно это необходимо, чтобы предотвратить возможность привлечения недобросовестных лиц.

Независимая гарантия выдается для гарантирования того, что участник, выбранный в качестве победителя торгов, заключит контракт, а также для обеспечения исполнения всех обязательств по контракту. С целью обеспечения достоверности котировки на аукционе или тендере, заинтересованное лицо может также попросить выдать банковскую гарантию, независимо от его организационно-правовой формы и статуса собственности.

В соответствии с законодательством независимая гарантия должна быть оформлена в виде определенной формулировки, которая установлена правилами гаранта. Кроме того, существуют определенные сроки действия гарантий и условия для выплаты неустойки за задержку платежей. Закон также не позволяет гаранту выполнить свои обязательства, пока средства не будут зачислены на счет, связанный с поступлением денег от клиента.

АКБ «Металлинвестбанк» успешно внедрил единую систему, которая позволила автоматизировать процессы планирования бюджета и закупок, обеспечив более прозрачный контроль расходов и оптимизацию бизнес-процессов.

Решение было построено на базе программного комплекса «1С: Учет и управление хозяйственной деятельностью банка» и внедрено в головном офисе и филиальной сети банка. Основной целью проекта была оптимизация и сокращение трудозатрат на регистрацию и согласование хозяйственных операций сметного планирования, контроля расходов и закупочной

деятельности банка. Для достижения этой цели, были поставлены задачи автоматизации процесса бюджетного планирования, формирования различных версий сметы расходов на бюджетный период, формирования лотов на основе первичных потребностей, формирования плана закупок в произвольном формате и в формате, регламентируемом 223-ФЗ, а также настройки контрольных и регламентных банковских процедур. Были также настроены интеграционные механизмы взаимодействия с автоматизированной банковской системой, что помогло еще более улучшить эффективность деятельности банка.

АКБ «Металлинвестбанк» обеспечивает различные виды контрактов как по 44-ФЗ и 223-ФЗ, так и коммерческие контракты, которые требуют обеспечения. Банк предоставляет различные обеспечения как на исполнение самого контракта, так и на участия в аукционе, возврате аванса или гарантии качества выполненных работ.

Отличительной особенностью банковской гарантии от иных способов обеспечения исполнения обязательств (включая также предусмотренное в Законе № 44-ФЗ внесение денежных средств на счет заказчика) является наличие особого субъекта (банка).

Следует отметить, что хотя банковские гарантии и являются широко распространенным способом обеспечения исполнения контракта, практика их применения в рамках контрактной системы выявила определенные сложности. Так, в научной литературе обращается внимание на ряд практических проблем, осложняющих выдачу банковских гарантий участникам закупочных процедур в соответствии с Законом № 44-ФЗ.

Среди таковых перечисляются: Низкий уровень заинтересованности представителей банковского сектора в предоставлении банковских гарантий в связи с существованием более прибыльных вариантов использования средств.

Наличие строгих требований к получателям банковских гарантий, установленных Центральным банком РФ. Неготовность банков обслужить поток желающих получить банковские гарантии в целях участия в закупочных процедурах. Неравномерное территориальное развитие инфраструктуры некоторых банков.

Деятельность банков регулируется нормативными актами в сфере контрактной системы. Одним из таких направлений является открытие счетов для учета денежных средств, внесенных участниками закупок в качестве обеспечения заявок. Согласно Постановлению Правительства РФ № 901 от 10.10.2013, операторы электронных площадок обязаны открывать такие счета только в банках, которые соответствуют требованиям финансовой устойчивости.

Однако, несмотря на значимость банковских гарантий для контрактной системы, они не всегда обеспечивают безупречное исполнение государственных и муниципальных контрактов на практике. Это связано с тем, что банки могут оказаться неспособными выполнить свои обязательства по гарантиям в случае финансовых трудностей или банкротства.

Кроме того, важно учитывать условия договоров о ведении счетов, которые заключаются операторами электронных площадок с банками. Они должны соответствовать требованиям Постановления Правительства РФ № 901 и обеспечивать надежное хранение денежных средств участников закупок [3; С. 249]

Среди требований, перечисленных в указанном Постановлении, особо отметим следующие: Банк должен участвовать в системе обязательного страхования вкладов физических лиц. Банку не должно быть запрещено Центральным банком РФ открывать счета и вклады физических лиц. На последнюю отчетную дату банк должен иметь собственные средства в размере

не менее чем 15 млрд. рублей. Также отметим, что в научной литературе обращается внимание на тот факт, что Постановление устанавливает требования к условиям договоров между банком и электронной площадкой. [4; С. 28]

Данное обстоятельство обусловлено необходимостью обеспечить эффективную работу банков и гарантировать их ответственность за функционирование счетов, открываемых для электронных площадок. Отметим также, что распространенной в последние годы стала практика закупки финансовых услуг по предоставлению кредитов субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям. В таких закупках банки участвуют с целью стать исполнителями по контрактам на оказание финансовых услуг. Задача банка, в зависимости от способа проведения закупки, или предложить наиболее выгодную цену своих услуг, или цену и иные условия оказания услуг, которые в совокупности будут наиболее выгодны для заказчика. Отметим также, что закупки могут осуществляться заказчиками с привлечением кредитных средств банков, что также делает банки заинтересованными в механизмах и результатах проведения закупок для государственных и муниципальных нужд.

Например, А. И. Мифтахов отмечает, что в соответствии с Законом № 44-ФЗ осуществляются закупки в рамках проектов, реализуемых на принципах государственно-частного партнерства через федеральные целевые программы и с привлечением кредитных ресурсов Внешэкономбанка. [6; С. 76] Таким образом, Закон № 44-ФЗ в совокупности с другими нормативными правовыми актами предусматривает широкий спектр механизмов участия банков в контрактной системе в сфере закупок товаров, работ и услуг для государственных и муниципальных нужд. Полагаем, что можно выделить следующие такие механизмы:

Банковское сопровождение государственных и муниципальных контрактов.

Выдача банковских гарантий как способ обеспечения исполнения контрактов поставщикам (подрядчиками, исполнителями). Открытие счетов в целях функционирования электронных торговых площадок, работающих в рамках контрактной системы. Участие в качестве исполнителей в закупках финансовых услуг (в первую очередь, услуг по предоставлению кредитов) для государственных и муниципальных нужд. Кредитное финансирование закупок для государственных и муниципальных нужд. На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что банки занимают важное место в контрактной системе в сфере закупок товаров, работ и услуг для государственных и муниципальных нужд. Они не только обеспечивают ее деятельность, но и принимают активное участие в ее функционировании.

### **2.3 Способы выявления и пресечения коррупционных правонарушений в сфере закупок в АКБ «Металлургический инвестиционный банк»**

Для борьбы с коррупцией в банковской и кредитно-финансовой сферах существует множество инструментов. Важнейшую роль в этом играют службы внутренней безопасности кредитных организаций и риск-менеджмент, которые должны быстро выявлять факты коррупционных действий со стороны недобросовестных сотрудников, включая высшее руководство банков. Кроме того, корпоративная культура имеет важное значение в противодействии коррупции, так как должна воспитывать в сотрудниках порядочность, ответственность и честность.

Одним из новых инструментов борьбы с коррупцией в общественных и частных сферах является конфликт интересов. Этот инструмент существует

для предотвращения конфликтов в интересах управляющих органов, их сотрудников и других участников, включая контрагентов, клиентов, вкладчиков и кредиторов. Для предотвращения возникновения конфликта интересов важно определять и купировать транзакции, связанные с личными и профессиональными интересами членов органов управления банков и участников конкурирующих организаций.

Сотрудникам ЦБ РФ предъявляются наиболее жесткие требования в части конфликта интересов. Их правовой статус в отечественном правовом порядке приравнен к положению государственных гражданских служащих, и они обязаны сообщать о возможном конфликте интересов и принимать меры для его предотвращения.

АКБ "Металлинвестбанк" имеет систему локальных актов антикоррупционного характера, которые уведомляют работодателей о фактах склонения к совершению коррупционных действий, сообщении о подарках, а также принимают другие меры для борьбы с коррупцией. Эти требования не новы и основываются на нормах федерального антикоррупционного законодательства и уточняющих нормативных актах Банка России.

Наиболее жесткие требования в части конфликта интересов предъявляются к сотрудникам ЦБ РФ, правовой статус которых в отечественном правовом порядке фактически приравнен к положению государственных гражданских служащих. В силу ст. 11.1 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» служащий ЦБ РФ обязан сообщать о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов в порядке, определенном нормативным актом ЦБ РФ. Такой порядок установлен указанием ЦБ РФ от 30 августа 2017 г. № 4509-У, согласно которому служащие ЦБ РФ обязаны

немедленно уведомлять непосредственных начальников о возникших конфликтах интересов или о возможности их возникновения. Для этого служащий ЦБ РФ должен направить соответствующее уведомление о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов.

