

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2022, №5, Том 14 / 2022, No 5, Vol 14 <https://esj.today/issue-5-2022.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/38ECVN522.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Тихомирова, А. В. Использование информационных технологий в современных системах внутреннего контроля в организациях федеральной почтовой связи / А. В. Тихомирова // Вестник евразийской науки. — 2022. — Т. 14. — № 5. — URL: <https://esj.today/PDF/38ECVN522.pdf>

For citation:

Tikhomirova A.V. The use of information technologies in modern internal control systems in federal postal organizations. *The Eurasian Scientific Journal*, 14(5): 38ECVN522. Available at: <https://esj.today/PDF/38ECVN522.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

Тихомирова Арина Валерьевна

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Институт онлайн-образования
Студентка 3 курса магистратуры
E-mail: arinanannerl@mail.ru

РИНЦ: https://www.elibrary.ru/author_profile.asp?id=1078378

Научный руководитель: **Кабанова Наталья Алексеевна**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Департамент экономической безопасности и управления рисками
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: nkabanova@fa.ru

Использование информационных технологий в современных системах внутреннего контроля в организациях федеральной почтовой связи

Аннотация. В статье представлен обзор информационных технологий, способных улучшить системы внутреннего контроля, в том числе за счет минимизации рисков отмывания денежных средств и финансирования терроризма. Сейчас экономическая безопасность и устойчивое развитие организаций напрямую зависит от эффективности механизма внутреннего контроля, это обеспечивает защищенность деятельности от реализации рисков и угроз. Статья рассматривает тему в рамках контрольных процедур в бизнес-процессах организаций Федеральной почтовой связи. Предприятия рассматриваемого сектора являются субъектами Федерального закона № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в связи с чем вопрос совершенствования системы внутреннего контроля в организациях федеральной почтовой связи становится более актуальным. На данный момент организации Федеральной почтовой связи, в частности, акционерное общество «Почта России» внедряют множество технологических решений в свои бизнес-процессы, а также совершенствуют предоставление услуг за счет элементов цифровой экономики. Деятельность организации переводится в онлайн-каналы, модернизируется приложение для клиентов, цифровая выручка акционерного общества «Почта России» растет. При этом организация тестирует новые идеи на специальных отделениях почтовой связи в режиме реального времени, совершенствуя процесс внедрения технологий в других филиалах в дальнейшем. Проводятся тесты систем видеоаналитики и анализа голоса, а также разрабатывается новый роботизированный почтомат, не нуждающийся в управлении и минимизирующий человеческий фактор при оценке проводимых операций. В работе автора рассматривает возможность внедрения таких решений в бизнес-процесс

денежных почтовых переводов для повышения эффективности управления риском отмывания денег и финансирования терроризма. Выявленные преимущества могут послужить основой для совершенствования системы внутреннего контроля в организациях Федеральной почтовой связи.

Ключевые слова: внутренний контроль; информационные технологии; цифровая экономика; контрольные процедуры; организации Федеральной почтовой связи; отмывание денежных средств; финансирование терроризма; бизнес-процесс; риски; экономическая безопасность

Введение

Успешное развитие и функционирование компании в условиях постоянной конкуренции во многом зависит от эффективности системы внутреннего контроля предприятия. Внутренний контроль внедрен во все производственные процессы, определяющие всю деятельность компании, поэтому рентабельность и защищенность организации напрямую зависят от того, как устроена система внутреннего контроля.

Актуальность темы состоит в том, что в условиях развития цифровой экономики и разработки информационных технологий значение информации значительно возросло. Сейчас использование новых методов в бизнесе, высоких технологий значит правильное, рациональное управление бизнесом. Это важнейшее конкурентное преимущество.

Таким образом, исследование и дальнейшее совершенствование системы внутреннего контроля организации приобретает важную роль. Для организаций Федеральной почтовой связи, которые являются субъектами Федерального закона № 115-ФЗ и подвержены контролю относительно денежных переводов риск отмывания денежных средств и финансирования терроризма (далее ОД/ФТ) особенно значим, поэтому совершенствование контрольных процедур в рамках ключевых бизнес-процессов стоит в приоритете.

Новизна статьи состоит в том, что исследование систем внутреннего контроля рассматривается с точки зрения вероятного внедрения элементов цифровой экономики, которые только начинают распространяться не только в IT-сфере, но и в других сферах бизнеса.