В силу коммерческой тайны результатов аудита в данном исследовании использованы итоговые значения проведенного анализа и оценки системы внутреннего контроля и управления рисками АКБ «Металлургический инвестиционный банк» через оценку эффективности работы комитетов по аудиту и управления рисками, в которых: агрегированная оценка высшего менеджмента организации ( $O_m$ ) равна 2,47 (табл. 4);

Таблица 4 – Качественная оценка направлений высшим менеджментом системы внутреннего контроля и управления рисками

Направление (элемент)	Средняя оценка
1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности (Управленческий контроль и культура контроля)	2,41
2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков (Признание и оценка рисков)	1,62
3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок (Деятельность по осуществлению контроля и разделению полномочий)	2,58
4. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности (Информация и система передачи)	2,77
5. Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием службы внутреннего контроля (Мониторинг деятельности и исправление недостатков)	2,96
Средняя оценка высшего менеджмента	2,47

Агрегированная оценка службы внутреннего аудита ( $O_{свк}$ ) равна 2,77 (табл. 5);

Таблица 5 – Качественная оценка направлений службой внутреннего аудита системы внутреннего контроля и управления рисками АКБ «Металлургический инвестиционный банк»

Направление (элемент)	Средняя оценка
1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности (Управленческий контроль и культура контроля)	2,59
2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков (Признание и оценка рисков)	2,15
3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок (Деятельность по осуществлению контроля и разделение полномочий)	2,81
4. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности (Информация и система передачи)	3,24
5. Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием службы внутреннего контроля (Мониторинг деятельности и исправление недостатков)	3,05
Средняя оценка службы внутреннего аудита	2,77

Агрегированная оценка эффективности, определенная внешним аудитом ( $O_a$ ) равна 2,85 (табл. 6);

Таблица 6 – Качественная оценка направлений внешним аудитом системы внутреннего контроля и управления рисками АКБ «Металлургический инвестиционный банк»

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности (Управленческий контроль и культура контроля)	2,59
2. Контроль над функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков (Признание и оценка рисков)	2,15
3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок (Деятельность по осуществлению контроля и разделение полномочий)	2,81
4. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности (Информация и система передачи)	3,24

Продолжение Таблица 6 – Качественная оценка направлений внешним аудитом системы внутреннего контроля и управления рисками АКБ «Металлургический инвестиционный банк»

5. Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием службы внутреннего контроля (Мониторинг деятельности и исправление недостатков)	3,05
Средняя оценка службы внутреннего аудита	2,77

Весовые критерии экспертной оценки -  $C_1=0,3$ ;  $C_2=0,4$ ;  $C_3=0,3$

$$O_{\text{кач}} = \frac{(2,47 \times 0,3 + 2,77 \times 0,4 + 2,85 \times 0,3)}{0,3 + 0,4 + 0,3} = 1,28. \quad (1)$$

В 2021 году были выявлены проблемы в системе внутреннего контроля и управления рисками АКБ «Металлургический инвестиционный банк», которые отразились на отрицательных показателях активности службы внутреннего контроля. Однако, при проведении качественной оценки системы на уровне 1,28 был выявлен высокий уровень эффективности организации процесса работы комитетов по аудиту и управления рисками.

Важно отметить, что система внутреннего контроля и управления рисками является ключевым элементом в деятельности любого банка. Она позволяет минимизировать риски и обеспечивать финансовую устойчивость организации. В связи с этим, необходимо уделить особое внимание тщательному анализу и улучшению системы внутреннего контроля и управления рисками в АКБ «Металлургический инвестиционный банк».

Ситуация, когда рост активов организации не соответствует количеству проводимых внутренних проверок, может стать довольно опасной. Контроль является важным элементом в работе любого банка, и его недостаточность может привести к серьезным последствиям. Именно поэтому необходимо уделить особое внимание проведению контроля и соблюдению всех необходимых процедур.

В то же время, необходимо отметить, что достижение уровня

«удовлетворительный» в отношении соотношения роста активов и проводимых внутренних проверок является важным шагом в развитии банка. Это означает, что в целом организация находится на верном пути, однако, необходимо продолжать работу над улучшением контроля и соблюдением всех необходимых требований.

Таблица 7 – Показатели количественного метода оценки эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками АКБ «Металлургический инвестиционный банк»

Наименования позиций	Период, год			Абсолютные изменения, тыс. руб.	
	2020	2021	2022	2021 / 2020	2022 / 2021
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базель III / Базель I)	11,2	11,8	13,4	0,6	1,6
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровня) (Базель III / Базель I)	12,8	12,4	13,6	-0,4	1,2
Показатель финансового рычага	11,3	11,3	13,7	0,0	2,4
Отношение собственных средств к активам	12,4	12,4	15,0	0,0	2,6
Показатели финансовой эффективности					
Динамика прибыли	124,9	154,5	132,6	29,6	-21,9
Динамика достаточности капитала	15,3	15,0	15,1	-0,3	0,1

Продолжение Таблица 7 – Показатели количественного метода оценки эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками АКБ «Металлургический инвестиционный банк»

Вероятность невыполнения экономических нормативов, установленных Банком России	0,05	0,04	0,02	-0,01	-0,02
Активность службы внутреннего контроля					
Динамика роста активов (брутто)	0,94	1,15	0,96	0,2	-0,2
Динамика внутренних проверок за отчетный год	1,00	1,36	1,09	0,4	-0,3

Практика в области коррупционных преступлений, имеет большой опыт в рамках назначения ответственности, наступающей в системе уголовного законодательства Российской Федерации. Это позволяет беспрепятственно утверждать о необходимости активного совершенствования антикоррупционной политики в данной правовой области. Вопросы вызывает наступление ответственности по части действий, предполагающих дисциплинарный, гражданско-правовой или административный характер.

В 2022 году наблюдается положительная тенденция в отношении соотношения роста активов и проводимых внутренних проверок. Оно достигает уровня «удовлетворительный». Однако, наблюдаются и негативные тенденции, которые связаны с ростом активов организации при незначительном увеличении количества проводимых проверок. Такая ситуация может создавать проблемы, когда недостаточный контроль будет снижать эффективность работы коммерческого банка.

На данный момент есть возможность сказать о том, что система государственных и муниципальных закупок однозначно развивается и становится более привлекательной для частного сектора, а значит и более эффективной. Доказательством тому может служить то, что в последние

несколько лет происходили существенные изменения в рамках 44-ФЗ, так претерпели изменения и начали действовать уже в 2019 году следующие изменения: стало обязательным проведение конкурсов, запросов котировок и запросов предложений в электронном виде, скорректированы правила составления планов-графиков закупок товаров для государственных и муниципальных нужд, проведена попытка уточнить порядок контроля в сфере государственных и муниципальных закупок и т.д. Эти изменения уже принесли свой результат, так, благодаря совершенствованию процедур, повышению их прозрачности и улучшения возможностей для конкуренции, объем государственных закупок в 2019 увеличился на 15% по сравнению с 2018 (с 8,3 трлн. Рублей до 9,6 трлн. Рублей – по данным Единой информационной системы в сфере закупок).

В России существует развитая система контроля со стороны правоохранительных и государственных органов за недопущением коррупции, которая порой представляется не совсем эффективной и чрезмерной. Интересно отметить тот факт, что в 273-ФЗ «О противодействии коррупции» помимо основных обязанностей правоохранительных органов и органов исполнительной власти по борьбе с коррупцией, представлены необходимость по развитию у граждан нетерпимого отношения ко всем видам коррупции и дальнейшее развитие гражданского общества в рамках борьбы с коррупцией (и это совсем не удивительно, потому что коррупция начинается в сознании каждого из нас).

Для повышения эффективности всей системы государственных и муниципальных закупок требуется повышение ее прозрачности, стимулирования участия в контроле за закупками широких слоев населения,

повышение проработанности законодательства, к которому следует отнести и модернизацию, и возможное ужесточение наказания и ответственности сторон за коррупционные правонарушения. Для максимально возможного повышения эффективности системы противодействия коррупции в сфере государственных и муниципальных закупок необходимо дополнить законодательство положениями о том, что представители заказчика обязаны предоставлять сведения о своих личных интересах и активах.

Если говорить о состоянии сектора закупок в Санкт-Петербурге, то его значимость постоянно растет, что не может не радовать, так как этот сектор заставляет работать всю систему государственных органов, приводя изменения в законодательство, поддерживая существование отдельных бизнес-структур, развивая город и давая работу его жителям. Но, как всегда, существуют и некоторые трудности, проблемы, некоторые из которых хоть и не слишком комплексные, но, к сожалению, носят циклический характер. Борьба с ними должна проводиться не только на местном, но и на государственном уровне путем постоянного совершенствования законодательства и мер по контролю за его исполнением, повышения профессиональных навыков у работников сектора государственных закупок и формирование неприятия по отношению к любым коррупционным правонарушениям.

Учитывая все вышперечисленное, можно смело говорить о том, что противодействие коррупции в системе государственных и муниципальных закупок должно носить системный характер. В системном подходе необходимо объединить юридические, экономические, политические и

социально-психологические меры – только таким путем можно противостоять такому сильному разрушительному явлению как коррупция

Следовательно, в практической плоскости борьба с коррупцией должна в полной мере затрагивать все уровни заключения государственного контракта, быть массовой, объединяя законодательные и контрольные усилия органов государственной власти, а также определенные действия правоохранительных органов в рамках оперативно-розыскной работы; для успешного противодействия коррупции следует заручиться и поддержкой компаний-участников закупочного процесса, а также и простых граждан, которые неравнодушно относятся к развитию государства.

Подводя итоги, можно сделать вывод о том, что, к большому сожалению, антикоррупционная правовая регламентация в банковской системе России недостаточно развита. Причем антикоррупционный инструментарий в рассматриваемой сфере в существенной степени ориентирован не столько на устранение коррупционных проявлений, сколько на локализацию их последствий. Указанные обстоятельства актуализируют поиск, имплементацию и апробацию действенных и результативных механизмов преодоления коррупции в банковской системе с целью повысить стабильность и эффективность последних.

## **ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА СНИЖЕНИЕ КОРРУПЦИОННОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ В СФЕРЕ ЗАКУПОК**

### **3.1 Совершенствование норм уголовного законодательства, регламентирующих ответственность за злоупотребления в сфере закупок, как фактор снижения коррупционной составляющей.**

В соответствии со п.5 ст.39 ФЗ о «О контрактной системе в сфере закупок, товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд»<sup>1</sup> в состав комиссии должны входить исключительно те лица, которые прошли переподготовку, а также лица, которые имеют соответствующие компетенции в области государственных закупок.

По мнению С.А. Бордуновой, сотрудники, работающие в сфере государственных закупок, не обладают никакой мотивацией для того, чтобы активно работать в составе членов комиссии, потому что налагаются штрафы на заработную плату работника комиссии, а размер штрафа при этом значительно выше самой заработной платы. Поэтому очень важно законодательно закрепить различные социальные гарантии и преимущества для членов комиссий государственных закупок.

В борьбе с коррупцией, которая остается одной из главных проблем во многих странах, Российская Федерация не остается в стороне. Государственные органы разрабатывают новые меры, которые помогут противодействовать преступлениям коррупционной направленности и коррупции в целом. И вот, 25 апреля 2022 года, Президент Российской

---

<sup>1</sup> Федеральный закон "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" от 05.04.2013 N 44-ФЗ (последняя редакция) [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_144624/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144624/) (дата обращения 12.04.2018)

Федерации подписал Указ № 232, который должен регулировать деятельность государственной информационной системы в области противодействия коррупции под названием "Посейдон".

В апреле 2022 г. Президент России подписал Указ об утверждении государственной информационной системе в области противодействия коррупции «Посейдон» (ГИС «Посейдон»). Координатор данной системы – Администрация Президента РФ, оператор – Федеральная служба охраны РФ, Министерство труда России ответственно за методическую и консультационную помощь по использованию ГИС.

ГИС «Посейдон» – это программа по информационно-аналитическому обеспечению деятельности по профилактике коррупции и иных правонарушений на основе использования IT-технологий (искусственный интеллект) анализа и проверки соблюдения законодательных ограничений, запретов и требований.

К основным задачам ГИС «Посейдон» относятся:

- автоматическое включение в систему получаемой информации от поставщиков и доступ к данным системы для проведение анализа сведений о доходах, расходах, имуществе и обязательствах должностных лиц;
- информационно-аналитическая поддержка внутренних и внешних пользователей;
- создание статистических и аналитических материалов по противодействию коррупции и другие.

Поставщики информации в ГИС «Посейдон» представлены на рисунке 3.



Рисунок 5 – Источники передачи информации в систему «Посейдон»

Источник: составлено автором

Базой ГИС «Посейдон» является программное обеспечение «Справка-БК», которая применяется для заполнения отчетной документации должностными лицами. Также антикоррупционная программа «Посейдон» будет взаимодействовать с другими информационными системами, что позволит сформировать единую сеть по борьбе с коррупцией в России.

По мнению председателя Национального антикоррупционного комитета К. Кабанова, система является инструментом с неограниченным доступом к различным источникам информации, в том числе базам данных ФНС, Росфинмониторинга, Росимущества, внутренней документации и социальным сетям. На каждого чиновника, депутата или участника государственных закупок со стороны бизнеса будет составлен цифровой портрет, который отследит потенциальные коррупционные связи

При создании концепции комплексной борьбы с коррупцией, требуется разработать единую стратегию и план действий. Целесообразность и

необходимость этих мероприятий аргументировал в своих работах С. Нарышкин, отметивший, что при разработке мер по борьбе с коррупцией, нужно разработать общие планы, демонстрирующие высокую степень координации и синхронизации действий, осуществляемых по различным направлениям». Также о целесообразности такой работы говорит В. Номоконов. По его мнению, эффективная борьба может быть организована при разработке особой системы мер и определении ключевых векторов такой борьбы, а значит, речь идет о единой антикоррупционной политике и стратегии борьбы. Подобный результат может быть получен тогда, когда в стране в условиях реальной объективной действительности будут сформированы соответствующая продуктивная государственная антикоррупционная политика и государственная стратегия.

Новый Указ закрепляет, что координатором Посейдона является Администрация Президента, а оператором системы - Федеральная служба охраны РФ. Кроме того, Министерство труда и социальной защиты РФ должно оказывать методическую помощь и рекомендации.

Целью создания государственной информационной системы в области противодействия коррупции является улучшение эффективности борьбы с коррупцией и снижение ее проявлений в различных сферах жизни. "Посейдон" должен обеспечивать контроль и мониторинг за реализацией антикоррупционной политики на всех уровнях власти, а также содействовать в выявлении и раскрытии коррупционных преступлений.

Новые меры, которые разрабатываются государством, должны содействовать укреплению правовых основ и увеличению ответственности за коррупционные деяния. В борьбе с коррупцией важно не только создание новых систем и механизмов, но и повышение общественной осведомленности о коварстве этого явления и о том, как с ним бороться.

Для эффективной борьбы с коррупцией в России необходимы меры, которые бы затронули основных субъектов этой проблемы. Однако, в Указе от 25 апреля 2022 г. № 232 не было упомянуто Министерство внутренних дел РФ (далее - МВД России) в качестве главного субъекта, который может и должен противодействовать коррупции. Это является серьезным упущением, которое должно быть исправлено.

В политическом аспекте ключевое последствие, которая возникает в результате коррупции, заключается в том, что государство начинает разлагаться, так как на практике складывается такая ситуация, когда его приватизирует частная корпоративная структура. Именно поэтому государство, которое по своему определению призвано защищать общие интересы, уже не является таковым защитником, так как удовлетворяет интересы коррупционеров.

Население не доверяет власти, имидж страны падает в глазах других мировых стран. В результате нарушается фундаментальный принцип законности, разрушается система правосудия.

Важной составляющей борьбы с коррупцией является наделение полномочиями сотрудников подразделений органов внутренних дел в рамках реализации системы Посейдон. Это позволит более эффективно бороться с коррупцией в России и улучшить общую ситуацию в стране. Различные аспекты противодействия коррупции закреплены в обязанностях подразделений в приказе МВД России от 17 января 2006 г. Именно поэтому важно обратить внимание на роль и значимость МВД России в борьбе с коррупцией.

Более 20 законов, Указов президента РФ и Постановлений Правительства РФ составляют систему нормативно-правовых актов, которые регулируют противодействие коррупции. Но это еще не учитывает

нормативно-правовые акты, связанные с отдельными ведомствами, такими как Министерство обороны РФ, МВД, прокуратура и т.д.

Важнейшим законодательным актом, закрепляющим основные принципы борьбы с коррупцией и организационно-правовые основы для ее предотвращения, является Федеральный закон от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ (ред. от 22.12.2014) «О противодействии коррупции». В нем коррупция определяется через перечисление противоправных действий, которые характеризуются основным признаком - незаконным использованием должностного положения в интересах личной выгоды, в ущерб законным интересам государства и общества, либо незаконным предоставлением выгоды другим лицам.

Эти законы и конвенции не просто определяют ответственность за коррупционные преступления, они также создают условия для эффективной борьбы с коррупцией. Важно отметить, что борьба с коррупцией не может быть эффективной без участия всего общества. Каждый гражданин должен осознавать свою роль в борьбе с коррупцией и не оставаться в стороне. Вместе мы можем создать честное и прозрачное общество, где коррупция не будет иметь места.

Не стоит недооценивать значение федерального закона, он играет очень важную роль в жизни государства и его граждан. Ведь именно законы регулируют нашу повседневную жизнь, устанавливают правила и порядок в разных сферах

Для борьбы с коррупцией в законе были закреплены конкретные меры, такие как устранение необоснованных запретов и ограничений, создание механизмов общественного контроля за работой органов власти, проведение антикоррупционной пропаганды и ужесточение требований к госслужащим.

Перспективным считается внедрение полиграфа в деятельность кадровых органов, которые занимаются государственными закупками, в том числе для работ и услуг обороны. В России использование полиграфа было легализовано в 1993 году. Стоит отметить, что экспертиза, проведенная на полиграфе, может быть предоставлена как доказательство в судебных процессах.

В качестве примера эффективного использования такого механизма как полиграф в системе государственных закупок следует отнести тестирование, проведенное в Москве с 2010 года. На полиграфе были протестированы 827 членов конкурсных комиссий. По окончании тестирования от работы с государственными заказами были отстранены почти 40 % участвующих в тестировании чиновников. На 2012 год было проведено порядка 200 плановых и внеплановых проверок. По результатам проверок 2012 года из состава комиссии по размещению государственных закупок были отстранены более 300 человек.

Важным аспектом в кадровых антикоррупционных технологиях является подготовка сотрудников в части антикоррупционного воспитания. Одной из мер противодействия коррупции, в соответствии со ст.6 Федерального закона о противодействии коррупции является формирование нетерпимости к коррупционному поведению.

Исследовав ситуацию в целом в сфере закупок в Санкт-Петербурге, проанализируем ее ключевые недочеты, возникновение которых обусловлено действиями Заказчика:

Заказчик устанавливает взаимоисключающие требования к товарам, которые нередко не соответствуют нормам государственных стандартов. К примеру, Заказчиком было объявлено о необходимости провести закупку гвоздей, длина которых составляет не меньше 40 мм и не меньше 50 мм. Помимо этого, Заказчик указал, что данные гвозди должны были отвечать

требованиям ГОСТу №4028-63. Но, в соответствии с этим стандартом, длина гвоздей может составлять лишь 40 мм либо 50 мм.

Ранее уже говорилось о том, что роль электронного аукциона в современной системе закупок неуклонно возрастает. В связи с этим вызывает огромное сожаление, что нередко, размещая заявку на закупку продукции посредством электронного аукциона, Заказчик не предоставляет корректную инструкцию относительно заполнения заявки на участие. Это идет вразрез с п. 2 ст. 64 Закона о контрактной системе.

Некоторые Заказчики любят чрезмерно детально описывать объект закупки. В качестве примера целесообразно рассмотреть закупку, проводимую Муниципальным образованием (МО). Заказчик планировал приобрести цветы, при этом в требованиях указал следующее:

1) Бутоны роз должны состоять не меньше, чем из 50 и не больше, чем из 80 лепестков.

2) Гвоздика необходима лишь сростнолистная, имеющая свободнолепестной венчик, при этом цветик и околоцветик цветка обязательно актиноморфные.

3) Также целый ряд требований был отдельно предъявлен к пленке, используемой для упаковки букетов:

а) прочность продольного растяжения – не менее 14,7 Мпа, поперечного – не меньше 12,7 Мпа;

б) показатель удельного поверхностного электрического сопротивления – не более  $1 \times 10^{16}$  Ом;

с) морозостойкость – от  $-70^{\circ}\text{C}$ ;

д) требуемый коэффициент интегрального светопропускания - от 92% и более;

е) и еще одно требование – обязательная кислотоустойчивость упаковки (исключая, конечно, азотную и серную кислоты).

Принимая во внимание тот факт, что государство стремится привлекать субъекты малого и среднего предпринимательства (МСП) к участию в государственных закупках, подобные требования можно назвать немного странными, так как обеспечить их воплощение, причем в кратчайшие сроки, малый бизнес просто не в состоянии. Скорее это можно назвать примером случая, когда требования по закупке составляются таким образом, чтобы обеспечить выигрыш в аукционе конкретного участника.