Объектом исследования в статье являются организации федеральной почтовой связи, тогда как предметом исследования — система внутреннего контроля в организациях Федеральной почтовой связи и внедряемые в ней контрольные процедуры для минимизации рисков, в том числе связанные с информационными технологиями.

Цель научной публикации: исследование информационных технологий с точки зрения возможности применения для совершенствования систем внутреннего контроля и минимизации рисков отмывания денежных средств и финансирования терроризма в организациях Федеральной почтовой связи.

В соответствии с данной целью, автором поставлены следующие задачи для ее достижения:

1. Обосновать связь организаций Федеральной почтовой связи с риском отмывания денежных средств и финансирования терроризма.
2. Определить наиболее важный бизнес-процесс организаций Федеральной почтовой связи в контексте внутреннего контроля при противодействии отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ).

3. Выявить риски и уязвимости в упомянутом бизнес-процессе.
4. Рассмотреть информационные технологии и стартапы, тестируемые организациями Федеральной почтовой связи.
5. Сформулировать рекомендации по минимизации рисков ОД/ФТ рассматриваемого бизнес-процесса за счет внедрения элементов цифровой экономики.

1. Материалы и методы

Система внутреннего контроля определяет эффективность и стабильность работы процессов организации, а также гарантирует рациональное управление рисками за счет контрольных процедур. Поэтому так важно совершенствовать данный механизм, изучая новые возможности для улучшений и исследуя перспективы использования нового опыта.

В рамках данной работы автором были использованы следующие методы исследования: экономический анализ и синтез, экономическое моделирование, логический метод, метод дедукции и индукции. В соответствии с вышеперечисленным также была проанализирована нормативно-правовая база в рамках выбранной темы, и были изучены отчетные материалы, предоставляемые акционерным обществом «Почта России».

Для проведения данного исследования автором были использованы научные публикации таких авторов, как Пашнин И.В. [1], Пименов Д.М. [2], Дачева С.Р. [3], Земсков В.В. [4], Лепсая В.В. [5], Изварина Н.Ю. [6] и другие.

2. Результаты и обсуждение

Внутренний контроль значим для любой компании, так как оказывает огромное влияние на все бизнес-процессы. Система контрольных процедур, принятых в организации, призвана обеспечить минимизацию рисков на всех уровнях осуществления деятельности. Однако системы внутреннего контроля зависят не только от внутренних правил, но и от нормативно-правовой базы, на которой строится механизм контроля.

Внутренний контроль в организациях регламентируется законодательно в первую очередь законом Сарбейнса-Оксли (Sarbanes-Oxley Act, SOX) — именно он стал катализатором для развития нормативно-правовой базы в отношении требований к финансовой отчетности и эффективности системы внутреннего контроля. Был принят в 2002 году после серии скандалов, связанных с преступными схемами в Enron, Worldcom, которые показали низкий уровень надзора и отсутствие прозрачности при формировании финансовой отчетности и работы механизма внутреннего контроля [7].

При этом на текущий момент существует несколько концепций, которые по-разному описывают сущность системы внутреннего контроля. Примерами таких рекомендаций являются: стандарт COSO, стандарт ISO, модель AMF, модель CoCo, модель FRC [8]. Все они регламентируют системы контроля, однако не все затрагивают информационные технологии. В то же время, хотя формально информационные технологии — лишь одна из областей повышенного интереса к этим законам, на самом деле большинство проблем в других подразделениях организаций прямо или косвенно связаны с автоматизацией и использованием элементов цифровой экономики, поскольку они поддерживают большинство основных бизнес-процессов компании.

В рамках данной статьи системы внутреннего контроля и информационные технологии будут рассматриваться в определенном секторе экономики.

Организации Федеральной почтовой связи относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом согласно статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее ПОД/ФТ). Поэтому рассматриваемые в работе контрольные процедуры так же можно рассмотреть с точки зрения минимизации рисков, связанных с ПОД/ФТ.

Сектор организаций Федеральной почтовой связи представлен двумя субъектами — Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России» (далее ФГУП «Почта России») и Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта Крыма» (далее ФГУП «Почта Крыма»), находящимися в ведении Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (далее Минкомсвязь России)¹. Однако с 1 октября 2019 года ФГУП «Почта России» было реорганизовано в акционерное общество «Почта России» (далее АО «Почта России») с единственным акционером — государством. При этом АО «Почта России» все еще относится к организациям Федеральной почтовой связи» согласно статье 18 Федерального закона № 176-ФЗ.