Однако, как и в любом другом случае не обходится без определенных сложностей и проблем, часть из них хотя и нельзя назвать чрезмерно комплексными, но им присущ циклический характер. Противостоять им следует не только на местном, но и на государственном уровне, занимаясь непрерывным усовершенствованием законодательства и мер контроля над его выполнением, повышением профессионализма сотрудников секторов госзакупок и созданием нетерпимого отношения касаясь любых коррупционных правонарушений.

### **3.2 Пути совершенствования противодействия коррупции в сфере закупок**

Коррупция в банковской и кредитно-финансовой сферах — это проблема, которая не оставляет равнодушными никого. К сожалению, она

имеет множество проявлений и может задействовать разные категории людей. Но главное, что она наносит огромный ущерб экономике и обществу в целом.

Нередко коррупционные проявления встречаются на высших уровнях корпоративного управления - там, где принимаются важные решения. Однако, этот феномен может быть замечен и на средних и низких уровнях банковской системы.

В банковском и финансовом секторах коррупционные проступки могут иметь не только корыстные мотивы, но и другие, не менее важные причины. Например, тяжелая жизненная ситуация, карьеризм, азарт и любопытство могут стать катализаторами нечестного поведения. Не стоит забывать и о грубой халатности при исполнении должностных обязанностей.

Таким образом, коррупционные преступления могут иметь различные мотивы, в том числе желание самоутвердиться и продвинуться в карьере. Более того, они могут стать способом самореализации и поиска новых возможностей.

В настоящее время уже создана и функционирует система противодействия коррупции в банковской сфере. Для этого на законодательном уровне разработан соответствующий инструментарий, который позволяет бороться с коррупционными отношениями. Несмотря на этот факт, уровень коррупции в системе муниципальной службы остается высоким. Следовательно, антикоррупционная система имеет свои специфические проблемы и нуждается в совершенствовании.

Всесторонняя изученность большинства вопросов уголовного права, значительно ограничивающая направления исследований российских и зарубежных специалистов в этой правовой области, является причиной, по

которой и возникают подобные идеи, как дисциплинарная, гражданско-правовая и административная ответственность за коррупционные проступки, которые, если учесть, что коррупция предусматривает уголовную ответственность, необходимо рассматривать в уголовном формате. Это позволит, на наш взгляд, ужесточить государственную антикоррупционную политику, что будет способствовать снижению уровня преступности коррупционной направленности.

Коррупцию в денежно-кредитной сфере не стоит рассматривать только как банальное взяточничество и корыстное получение активов должностными лицами органов власти. Коррупция может проявляться в завуалированном виде, как общественно-противоправное действие, наносящее ущерб государству, обществу и нормам морали,

Ключевыми особенностями преступлений коррупционного характера, позволяющими выделить их из общей структуры преступлений в системе уголовно-правовой классификации, являются: нанесение ущерба органом различного уровня власти; разнообразие субъектов преступлений – должностные лица не только в государственной системе, но и коммерческих предприятий; применение служебного положения в противовес должностным интересам; присутствие личного или корыстного интереса; высокий уровень общественной опасности.

В вопросе быстрого роста уровня коррупции в России, выражена необходимость совершенствования законодательства, которое способствовало бы уменьшению уровня коррупционных преступлений, а также защищало права и законные интересы государства и ее граждан.

Однако, это не оправдывает коррупционное поведение и не делает его менее опасным и неприемлемым. Необходимо бороться с коррупцией на всех уровнях и принимать меры, чтобы предотвратить ее возникновение и распространение. Не только через ужесточение законодательства, но и через повышение общественного сознания и этики.

Коррупция в банковской и кредитно-финансовой сферах может быть связана со сверхдоходами, которые некоторые люди могут получить за счет злоупотребления своим положением. Она может проявляться в виде взяток, лживых отчетов, подкупа и других преступлений.

Анализируя проблемы системы противодействия коррупции как на муниципальном уровне, так на уровне всего государства, можно предложить следующие антикоррупционные меры стратегического совершенствования:

Во-первых, становится необходимым решить главную проблему коррупционного проявления, которая впоследствии является первопричиной - это проблема несоответствия правового сознания граждан высоким требованиям законодательства, обусловленная уровнем авторитета власти в глазах народа, следовательно, данная проблема должна быть решена в первую очередь.

Для этого необходимо увеличить информационную прозрачность деятельности органов власти по принятиям управленческих решений.

Во-вторых, следует отходить от сложных и запутанных бюрократических процедур. Необходимо последовательное сокращение или объединение различных отделов управления и функций сотрудников, во избежание дублирования функций и расширение их прав и ответственности.

Антикоррупционные меры, применяемые в разных странах, всегда индивидуальны и определяются конкретным политическим контекстом и масштабами коррупции. Но несмотря на это, существуют постоянные меры борьбы с коррупцией, которые включают в себя формирование антикоррупционной программы и планов на определенный период. Важно, чтобы эти программы содержали основные направления антикоррупционной политики.

Должностная коррупция в банковской сфере в значительной степени предопределяется общими для всей преступности криминогенными факторами политического, социального, экономического, психологического характера, а также другими их разновидностями. В этот перечень входят общие негативные итоги реформирования страны. Среди них: кризис, отсутствие стабильности в развитии экономики, наличие ее ярко выраженной теневой составляющей, криминального бизнеса, пребывание в зачаточном состоянии правовой базы, низкая правовая грамотность населения.<sup>2</sup>

На существование коррупционных правонарушений в органах власти оказывает влияние социально-психологический климат, в условиях которого коррупция признается вполне нормальным и имеющим право на существование явлением. Важную роль в системе детерминант вышеуказанных видов преступности играют отрицательные стороны личности самих сотрудников, что особенно заметно с учетом их огромного числа

Среди мер, которые могут быть применены в борьбе против коррупции в государственных и муниципальных органах, можно выделить контроль за

---

<sup>2</sup> Сердюк, Л.В. К вопросу о понятии коррупции и мерах ее предупреждения / Л.В. Сердюк // Российская юстиция. – М., 2019. – с. 43.

расходами бюджетных средств, аудит деятельности органов, меры по повышению ответственности должностных лиц и многое другое.

В перечень таких личностных характеристик входят антиобщественные установки, корысть, жадность, завистливость, карьеризм, готовность пренебречь законом, моралью и честью в угоду собственной материальной выгоде.

Для решения проблем в сфере государственных закупок, активно применяются так называемые «прямые» механизмы противодействия коррупции. Учитывая необходимость дальнейшего совершенствования применения антикоррупционных технологий в сфере государственных закупок, необходимо применять не только усовершенствованные модели, но и использовать те технологии, которые не использовались в России ранее, но активно применяются за рубежом.

Множество экономических исследований, которые проводились по всему миру, позволили сделать вывод, что в большинстве случаев инициатором взятки является поставщик. Поэтому, учитывая вышеизложенное, одним из новых методов антикоррупционных технологий в сфере государственных закупок можно считать применение к поставщикам мер, которые будут способствовать снижению уже существующего коррупционного давления.

Для того, чтобы уменьшить влияние коммерсантов на коррупционную составляющую госзакупок, важно создавать такие условия, чтобы было этическое неприятие коррупции, а также разделение ответственности за коррупционные действия в компании. Стоит сказать, что многие компании в развитых государствах используют технологию комплаенса. Прежде чем

рассматривать данную антикоррупционную технологию подробно, дадим определение этому методу.

Комплаенс-контроль представляет собой корпоративную идеологию, целью которой является продвижение в компании общепринятых ценностей. Для того, чтобы реализовать такую идею, необходимо формирование соответствующих условий, при которых представители компании могли бы руководствоваться предложенными в рамках комплаенс-контроля стандартами.

Система комплаенс-контроля имеет некоторое количество основных рисков:

- нарушения в области регуляторных стандартов;
- нарушения при финансовых манипуляциях;
- нарушение вследствие служебных злоупотреблений или коррупционных действий;
- нарушение норм в результате непрофессионализма и некомпетентности сотрудников;
- возникновение угрозы бизнес-репутации, финансовой несостоятельности и др.

Многие зарубежные страны стали использовать технологию комплаенс-контроля. Получалось так, что компания в некотором смысле выходила из привычного течения своего развития и попадала в положение, при котором должны происходить значительные самоограничения, что само по себе представляет достаточно неприятный процесс. Учитывая вышеизложенное и наработанный опыт западных компаний, рассмотрим детали формирования

комплаенс-контроля, на которых важно обращать внимание при внедрении его в компанию.

1) Независимость. Вовсе не означает, что группа комплаенс-контроля не должна взаимодействовать с другими подразделениями. Благодаря взаимодействию, можно выделить различные комплаенс-риски на ранней стадии, что значительно упрощает контроль в дальнейшем. Данный принцип следует использовать в качестве защиты, которые способствуют созданию эффективного механизма контроля и взаимодействия в структурных подразделениях.

2) Официальный статус. Нормативные документы, которые будут регулировать механизм комплаенс-контроля должны отражаться в Уставе компании

3) Четкая подотчетность сотрудников комплаенс-службы.

4) Исключение конфликта интересов.

5) Доступ к любой внутренней информации.

6) Необходимое ресурсное обеспечение.

7) Взаимодействие с регулирующими и надзорными органами.

Комплаенс-контроль ориентируется на внутренние стандарты компании. Учитывая, что его область его применения расширяется, ниже приведем список внутренних документов, в которых активно действует комплаенс-контроль.

– Кодекс корпоративной этики

– Политика противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, оказание финансовой поддержки террористическим организациям.

– Политика принятия и дарения подарков, приглашений на мероприятия. Важно уметь разделять, что относится к подаркам, что к взятке, а что подразумевает под собой «откат».

– Политика сообщений о нарушениях этических стандартов. Данная мера позволяет регулировать порядок. Существует во многих западных компаниях, что позволяет анонимно информировать руководство компании (ответственного лица) в том случае, если работником было совершено нарушение.

– Политика, регулирующая конфликт интересов. Формирует этические принципы действий работников компании при возникновении условий для конфликта интересов.

– Политика контроля покупок ценных бумаг. Означает, что на некоторые предприятия устанавливается контроль на приобретение акций ряда компаний (обычно те компании, которые являются контрагентами или постоянными клиентами). В данном случае, суть комплаенс-контроля состоит в том, чтобы сотрудниками не использовались в корыстных целях полученной информацией, не использовали рабочее время для получения дополнительного (частного) дохода, а также, чтобы они были защищены от обвинений в случае неэтичной деятельности сотрудников на рынке ценных бумаг.

– Политика взаимодействия с государственными органами. Продуктивное взаимодействие с контролирующими и регулирующими службами

– Политика конфиденциальности информации.

Учитывая представленный в параграфе материал, можно сказать, что такой механизм как комплаенс-контроль позволит снизить уровень коррупции

в сфере государственных закупок. Многие страны пытаются противодействовать коррупции в системе государственных закупок. Важно обмениваться конструктивным мнением, опытом, технологиями.

Анализ состояния системы государственных закупок позволяет сделать вывод, что одним из первых сегментов, где необходимо применение комплаенс-контроля должны стать крупные поставщики, с которыми планируется заключение крупных контрактов.

На формирование и развитие этих личностных качеств банковских служащих оказывают влияние следующие факторы:

- Первоначальной настрой на использование служебных полномочий для удовлетворения личных корыстных интересов;

- Наличие в коллективе и среде людей, чей высокий уровень благосостояния достигнут с помощью криминальной деятельности;

- Определенное снижение уже достигнутого уровня благосостояния и желание вернуть его посредством осуществления преступной деятельности;

- Стремление соответствовать высоким жизненным стандартам коллег;

- Наличие хобби и привычек, требующих значительных финансовых вложений;

- Желание возместить понесенные на обучение и получение работы расходы, а также стать частью общего коррупционного процесса.

Важно понимать, что борьба с коррупцией является задачей не только государства, но и каждого гражданина. Только совместными усилиями мы сможем добиться успехов в этой области и защитить наши интересы и права.

В борьбе с коррупцией необходимо принимать комплекс мер, охватывающих различные области законодательства. Одним из таких

направлений являются меры в области уголовного законодательства. Для более эффективной борьбы с коррупционными преступлениями необходимо восстановить институт конфискации имущества и ужесточить санкции в отношении взяточников.

Кроме того, важным направлением являются меры в области административного законодательства. В этой сфере необходимо модернизировать деятельность правоохранительных органов и обеспечить государственным служащим юридическую поддержку и гарантии.

Также необходимо принимать меры в области трудового законодательства. Одним из таких направлений может стать разработка антикоррупционных мер, направленных на работников сферы социального обслуживания. Важно обеспечить эффективный механизм противодействия коррупционным проявлениям в этой сфере.

В целом, борьба с коррупцией требует системного подхода и комплекса мер, охватывающих различные области законодательства и деятельности государственных органов.

В нашей стране в последнее время все чаще обсуждаются меры по борьбе с коррупцией. И одной из таких мер является проверка доходов и расходов должностных лиц. Это важно, чтобы предотвратить возможное злоупотребление полномочиями и сохранить прозрачность в управлении государственными ресурсами.

Однако, не только в государственной сфере нужно бороться с коррупцией. Такие меры должны быть применяемы и в других областях, например, в частном секторе и бизнесе. Ведь коррупция может нанести ущерб не только государству, но и обычным гражданам.

В Банке активно ведется борьба с коррупцией, основанная на формировании нетерпимости к коррупционным действиям и реализации соответствующих мер, предусмотренных политикой и внутренними документами Банка. Одним из важных шагов является оценка всех внутренних документов и проектов на предмет наличия в них коррупциогенных факторов.

Банк, стремящийся обеспечить безопасность своих клиентов, активно занимается разработкой и внедрением процедур, направленных на минимизацию выявленных рисков.

В своей работе банк опирается на множество инструментов, например, анализ рисков и управление ими. Эти процедуры помогают банку определить, какие риски существуют и как их можно избежать или снизить.

Кроме того, банк регулярно проводит обучение своих сотрудников, чтобы они были в курсе всех изменений в мире финансов и могли быстро реагировать на возможные угрозы.

В результате такого подхода клиенты банка могут быть уверены в том, что их средства находятся в надежных руках, а банк продолжает укреплять свое доверие на рынке финансовых услуг.

В организации должны регулярно проводиться оценка имеющихся и потенциальных коррупционных рисков и определение мер по их минимизации.

Соответствующая оценка должна учитывать такие аспекты, как:

- взаимодействие с контрагентами;
- особенности нормативного регулирования в тех странах и отраслях, в которых ведет деятельность организация;

- проводимые сделки, в том числе с участием государственных или контролируемых государством организаций или государственных ДЛ.

Кроме того, в Банке осуществляется идентификация и оценка рисков вовлечения в коррупционную деятельность. Это достигается путем проведения антикоррупционной экспертизы разрабатываемых внутренних нормативных актов и распорядительных документов, при установлении внутренних бизнес-процессов и процедур, а также при сборе сведений о рискованных событиях, связанных с коррупционными правонарушениями.

Такой подход позволяет Банку не только предотвращать коррупционные проявления внутри организации, но и активно бороться с коррупцией на общественном уровне, проявляя свою социальную ответственность. Кроме того, Банк регулярно обучает своих сотрудников вопросам противодействия коррупции, что позволяет им эффективно реагировать на любые проявления коррупционной деятельности и предотвращать ее возникновение в будущем.

Банку и его работникам запрещается привлекать или использовать контрагентов или иных лиц для совершения действий, противоречащих принципам и требованиям настоящей Политики или нормам законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции.

Банк реализует процедуры по проверке контрагентов и иных лиц для предотвращения и/или выявления рисков вовлечения Банка в коррупционную деятельность. В целях исполнения данных процедур Банк вправе требовать полного раскрытия структуры собственников контрагентов Банка вплоть до конечных бенефициаров.

Соблюдение норм законодательства о противодействии коррупции является одной из главных задач любой организации. Кроме того, важно предотвращать влияние третьих лиц на деятельность руководителя и сотрудников, особенно во время исполнения трудовых обязанностей. В связи с этим, необходимо минимизировать имиджевые потери учреждения.

Одним из способов достижения этих целей является установление единообразного подхода к деловым подаркам, корпоративному гостеприимству и представительским мероприятиям в рамках деловой практики учреждения. Такой подход позволит не только определить единые требования к дарению и принятию деловых подарков, но и сформировать ясное понимание роли и места этих мероприятий в деятельности учреждения.

Важно отметить, что определение единых требований необходимо для всех работников учреждения. Такой подход позволит установить единые стандарты и предотвратить возможные нарушения со стороны отдельных сотрудников. Кроме того, это поможет улучшить репутацию учреждения и повысить доверие со стороны партнеров и клиентов.

Подарки и представительские расходы, которые работники от имени Банка могут предоставлять другим лицам и организациям, либо которые работники, в связи с их должностными обязанностями, могут получать от других лиц и организаций, должны соответствовать существующим обычаям делового оборота и требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк воздерживается от оплаты любых расходов за государственных служащих и их близких родственников (или в их интересах) не соответствующих критериям, указанным в данной Политике. [23, с. 109]

В Банке на регулярной основе проводится внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности, контроль за полнотой и

правильностью отражения данных в бухгалтерском учете и соблюдением требований законодательства и внутренних документов Банка, в том числе принципов и требований, установленных настоящей Политикой.

Для обеспечения соблюдения принципов и требований настоящей Политики и законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции, работникам банка запрещено привлекать контрагентов или других лиц для совершения действий, нарушающих вышеуказанные нормы.

Проведение процедур проверки контрагентов и иных лиц является одним из основных механизмов предотвращения и выявления рисков коррупционной деятельности. В этой связи, банк активно реализует все необходимые меры, чтобы убедиться в соответствии своих контрагентов и иных лиц принципам борьбы с коррупцией.

Внутренний и внешний аудит финансово-хозяйственной деятельности в Банке проводятся на постоянной основе. Они направлены на контроль за полнотой и правильностью отражения данных в бухгалтерском учете, а также на соблюдение требований законодательства и внутренних документов Банка. В рамках этого контроля также проверяются принципы и требования, установленные настоящей Политикой.

Кроме того, эти аудиты позволяют выявлять возможные риски, связанные с финансовыми операциями Банка, и предпринимать меры по их снижению. Внутренний аудит проводится специалистами, работающими в отделе внутреннего аудита Банка, а внешний аудит – независимыми аудиторами, назначаемыми на основании закона.

Кроме того, результаты аудита используются Банком для обучения своих сотрудников, улучшения процессов и процедур финансово-хозяйственной деятельности, а также для повышения доверия со стороны

клиентов и рынка в целом. Ведь только благодаря прозрачности и четкости своей работы Банк может сохранять свое лидерство и дальнейшее развитие.

Работникам Банка запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и прочих формальностей, либо в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.

Для сохранения высокого уровня этики и борьбы с коррупцией, Банк вводит политику, в соответствии с которой каждый работник обязан соблюдать Этический кодекс и осознавать свою ответственность за нарушения. Банк стремится сформировать у своих сотрудников непреклонную позицию против коррупции во всех ее проявлениях, а также понимание важности предотвращения конфликта интересов и его своевременного разрешения.

В рамках формирования антикоррупционной культуры, Банк проводит регулярные программы обучения, которые периодически обновляются с учетом изменений законодательства Российской Федерации. Эти программы являются частью Плана АКБ «Металлургический инвестиционный банк», который направлен на противодействие коррупции и соответствует нашей политике.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Коррупция во всех ее проявлениях является достаточно изученным в науке явлением. За последний период были проведены обширные исследования данной проблемы мирового масштаба. Раньше, определение термина «коррупция» сводилось лишь к обычному взяточничеству. Многие ученые приходят к такому выводу, что на современном этапе коррупция рассматривается как правовое, криминологическое, но также и политэкономическое явление.

Проведенный в исследовании анализ российского и зарубежного опыта применения антикоррупционных технологий, в том числе в сфере государственных закупок, позволяет сделать вывод, что искоренить коррупцию достаточно сложно. Но данный факт вовсе не означает, что методы, которые используются в механизме противодействия коррупции являются неэффективными или устаревшими. Наоборот, с течением времени становится очевидно, что применяются все новые и новые методы, происходит значительный обмен опытом в вопросах применения антикоррупционных технологий между разными странами. Происходят значительные изменения в показателях Индекса противодействия коррупции.