Согласно законодательству, АО «Почта России» предоставляет информацию в Росфинмониторинг о почтовых переводах денежных средств, при осуществлении которых в поступившем почтовом сообщении отсутствует информация о плательщике, в отношении которых у работников федеральной почтовой связи возникают подозрения [9]. Поэтому бизнес-процессы, которые необходимо контролировать в первую очередь связаны именно с почтовыми переводами денежных средств. Согласно Федеральному закону № 176-ФЗ «О почтовой связи», почтовый перевод денежных средств — «услуга организаций федеральной почтовой связи по приему, обработке, перевозке (передаче), доставке (вручению) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи».

С точки зрения бизнес-процесса, клиент приходит в отделение, чтобы оформить перевод. Оператор должен подтвердить личность и по возможности проанализировать перевод на наличие признаков необычной сделки. Среди подобных признаков:

1. Операция совершается юридическим лицом, которое расположено за пределами региона осуществления деятельности.
2. Несоответствие объема перевода назначению платежа.
3. Дробление суммы при осуществлении перевода.
4. Другие признаки, указанные в Приказе Росфинмониторинга от 23.08.2013 № 231 «О внесении изменений в приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».

В системе внутреннего контроля идентификация сомнительных сделок является одним из самых важных инструментов для оценки и управления риском [10]. При обнаружении признаков оператор обязан уведомить Росфинмониторинг о данной сделке и отказать клиенту

¹ Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием сектора организаций федеральной почтовой связи // Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций URL: [https://rkn.gov.ru/docs/SOR_Pochta.pdf#:~:text=В%20настоящее%20время%20сектор%20организаций,коммуникаций%20Российской%20Федерации%20\(Минком-связь%20России\)](https://rkn.gov.ru/docs/SOR_Pochta.pdf#:~:text=В%20настоящее%20время%20сектор%20организаций,коммуникаций%20Российской%20Федерации%20(Минком-связь%20России)) (дата обращения: 23.09.2022).

в ее совершении. Если признаков не было обнаружено, оператор вносит перевод в специальную программу и другой клиент может забрать перевод. Срок перевода варьируется от одной минуты до пяти дней в зависимости от вида услуги.

При этом тяжело проанализировать таким образом каждого клиента, иногда признаки подозрительных сделок могут быть более индивидуальными и требовать некоторого опыта оценки сделок. Поэтому существуют определенные контрольные процедуры и правила, действующие в отделениях почтовой связи.

Корпоративное управление должно включать в себя определенные нормативные акты: политика конфиденциальности, кодекс этики компании и другие, в том числе правила внутреннего контроля. В АО «Почта России» на данный момент действуют следующие правила внутреннего контроля: процедура организации внутреннего контроля ПОД/ФТ, процедуры идентификации, процедуры выявления контролируемых операций и операций с признаками связи с ОД/ФТ, процедуры фиксирования информации, процедуры хранения информации, процедуры управления приостановлением операций (транзакций), процедуры обучения сотрудников компании в области ПОД/ФТ, процедуры проверки внедрения внутреннего контроля, программа изучения клиентов, процедуры стандартизации операционных процедур в случае отказа выполнить распоряжение клиента об операции, а также процедуры замораживания (блокирования) денежных средств.

В качестве неэлектронных контрольных процедур можно привести в пример запрос у клиентов пояснения об экономическом смысле проводимых операций.

В первую очередь совершенствование системы внутреннего контроля осуществляется на основе подхода взаимодействия «трех линий защиты»:

1. «Первая линия» (руководство и сотрудники) — это ежедневное внедрение внутреннего контроля, включая разработку и поддержание механизма контроля рисков и управления ими в компании.
2. «Вторая линия» — сюда относятся экономическая безопасность, управление рисками, комплаенс-контроль, внутренний контроль как общая функция.
3. «Третья линия» (внутренний аудит) — это объективная оценка деятельности, включая оценку систем.

На данный момент организация старается усовершенствовать все три уровня защиты и бизнес-процесс в целом.