Коррупционные преступления в сфере государственных закупок являются стимулом для развития криминальной среды, влияют на перераспределение собственности и капитала. На данный момент одними из крупных коррупционных сфер в государственных закупках является недропользование, земельные отношения и строительство, таможенная и налоговая сфера, где за последние годы отмечается значительный рост причиненного ущерба.

В последнее время российская экономика наиболее сильно страдает от увеличения количества «оффшорных зон» - один из самых известных методов налогового планирования. В оффшорных зонах действуют льготные условия налогообложения, отсутствует валютный контроль, гарантированы анонимность ведения предпринимательской деятельности и предъявление невысоких требований к организации деятельности юридических лиц. В последнее время прослеживается тенденция увеличения числа государственных служащих, являющихся «неофициальными учредителями» таких компаний.

В условиях всеобщего экономического кризиса, банковская деятельность оказывается под воздействием множества внешних и внутренних факторов. Поэтому, для принятия эффективных решений, руководству банков необходимо найти оптимальный баланс между рисками и прибыльностью. Однако, это требует разработки эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками, а также своевременного отслеживания ее функционирования.

Коррупция способствует нарушению конкурентных механизмов рынка, потому что нередко одерживает победу вовсе не тот субъект экономики, который конкурентоспособен, а тот, который смог получить привилегии с помощью дачи взятки.

Последствия коррупции способствуют созданию в России таких условий, в которых процветает аномальная экономика. В аномальной экономике совершенно не действуют основополагающие экономические законы. Рассмотрев основные экономические последствия коррупции, перейдем к рассмотрению социальных последствий.

Еще одной сферой жизни общества является социальная сфера. Это совокупность отношений субъектов социума, объединенных исторически

сложившимися связями, и обладающие признаками, которые придают сложившимся отношениям некую самобытность. Данное понятие тесно связано с удовлетворением потребностей субъектов социума.

Для начала, банки должны проводить регулярное анализирование внешней и внутренней среды, чтобы понимать, какие факторы могут повлиять на их деятельность. Также, важно учитывать мнение и требования клиентов, чтобы обеспечить им максимально качественное обслуживание.

Для обеспечения участия в конкурсах и закрытых аукционах, а также исполнения государственных и муниципальных контрактов часто применяется институт банковской гарантии. независимая гарантия, как вариант обеспечения заявки на участие в торгах и исполнения контракта, допущена весьма конкретными правовыми нормами, включая закон о контрактной системе.

В соответствии со статьей 45 этого закона независимая гарантия может быть выдана только банками. При этом одним из 272 банков, указанных в томе 4.1 Налогового кодекса РФ, должен быть выдавший гарантию банк. Такие жесткие правила для банков, которым разрешено выдавать банковские гарантии, ведут к сокращению их числа, но именно это необходимо, чтобы предотвратить возможность привлечения недобросовестных лиц.

независимая гарантия выдается для гарантирования того, что участник, выбранный в качестве победителя торгов, заключит контракт, а также для обеспечения исполнения всех обязательств по контракту. независимая гарантия — это важный инструмент обеспечения достоверности котировки на аукционе или тендере, который может быть использован заинтересованным лицом, независимо от его организационно-правовой формы и статуса собственности. Однако, чтобы использовать этот инструмент, необходимо учесть ряд правил и условий [23, с. 110]

В соответствии с законодательством, независимая гарантия должна быть оформлена в виде определенной формулировки, которая устанавливается правилами гаранта. Не менее важна длительность действия гарантий и условия для выплаты неустойки за задержку платежей.

Кроме того, необходимо учитывать, что закон не позволяет гаранту выполнить свои обязательства, пока средства не будут зачислены на счет, связанный с поступлением денег от клиента. Это означает, что перед использованием банковской гарантии необходимо убедиться в ее достаточности и правильности оформления.

В итоге, использование банковской гарантии является важным элементом обеспечения надежности и безопасности бизнес-операций, но требует тщательного изучения правил и условий ее использования.

Благодаря внедрению единой системы в АКБ «Металлинвестбанк», удалось автоматизировать процессы, связанные с планированием бюджета и закупками, что значительно упростило работу сотрудников и повысило эффективность работы банка.

Одним из ключевых факторов успешной банковской деятельности является управление рисками. Для этого, банки должны разработать и внедрить систему управления рисками, которая позволит контролировать и минимизировать риски.

Вследствие роста уровня коррупции разрушаются социальные отношения между членами общества, обесцениваются такие внеправовые понятия как мораль, нравственность, честность и справедливость, возрастает равнодушие населения к негативным последствиям коррупции.

Происходит привыкание людей к коррупции, мы перестаем осознавать, насколько опасны последствия коррупционных преступлений.

Важно понимать, что эффективность системы управления рисками зависит от ее правильной реализации и постоянного мониторинга. Банки должны контролировать свою деятельность и оперативно реагировать на возможные риски.

Таким образом, для успешного развития банковской деятельности в условиях кризиса, необходимо разработать и реализовать эффективную систему внутреннего контроля и управления рисками, а также постоянно отслеживать ее функционирование.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020.) // СЗ РФ. 2014. –№30 (Часть I), ст. 4202.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2022) (с изм. и доп. от 06.08.2021) [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 14.07.2022) / СПС Консультант плюс // [Электронный ресурс] — URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/)
4. Федеральный закон "О прокуратуре Российской Федерации" от 17.01.1992 N 2202-1 // консультант. - URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_262/?ysclid=ljcrb7ey59671235889](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_262/?ysclid=ljcrb7ey59671235889)
5. Федеральный закон "О закупках и поставках сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия для государственных нужд" от 02.12.1994 N 53-ФЗ СПС Консультант плюс // [Электронный ресурс] — URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5108/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5108/), независимый (26.06.2023).
6. Федеральный закон "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" от 05.04.2013 N 44-ФЗ / [Электронный ресурс] / СПС "Консультант Плюс". [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_144624/?ysclid=ljcrddsi4i954531696](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144624/?ysclid=ljcrddsi4i954531696)

7. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ (ред. от 13.06.2023) "О противодействии коррупции". - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс
8. Булатенко, М. А. Осуществление закупок для государственных и муниципальных нужд в целях обеспечения экономической безопасности / М. А. Булатенко, Э. Р. Хуснетдинова // Символ науки: международный научный журнал. – 2021. – № 3. – С. 53-56.
9. Гаврилова А.М., Ким М.В., Туймеева Л.И. Коррупция в государственных и муниципальных закупках// Актуальные проблемы истории, политики и права сборник статей VII Всероссийской научно-практической конференции. 2019. С. 86-90.
10. Гладилина И.П., Дегтев Г.В., Сергеева С.А., Кожевникова Н.Ю., Холкина Н.А. Современные подходы к повышению эффективности противодействия коррупции в сфере государственных закупок. Монография. - Чехов: ЦОиНК. 2021. – 67 с.
11. Григорьев О.В. Генерал-аудиторы в судебной системе Российской Империи XIX века // Ученые записки Орловского государственного университета. – 2020. – №2. – С. 246–248.
12. Горбачев М. От рассвета до отката // Деньги. 03.09.2018. – С. 37-41
13. Давид-Баррет Э., Фазекас М., Смирнов Н., Маслова Н. Размеры, формы и проявления коррупции в процессе проведения закупок на муниципальном уровне в Российской Федерации // Проект «Защита прав предпринимателей в Российской Федерации от коррупционных практик на муниципальном уровне» – ПРЕКОП II. – 2019. – 101 с.
14. Дышекова А.А. Схемы коррупции в сфере государственных закупок//Институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт

- и российская практика сборник научных статей 9-й Международной научно-практической конференции. 2019. С. 97-100.
15. Журавлева, Е. А. Противодействие коррупции в сфере закупок для государственных и муниципальных нужд / Е. А. Журавлева // Уголовно-исполнительная система: педагогика, психология и право: Материалы Всероссийской научно-практической конференции, Томск, 19–20 ноября 2020 года. Том Выпуск 8. – Томск: Федеральное казенное учреждение дополнительного профессионального образования "Томский институт повышения квалификации работников Федеральной службы исполнения наказаний", 2020. – С. 42-46.
  16. Иванов Р.В. Правовые проблемы противодействия коррупции при осуществлении закупок для государственных нужд//WORLD SCIENCE: PROBLEMS AND INNOVATIONS сборник статей XXXIV Международной научно-практической конференции. 2019. С. 170-172.
  17. Климова М. В. Понятие коррупции // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-korruptsii> (дата обращения: 11.01.2023).
  18. Кнутов А.А. Управление государственными и муниципальными закупками и контрактами: учеб, и практ. / А.А. Кнутов. - Юрайт, 2020. - С. 47.
  19. Козин С.С. Некоторые проблемы реализации деятельности в сфере государственных закупок в связи с коррупцией//Научно-практические исследования. 2019. № 8-1 (23). С. 76-78.
  20. Козельская Н. Л. Понятие и сущность коррупции // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-suschnost-korruptsii-1> (дата обращения: 11.04.2023).
  21. Колобанова, О. М. Конфликт интересов в закупочной деятельности / О. М. Колобанова // Научный форум: сборник статей II Международной научно-

- практической конференции, Пенза, 23 марта 2023 года. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2023. – С. 147-153. –
22. Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (ETS N 141). / [Электронный ресурс] / Информационно-правовой портал «Гарант.ру» – Режим доступа: <http://base.garant.ru/2541079/>
23. Костюк М.Ф. Правовые средства противодействия коррупционным преступлениям в сфере государственных закупок // проблемы права. 2022. № 5 (88). С. 63 - 67
24. Кукол Е. Госзаказ в откате. Цены на госконтракты проверят на рынке // Российская газета от 23.09.2019.
25. Кайырбекова, С. Преступления в сфере государственных закупок: проблемы и практика / С. Кайырбекова // Теории, школы и концепции устойчивого развития науки в современных условиях : Сборник статей Международной научно-практической конференции, Самара, 17 февраля 2023 года / – Уфа: Общество с ограниченной ответственностью "ОМЕГА САЙНС", 2023. – С. 60-66.
26. Лазовская, В. В. Коррупция в цифровом государстве / В. В. Лазовская, И. А. Орешина // Современные тенденции в государственном управлении, экономике, политике, праве : Сборник докладов XIII международной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов и студентов, Ростов-на-Дону, 01 декабря 2022 года / Под редакцией Т.П. Черкасовой, Л.Л. Ивановой. – Ростов-на-Дону, 2023. – С. 433-437.
27. Ланцова В.В., Лошаков А.С., Скляренко Р.П. Противодействия коррупции в сфере государственных закупок - актуальные вопросы и предупредительные меры// Современные проблемы обеспечения

- экономической безопасности хозяйствующего субъекта Сборник научных статей по итогам межвузовской конференции. 2019. С. 110-115.
28. Литвинова, Ю. М. Противодействие коррупции в сфере государственных закупок в условиях цифровизации: сравнительно-правовой анализ / Ю. М. Литвинова, А. С. Коротченко // Ленинградский юридический журнал. – 2021. – № 1(63). – С. 120-132.
29. Лысков, Е. А. Коррупция в системе государственных закупок / Е. А. Лысков // Аллея науки. – 2021. – Т. 1, № 7(58). – С. 109-116.
30. Маслов, С. С. Контроль и регламентация как эффективные методы противодействия коррупции в сфере закупок / С. С. Маслов // Актуальные вопросы противодействия коррупции в сфере закупок в новых условиях закупочной деятельности : Сборник научных докладов / Ответственный редактор И.П. Гладилина. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Русайнс", 2023. – С. 34-42.
31. Маркова, Н. А. Противодействие коррупции в сфере закупок, предотвращение коррупционных рисков, формирование антикоррупционной грамотности заказчика / Н. А. Маркова // Актуальные вопросы противодействия коррупции в сфере закупок в новых условиях закупочной деятельности: Сборник научных докладов / Ответственный редактор И.П. Гладилина. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Русайнс", 2023. – С. 28-33.
32. Муцалов, Ш. Ш. Коррупция в сфере государственных и муниципальных закупок / Ш. Ш. Муцалов // Вестник Чеченского государственного университета им. А.А. Кадырова. – 2021. – № 3(43). – С. 112-116.
33. Папко, А. А. Государственные закупки: внедрение Федеральной контрактной системы на государственных предприятиях / А. А. Папко // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – № 46. – С. 1256-1262.

34. Патрино Г.К. Антикоррупционный механизм в сфере управления муниципальными закупками в России и зарубежных странах // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2023. №4-2 (79). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/antikorrupsionnyu-mehanizm-v-sfere-upravleniya-munitsipalnymi-zakupkami-v-rossii-i-zarubezhnyh-stranah-sravnitelno-pravovoy-analiz> (дата обращения: 26.06.2023).
35. Плотников, В. А. Перспективы развития системы государственных закупок и государственного оборонного заказа / В. А. Плотников, С. И. Рогатин // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2022. – № 4(136). – С. 61-68.
36. Сарпеков, Р. К. Уголовно-правовые меры противодействия коррупции в сфере государственных закупок / Р. К. Сарпеков, С. М. Рахметов // Вестник Института законодательства и правовой информации Республики Казахстан. – 2021. – № 2(65). – С. 86-93.
37. Свечников Н.И., Битюцкий Е.В. Некоторые проблемы выявления и расследования коррупционных преступлений при проведении конкурентных процедур в сфере государственных закупок // Наука. Общество. Государство. 2021. Т. 9. № 4 (36). С. 128 - 137.
38. Синчури О.В. Предупреждение преступлений коррупционной направленности в сфере государственных закупок средствами прокурорского надзора // Закон и право. 2020. № 12. С. 128 - 132.
39. Семенцова А.А., Государственное управление формированием и размещением государственного оборонного заказа / Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ. – 2020. – № 1 – С. 102–109.

40. Терентьев, А. В. Роль государственного аудита в системе государственных закупок / А. В. Терентьев // Вестник Академии Следственного комитета Российской Федерации. – 2021. – № 1(27). – С. 157-162.
41. Терентьев И.Ю. Коррупция: понятие, виды и формы, способы борьбы, последствия // Молодой ученый. - 2021. - № 43 (385). - С. 161-164.
42. Управление государственной и муниципальной закупочной деятельностью: Учебник / С. Е. Прокофьев, Г. М. Кадырова, С. Г. Еремин, А. И. Галкин. – 3-е изд., пер. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 392 с.
43. Финансовая отчетность ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
[https://metallinvestbank.ru/about/financial\\_leverage/financial/](https://metallinvestbank.ru/about/financial_leverage/financial/)
44. Хлыстова Н.Б., Дроздов В.Ю. Коррупционное преступление в сфере государственных закупок: понятие, место в системе должностных преступлений и классификация // Социальная интеграция и развитие этнокультур в евразийском пространстве. 2019. Т. 1. № 8. С. 250 - 257.
45. Чесноков, М. О. Коррупция в сфере государственных закупок / М. О. Чесноков // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – Т. 1, № 44. – С. 393-397.
46. Шальман, О. В. Институт дарения как коррупциогенный фактор в государственных и муниципальных закупках / О. В. Шальман, В. А. Шальман // Роль науки и технологий в социально-экономическом развитии регионов: Сборник материалов VI Всероссийской конференции с международным участием, Архангельск, 17–18 декабря 2021 года. – Архангельск: Общество с ограниченной ответственностью "Консультационное информационно-рекламное агентство", 2023. – С. 571-579.

47. Шедий М. В., Соловьев И. Е., Иванов В. Г. Коррупция как угроза национальной безопасности Российской Федерации // Национальная безопасность и стратегическое планирование. 2020. – № 1(29) – С. 5-8
48. Шмелева Марина Владимировна Эффективность осуществления закупок как важнейшая цель российской контрактной системы // Legal Concept. 2019. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/effektivnost-osuschestvleniya-zakupok-kak-vazhneyshaya-tsel-rossiyskoy-kontraktnoy-sistemy> (дата обращения: 14.02.2023).
49. Шмелева М.В. Цифровая трансформация системы государственных и муниципальных закупок // Юрист. - 2019. - № 7. - С. 15-22.
50. Шорохов В.Е. Понятие и основные модели современной государственной антикоррупционной политики // Российская юстиция. - 2020. - № 6. - С. 2-4.
51. <https://metallinvestbank.ru/> (дата обращения: 18.03.2023)

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**

**Приложение 1**

**«Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного  
коммерческого банка «Металлургический инвестиционный банк»  
(Публичное акционерное общество) за 2022 год**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17535627	2440

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2022 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО АКБ Металлинвестбанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по  
ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	X	1 518 104	1 150 100
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	4 172 298	2 136 644
2.1	Обязательные резервы	X	182 317	842 472
3	Средства в кредитных организациях	X	6 215 455	7 832 389
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	10 149 328	7 031 897
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	121 874 319	96 421 282
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	15 296 626	22 516 839
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	16 854 535	9 557 019
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требования по текущему налогу на прибыль	X	47 790	254 057
10	Отложенный налоговый актив	X	85 616	421 753
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	1 851 795	1 870 986
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	135 237	61 567
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	178 980 865	149 722 667
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	1 825 158	737 103
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	144 935 315	126 255 553
16.1	средства кредитных организаций	X	8 304 638	9 829 461
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	136 630 677	116 426 092
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	70 399 101	67 818 671
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	115 394	488 933

17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	-	-
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	5 894 739	6 181 720
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	5 894 739	6 181 720
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	26 406	23 090
20	Отложенные налоговые обязательства	X	8 287	8 019
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	159 147 667	136 720 091
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	X	1 140 000	1 140 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	2 240 000	2 240 000
27	Резервный фонд	X	2 354 701	2 354 701
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	- 23 572	- 353 157
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	64 451	63 378
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	-	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	14 057 618	7 557 654
36	Всего источников собственных средств	X	19 833 198	13 002 576
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	150 269 494	223 176 744
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	103 140 284	54 813 770
39	Условные обязательства некредитного характера	X	-	-

От имени Руководства:

Сертификат ключа проверки электронной подписи №  
40601D00E42BD11EE75C5D1863778E98  
Кузьмич Т.В.  
Председатель Правления ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
Срок действия с 18.11.2022 по 30.08.2036  
Выдан Центральный банк Российской Федерации

Председатель Правления  
Кузьмич Т.В.  
24 марта 2023 годаг.  
Москва

Сертификат ключа проверки электронной подписи №  
0435E9940055AF AE824A322D3E34FC9144  
Мурашова Е.С.  
Главный бухгалтер ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
Срок действия с 22.11.2022 по 24.12.2023  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»»

Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17535627	2440

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2022 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО АКБ Металлинвестбанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по  
ОКУД 0409807  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	15 695 940	9 997 947
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	1 863 521	289 932
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	11 492 126	7 802 913
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	2 340 293	1 905 102
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	9 546 804	4 983 235
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	486 008	356 215
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	8 825 519	4 400 204
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	235 277	226 816
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	6 149 136	5 014 712
4	Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав. к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	X	- 1 313 429	- 331 515
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	- 19 278	10 355
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	4 835 707	4 683 197
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	- 1 581 692	741 170
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	- 370 891	92 492
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	- 434 452	170 003
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X

11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	190 971	24 331
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	3 176 448	2 076 715
15	Комиссионные расходы	X	893 538	625 878
16	Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-	-
17	Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	- 1 277 455	- 487 033
19	Прочие операционные доходы	X	583 689	605 321
20	Чистые доходы (расходы)	X	13 621 997	6 295 507
21	Операционные расходы	X	5 573 134	3 759 184
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	8 048 863	2 536 323
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	1 540 724	344 496
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	6 508 139	2 191 827
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	6 508 139	2 191 827

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	6 508 139	2 191 827
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X		
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	1 341	1 444
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	1 341	1 444
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	268	289
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	1 073	1 155
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	411 981	- 1 059 561

6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	82 396	- 211 912
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	329 585	- 847 649
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	X	330 658	- 846 494
10	Финансовый результат за отчетный период	X	6 838 797	1 345 333

От имени Руководства:

Сертификат ключа проверки электронной подписи №  
40601D00E42BD11EE75CSD1863778E98  
Кузьмич Т.В.  
Председатель Правления ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
Срок действия с 18.11.2022 по 30.08.2036  
Выдан Центральным банком Российской Федерации

Сертификат ключа проверки электронной подписи №  
0435E9940055AF824A322D3E34FC9144  
Мурашова Е.С.  
Главный бухгалтер ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
Срок действия с 22.11.2022 по 24.12.2023  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»»

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Кузьмич Т.В.