С этой точки зрения в существующей системе есть место уязвимостям и угрозам отмывания денег и финансирования терроризма. Согласно зарубежной методике внедрения модели COSO, основанной на связи понятий «управление рисками/внутренний контроль», именно оценка уязвимостей и угроз в системе контроля может помочь выработать рекомендации и усовершенствовать существующий механизм [11]. В отчете о секторальной оценке рисков легализации преступных доходов для сектора организаций почтовой связи 2019 года говорится о том, что основной угрозой отмывания денег является использование в схемах номинальных юридических лиц, физических лиц (подставных, посредников) и наличных денежных средств. Такая угроза возникает из-за выгодных условий осуществления переводов, большой разветвленности сети почтовых отделений и других недостатков, в том числе, в системе внутреннего контроля.

Главной уязвимостью, в соответствии с отчетом, является низкий уровень знаний о законодательстве в сфере ПОД/ФТ, а также недостаток обучения сотрудников в части противодействия. Это может быть связано с высокой текучестью кадров, а также отсутствием информированности о нормативно-правовых актах и актуальных изменениях в части

отмывания денежных средств и финансирования терроризма. Вследствие проверок Роскомнадзора в 2018 году были возбуждены дела об административном правонарушении по статье 15.27 часть 1, часть 2¹. Среди них: нарушение порядка идентификации клиента, нарушения относительно выявления подозрительных операций, неисполнение законодательства по части блокировки денежных средств, несоответствие Правил внутреннего контроля установленным нормативно-правовым актам в сфере ПОД/ФТ и другие нарушения.

Таким образом, уровень риска, согласно вышеупомянутому отчету, классифицируется как умеренный. В качестве мер по минимизации упомянутых рисков Роскомнадзор предлагает:

1. Осуществлять меры межведомственного характера, связанные с совершенствованием нормативно-правовых актов.
2. Повысить эффективность принимаемых надзорных мер за деятельностью организаций Федеральной почтовой связи относительно соблюдения требований законодательства и понимания рисков ПОД/ФТ.
3. Проводить профилактические мероприятия в отношении исполнения законодательства о ПОД/ФТ.
4. Использовать опыт оценки рисков ОД/ФТ при формировании правил внутреннего контроля.

С точки зрения анализа зарубежного опыта минимизации рисков ПОД/ФТ эффективной мерой является аккумуляция данных и создание единой базы данных. Минимизировать риск можно не только за счет предложенных мер, но и за счет внедрения технологических решений и информационных средств. В годовом отчете АО «Почта России» выделяет свои достижения и цели на будущее, в том числе в части внутреннего контроля и применяемых технологий для совершенствования бизнес-процессов и отрасли в целом. Среди технологичных продуктов заметен прорыв, сейчас почтовая связь больше подвержена информационной глобализации.

Потребители могут пользоваться классическими почтовыми услугами, отправляя бумажные письма и посылки, получая пенсии и денежные переводы наличными в отделениях. Однако сейчас пользователи все чаще переключаются на онлайн-каналы. Компания работает над оцифровкой традиционных продуктов и услуг. Теперь у клиентов Почты России есть выбор: прийти в почтовое отделение или получить электронную услугу через сайт или мобильное приложение.

В сентябре 2021 года организация запустила инновационное отделение Почты России в Технопарке Almaz Digital в Саратове. В этом отделении компания тестирует идеи, предложенные стартапами, вузами Саратовской области и ближайших регионов. В отчетном году в отделении тестировался роботизированный пункт приема и выдачи почтовых отправлений Capsula, который заменяет целый штат работников и хранит до 400 заказов на один квадратный метр. В Capsula нет ячеек — все находится в закрытом стеллаже. Получатель посылки сканирует QR-код, и робот внутри Capsula забирает заказ из нужной ячейки и перемещает в окно доставки на треке. Процесс получения занимает 10 секунд. Отделение объединено с зоной коворкинга, и, что более важно, оборудовано системой видеоаналитики, микромаркетом, биометрией и 5D-принтером. Именно эти технологии могут модернизировать бизнес-процессы, в том числе бизнес-процесс денежных почтовых переводов, минимизируя риск человеческого фактора при анализе сделки.

В конце 2021 года также было открыто инновационное почтовое отделение — Лаборатория клиентского опыта в «Сколково». Это открытая площадка, на которой ИТ-компании и стартапы предлагают Компании высокотехнологичные продукты и тестируют их в реальных условиях отделения связи. Это удобно с точки зрения обмена информацией для

организаций федеральной почтовой связи и минимизации рисков противодействия отмыванию денег не только в рамках одной компании. Кроме того, в Лаборатории тестируется пилотный почтомат с интегрированной идентификацией через распознавание лица.

Среди примеров технологических решений вышеупомянутая интеллектуальная система видеоаналитики — модуль создания тепловой карты интенсивности движения позволяет определять «мертвые зоны», менять движение посетителей, правильно расставлять товары и рекламные носители. Другим примером является система анализа голоса — система от Tell2Sell, одного из победителей акселератора Почты России, была внедрена на рабочих местах. Они помогают выявлять слабые места в общении с клиентами, улучшать сценарии разговоров, анализируя информацию, и оптимизировать процесс предоставления услуг.

В отчетном году в почтовых отделениях города Москвы запущена новая и историческая для Почты России услуга доставки отправок до двери клиентов при помощи автономных роботов-курьеров ООО «Яндекс Беспилотные Технологии». Воспользоваться услугой можно через приложение Почты России. К концу 2021 года роботы-курьеры обслуживали 27 отделений в 12 районах города Москвы².

Не все проекты из тех, что были рассмотрены, будут применимы к бизнес-процессу почтовых денежных переводов, однако смогут улучшить систему внутреннего контроля в целом, если применять в других бизнес-процессах.

Текущая тенденция цифровизации трансформирует все бизнес-процессы в экономике, при этом затрагивая также контрольно-надзорную деятельность. [9] Если использовать тестируемые технологии в бизнес-процессе денежных почтовых переводов, то можно минимизировать риски, связанные с ОД/ФТ. Наглядно это представлено в таблице 1.

Таблица 1

Минимизация рисков ОД/ФТ за счет внедрения информационных технологий в бизнес-процессе «Денежные почтовые переводы»

| | Риск, присущий бизнес-процессу | Информационные технологии, минимизирующие риск |
|----|---|---|
| 1. | Риск обращения в отделение злоумышленника с целью отмывания/легализации денежных средств | 1. Capsula: системы видеоаналитики и биометрии 2. Пилотный почтомат с интегрированной идентификацией через распознавание лиц |
| 2. | Риск предоставления клиентом поддельных документов | 1. Capsula: системы видеоаналитики и биометрии |
| 3. | Риск некомпетентности Операторов отделений в рамках анализа экономического смысла проводимой операции | 1. Система анализа голоса от Tell2Sell |
| 4. | Риск осуществления сделки вследствие невыполнения необходимых во время бизнес-процесса контрольных процедур | 1. Capsula: системы видеоаналитики и биометрии 2. Пилотный почтомат с интегрированной идентификацией через распознавание лиц |
| 5. | Риск обращения за переводом злоумышленника, укравшего информацию о денежном переводе | 1. Capsula: системы видеоаналитики и биометрии 2. Пилотный почтомат с интегрированной идентификацией через распознавание лиц 3. Система анализа голоса от Tell2Sell 4. Заказ услуг через сайт/мобильное приложение |

Разработано автором

² Годовой отчет АО "Почта России" за 2021 год // Почта России URL: <https://ar2021.pochta.ru/> (дата обращения: 23.09.2022).

Заключение

В заключение, цифровизация систем внутреннего контроля имеет большие преимущества. Поэтому хозяйствующие субъекты нуждаются в государственной поддержке в подготовке и внедрении цифровых технологий в системы внутреннего контроля — для оказания помощи в повышении уровня квалификации сотрудников, информационно-аналитическом обеспечении. При этом многие хозяйствующие субъекты вкладывают огромное количество ресурсов при построении классических систем внутреннего контроля. Цифровая система внутреннего контроля создала техническое решение, полностью исключая человеческий фактор. Благодаря этому пользователи системы смогут получать прогнозные данные и показатели с точными расчетами. Таким образом, цифровая система внутреннего контроля обеспечивает комплексную экономическую безопасность.