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

24 марта 2023 года.  
Москва

## Приложение 2

### «Обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка «Металлургический инвестиционный банк» (Публичное акционерное общество) за 2020 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО / регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17535627	2440

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма) за  
2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ ПАО АКБ Металлинвестбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119180,  
г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение

Код формы по ОКД 0409806 Квартальная  
(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предшлющий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	4.1.1; 4.4; 5.6; 5.9	1372299	1001540
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1; 4.4; 5.6; 5.9	3507183	3382449
12.1	Обязательные резервы	4.1.1; 4.4; 5.6; 5.9	639874	618155
13	Средства в кредитных организациях	4.1.2; 4.4; 5.6; 5.9	3547700	3470376
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3; 4.1.7; 5.6; 5.9; 8	8488503	16527903
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.3; 4.1.4; 4.2.1; 5.6; 5.9; 8	74383275	50536301
15a	Чистая ссудная задолженность		0	0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.5; 4.1.7; 5.6; 5.9	23084036	16159182
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.6; 4.1.7; 5.6; 5.9	2498731	3327788
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.8; 4.2.8	136349	109204
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.9; 8	1555967	1432590
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.10	134921	258300
13	Прочие активы	4.1.11; 4.2.1; 5.6; 5.9	363159	503671
14	Всего активов	2.3; 5.6; 5.9; 7	119072123	96709304
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.12; 5.6; 5.9	2780727	14734
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.13; 4.1.14; 5.6; 5.9; 8	98143503	80495195
16.1	Средства кредитных организаций	4.1.13; 5.6; 5.9	12297526	9466562
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.14; 5.6; 5.9; 8	85845977	71028633
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.14; 5.6; 5.9	55173107	46619742

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3; 5.6; 5.9	53156	71322
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.15; 5.6; 5.9; 8	3011044	2620081
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.15; 5.6; 5.9; 8	3011044	2620081
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.8		167723
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.8		131353
21	Прочие обязательства	4.1.16; 5.6; 5.9; 8		1284111
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2.1; 5.9		1102392
23	Всего обязательств	5.6; 5.9; 7		106674009
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.3		1140000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0
26	Эмиссионный доход			2240000
27	Резервный фонд			2354701
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			494492
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			62223
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			0
31	Переоценка инструментов хеджирования			0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	2.3		6106698

136	Всего источников собственных средств 11345022	4.3	12398114
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
137	Возотзывные обязательства кредитной организации 168237682	15.6; 5.9; 8	177372598
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства 34647401	15.6; 5.9	49529529
139	Условные обязательства некредитного характера 0	15.6; 5.9	94317

От имени Руководства:



Председатель Правления  
Кузьмич Т.В.

26 марта 2021 года г.  
Москва

Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17535627	2440

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ ПАО АКБ Металлинвестбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

строки	пооянения	период, тыс. руб.	юий период прошлого года, тыс. руб.	
				1
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.3; 3.6; 7; 8	8629273	8148051
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.3	54225	271163
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.3	6771661	6234104
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.3	1803387	1642784
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.3; 3.6; 7; 8	3853054	4114559
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.3	342724	499170
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2.3	3400597	3504939

2.3	по выпущенным ценным бумагам	2.3	109733	110450
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.3; 3.6	4776219	4033492
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.3; 3.6; 4.2.1	-1005792	-925609
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-175972	-86968
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3770427	3107883
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.3; 3.6; 4.2.2; 7; 8	1861232	2198726
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.3; 3.6; 4.2.3; 7	730773	180931
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		64029	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.3; 3.6; 4.2.4; 7; 8	-2097676	-1737567
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.3; 3.6; 4.2.4; 8	479625	389006
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	2.3; 3.6; 4.2.4; 7	163972	46755
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.3; 3.6; 4.2.5; 7; 8	1952806	1565832
15	Комиссионные расходы	2.3; 3.6; 4.2.5; 7; 8	564103	515962
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.1	0	8
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.1; 3.6	-121649	-279118
19	Прочие операционные доходы	2.3; 3.6; 4.2.6; 7; 8	123040	133963
20	Чистые доходы (расходы)	2.3; 3.6; 4.2.6; 7; 8	6362476	5090457
21	Операционные расходы	2.3; 3.6; 4.2.6; 7; 8	3722131	3363474
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.3; 3.6; 4.1.8; 7	2640345	1726983
23	Возмещение (расход) по налогам	2.3; 3.6; 4.2.8; 7	471709	510478
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.3; 2.4; 3.6; 4.3; 7	2168636	1216505
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.3; 2.4; 3.6; 4.3; 7	2168636	1216505
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.3; 2.4; 3.6; 4.3; 7	2168636	1216505
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	2.3; 3.6; 4.1.9; 4.2.9	-1956	-339
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	2.3; 3.6; 4.1.9; 4.2.9	-1956	-339
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	2.3; 3.6; 4.2.9	-391	1560

5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3.6	-1565	-1899
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	2.3; 3.6	-393600	978931
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.3; 3.6	-393600	978931
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	2.3; 3.6; 4.2.9	-78720	195786
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2.3; 3.6	-314880	783145
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	2.3; 3.6; 4.2.9	-316445	781246
10	финансовый результат за отчетный период	2.3; 3.6	1852191	1997751

От имени Руководства:

Сертификат ключа проверки электронной подписи № 02B3C28700D0AC2B8847FEDC6017E80947  
Кузьмич Т.Б.  
Председатель Правления ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
Срок действия с 15.02.2021 по 15.02.2022  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»»

Сертификат ключа проверки электронной подписи № 02D3F27300D0AC908E411E061BEC6E028B  
Мурашова Е.С.  
Главный бухгалтер ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
Срок действия с 15.02.2021 по 15.02.2022  
Выдан УЦ АО «ПФ «СКБ Контур»»

Председатель Правления  
Кузьмич Т.Б.

Главный бухгалтер  
Мурашова Е.С.

26 марта 2021 года г.  
Москва

Карта рисков ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Класс риска	Вид риска	Источник возникновения (подразделения)	Контролирующее подразделение	Методы и процедуры контроля	Мониторинг	Средства мониторинга
<b>Кредитный риск</b>	Кредитный риск на банков-контрагентов, эмитентов, юридических лиц, ИП, физических лиц	Казначейство, Ценные бумаги, Кредитование	Риски, Кредитный Комитет	анализ финансового состояния, установление лимитов, принятие обеспечения, создание резервов, андеррайтинг заключений	Риски, Ценные бумаги, Кредитование	Мониторинг финансового состояния, расчет величины кредитного риска
<b>Правовой риск</b>		Бизнес-подразделения, все отделы	Юристы	Экспертиза договоров и документов, мониторинг законодательства, процедура внутреннего согласования	Риски	Отчет об уровне правового риска, отчет о выплатах на основании решений судов, штрафов и т.д.

<b>Регуляторный риск</b>	Отчетность, нормативы в Банк России	Отдел отчетности	СВК	проверки,	Риски	
		Нормативные документы, положения	Все отделы	Начальники отделов, Юристы, Внутренний аудит	Экспертиза договоров и документов, мониторинг законодательства, проведение проверок	Риски
<b>Операционный риск</b>	Ненадлежащая практика ведения бизнеса, выполнения операций и процессов	Все отделы	Начальники отделов	тестирование, инвентаризация, регламентация, отчеты	Риски, Председатель Правления	Сообщение по СЭД, ежеквартальные отчеты
		Трудовые конфликты и несоблюдение трудового законодательства	Все отделы	Начальники отделов, Кадры	отчеты	

		Противоправные действия со стороны сотрудников или третьих лиц; Системные сбои, нарушение бесперебойной работы	Все отделы	Экономическая и информационная безопасность, Охрана	Администрирование, охрана, контроль, логирование, резервирование	
<b>Рыночный риск</b>		Казначейство, ДРРК,	Бэк-офис, Ценные бумаги, Кредитный комитет, Риски	установление и контроль лимитов, контроль за уровнем переоценки, расчет рыночного риска	ОУР	VaR-анализ, стресс-тестирование, отчеты
<b>Процентный риск</b>	Несовпадение сроков погашения финансовых инструментов, риск кривой доходности, базисный риск,	Бизнес-подразделения	Планирование и анализ, Казначейство, Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)	Гэп-анализ	ОУР	Стресс-тест, отчеты

	опционный риск					
<b>Валютный риск</b>		Валютный отдел	Казначейство	Соблюдение лимитов ОВП	ОУР	Отчеты
<b>Риск ликвидности</b>		Операционный отдел, УОиМУ (УПСВиДВ), ОУВО, УАПиФО, ОЦБиФО, ОКО, Валютный отдел, УКЮЛ, УКФЛ, Казначейство	КУАП, Казначейство, Планирование и анализ	Анализ динамики нормативов, контроль изменения платежной позиции, составление матрицы фондирования	Риски	Отчеты
<b>Стратегический риск</b>		Управленцы	Планирование и анализ	Контроль выполнения плана	Председатель Правления, Совет директоров, ОУР	Отчеты
<b>Риск потери деловой репутации</b>		Все отделы	Кадры, Маркетинг, ИТ, Экономическая безопасность	Мониторинг СМИ, отчет о количестве жалоб, отзывов в СМИ	Риски	Анализ и оценка, отчеты

<b>Страновой риск</b>		Валютный отдел, Казначейство	КУАП	Установление лимитов	Риски	Оценка, отчет, мониторинг кредитных рейтингов
---------------------------	--	------------------------------------	------	-------------------------	-------	---