ЛИТЕРАТУРА

1. Пашнин, И.В. Место внутреннего контроля в корпоративном управлении / И.В. Пашнин // Вестник Алтайской академии экономики и права. — 2022. — № 6–1. — С. 154–158.
2. Пименов, Д.М. Оценка эффективности системы внутреннего контроля организаций реального сектора экономики в целях обеспечения результативности финансово-хозяйственной деятельности / Д.М. Пименов, Т.Ю. Демина, И.В. Дыбина // Управленческий учет. — 2021. — № 7–2. — С. 556–564.
3. Дачева С.Р., Пивень И.Г. Внутренний аудит в управлении организациями: задачи, принципы, особенности // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2020. — № 4–2. — С. 65–68.
4. Земсков, В.В. Оценка рисков необычных операций в процедурах внутреннего контроля / В.В. Земсков // Аудитор. — 2020. — Т. 6. — № 3. — С. 19–25.
5. Лепсая В.В. Развитие системы внутреннего контроля как элемента экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Вестник Евразийской науки. — 2022 № 1. — URL: <https://esj.today/PDF/20ECVN122.pdf>.
6. Изварина Н.Ю., Сушкова Т.В., Григоров Ю.Г. Внутренний аудит как база управленческого процесса в практике российских компаний // Вестник Евразийской науки. — 2019 № 2. — URL: <https://esj.today/PDF/98ECVN219.pdf>.
7. Ширяева Г.Ф., Макарова В.И. Совершенствование внутреннего контроля на предприятии // Вестник Евразийской науки. — 2019 № 2. — URL: <https://esj.today/PDF/31ECVN219.pdf>.
8. Авдийский, В.И. Анализ зарубежного опыта выстраивания механизмов ПОД/ФТ на основе риск-ориентированного подхода / В.И. Авдийский, Л.Х. Боташева, А.Н. Щербаков // Экономика: вчера, сегодня, завтра. — 2020. — Т. 10. — № 10–1. — С. 56–65.
9. Прасолов, В.И. Влияние цифровой трансформации на процессы выявления легализации доходов, полученных преступным путем / В.И. Прасолов, С.С. Фешина // Экономика: вчера, сегодня, завтра. — 2020. — Т. 10. — № 8–1. — С. 130–145.
10. Нгуен, Т.Х.М. Влияние цифровизации на организацию системы внутреннего контроля / Т.Х.М. Нгуен // Проблемы экономики и юридической практики. — 2021. — Т. 17. — № 2. — С. 145–149.
11. Страхов И.А. Осуществление контроля за соблюдением правил внутреннего контроля противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Вестник Евразийской науки. — 2021 № 6. — URL: <https://esj.today/PDF/74ECVN621.pdf>.

Tikhomirova Arina Valeryevna

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

E-mail: arinanannerl@mail.ru

RSCI: https://www.elibrary.ru/author_profile.asp?id=1078378

Academic adviser: **Kabanova Natal'ya Alekseevna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

E-mail: nkabanova@fa.ru

The use of information technologies in modern internal control systems in federal postal organizations

Abstract. The article presents an overview of information technologies that can improve internal control systems, including by minimizing the risks of money laundering and terrorist financing. Now the economic security and sustainable development of organizations directly depends on the effectiveness of the internal control mechanism, this ensures the protection of activities from the implementation of risks and threats. The article examines the topic within the framework of control procedures in the business processes of organizations of the Federal Postal Service. The enterprises of the sector under consideration are subjects of Federal Law No. 115 "On countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism", in connection with which the issue of improving the internal control system in federal postal organizations becomes more relevant. At the moment, the organizations of the Federal Postal Service, in particular, the Russian Post Joint Stock Company, are implementing many technological solutions into their business processes, and also improving the provision of services through elements of the digital economy. The organization's activities are being transferred to online channels, the application for customers is being upgraded, and the digital revenue of the Russian Post joint stock company is growing. At the same time, the organization is testing new ideas at special post offices in real time, improving the process of technology implementation in other branches in the future. Tests of video analytics and voice analysis systems are being conducted, and a new robotic mail machine is being developed that does not need to be controlled and minimizes the human factor when evaluating operations. The author considers the possibility of introducing such solutions into the business process of money transfers to improve the effectiveness of managing the risk of money laundering and terrorist financing. The identified advantages can serve as a basis for improving the internal control system in the organizations of the Federal Postal Service.

Keywords: internal control; information technology; digital economy; control procedures; federal postal service organizations; money laundering; terrorist financing; business process; risks; economic security