Любивый, Никита Юрьевич. Инструментарий противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц реального сектора экономики : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Любивый Никита Юрьевич; [Место защиты: Моск. финансово-пром. ун-т "Синергия"].- Москва, 2013.- 169 с.: ил. РГБ ОД, 61 13-8/856

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Теоретические основы исследования кредитного мошенничества в банках 13**

1.1.Анализ абсолютных размеров, структуры и динамики мошенничества в российских банках в период кредитного бума 2005-2008 гг. и экономического кризиса 2008-2010 гг 13

1.2. Общая характеристика видов мошенничества в банковском деле 21

1.3.Кредитные, операционные риски и кредитное мошенничество: степень разработки проблемы и её анализ 33

**Глава 2. Особенности кредитного мошенничества юридических лиц реального сектора экономики и его методы 43**

2.1. Методы кредитного мошенничества юридических лиц и роль в них аффилированных лиц 43

2.2. Классификация видов кредитного мошенничества юридических лиц 57

2.3.Роль подразделений банка в кредитном мошенничестве на разных этапах кредитного процесса 66

**Глава 3. Инструменты и меры противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц реального сектора экономики 77**

3.1. Метод оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц 77

3.2.Повышение качества финансовой информации для кредитного анализа заёмщика 95

3.3.Меры противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц 104

3.4. Политика денежного вознаграждения работников банка как инструмент противодействия мошенничеству 113

Заключение 125

Список литературы 128

Приложения 142

* [Общая характеристика видов мошенничества в банковском деле](http://www.dslib.net/finansy/instrumentarij-protivodejstvija-kreditnomu-moshennichestvu-juridicheskih-lic-realnogo.html#5274151)
* [Классификация видов кредитного мошенничества юридических лиц](http://www.dslib.net/finansy/instrumentarij-protivodejstvija-kreditnomu-moshennichestvu-juridicheskih-lic-realnogo.html#5274152)
* [Метод оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц](http://www.dslib.net/finansy/instrumentarij-protivodejstvija-kreditnomu-moshennichestvu-juridicheskih-lic-realnogo.html#5274153)
* [Политика денежного вознаграждения работников банка как инструмент противодействия мошенничеству](http://www.dslib.net/finansy/instrumentarij-protivodejstvija-kreditnomu-moshennichestvu-juridicheskih-lic-realnogo.html#5274154)

**Введение к работе**

**Актуальность темы** обусловлена необходимостью противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц реального сектора экономики, которое является частью реализации системы кредитного и операционного рисков. В этой системе существует и риск мошенничества.

Базельский комитет по банковскому надзору в своей классификации операционного риска выделяет его мошенническую составляющую, внутреннее и внешнее мошенничество. Объемы хищения денег в банковском секторе являются существенными. Достаточно распространённые негативные явления выделили мошенничество как одну из причин существенных рисков для банковского сектора и значимую составляющую операционного и кредитного рисков.

Недостаточное развитие инструментов противодействия и контроля возможного совершения мошенничества юридическими лицами при их кредитовании стало одной из причин неустойчивости кредитных портфелей банков.

Исследование мошенничества в области кредитования юридических лиц обусловлено доминирующей долей убытков по сравнению с аналогичным явлением в розничном бизнесе банков, отсутствием системных мер изучения мошенничества в области кредитования в целом. Несмотря на большое количество работ, посвящённых банковским рискам, до сих пор не разработаны конкретные, действенные меры противодействия данному виду мошенничества.

Ввиду роста объема банковских операций в России и мире в целом, процессов глобализации финансов, возможно возрастание степени рисков кредитных организаций, связанных с мошенничеством, что обусловливает значимость и важность управления данными рисками.

Обозначенные проблемы приводят к выводу о необходимости дополнения современной теории кредитной методологии банков и методик кредитования конкретными мерами противодействия данному виду мошенничества. Актуальной является задача выявления и определения места мошенничества при кредитовании юридических лиц, его методов и инструментов противодействия в современных условиях.

**Степень разработанности проблемы**

В научной литературе экономическому мошенничеству как родовому понятию уделено достаточное внимание. Однако, системное изучение мошенничества в банковском деле рассматривается значительно реже, а теоретическое исследование мошенничества при кредитовании юридических лиц находится на начальных этапах. К наиболее существенным исследованиям можно отнести изучение мошенничества специалистами мировых аудиторско-консалтинговых компании PricewaterhouseCoopers и Ernst & Young.

Зарубежные специалисты уделяют внимание анализу причин мошенничества как такового, подверженности ему разных отраслей, зависимости успешности противодействия мошенничеству от ряда объективных причин. Исследуются зависимость масштабов хищений от различных характеристик субъекта хозяйствования, важность человеческого фактора в данном явлении, обоснованы выводы о недостаточно эффективном управлении противодействием мошенничеству в Центральной и Восточной Европе, неразвитости систем управления рисками мошенничества в целом и особенно при кредитовании.

Особое внимание мошенничеству уделяется в работах Базельского комитета по банковскому надзору. Значительный вклад в разработку вопросов банковских рисков внесли работы зарубежных авторов: Бухвальда В., Грюнинга Х., Ордэйна Дж., Повойовского М., Рейнолдса Д., Роуза П.С., Росенгрена Э., Туентера Х. и других.

Отечественными авторами систематизированы и раскрыты методы управления операционными и кредитными рисками, даны их развёрнутые определения, что позволило выявить мошенничество, как одну из причин реализации данных видов банковского риска. Эти положения представлены в работах: Афанасьевой О.Н., Болотиной Е.Н., Брайович С. Б., Бухтина М.А., Валенцевой Н.И., Ермаковой С.Л., Йода Е.В., Карпунина В.И., Красавиной Л.Н., Корниенко С.Л., Лаврушина О.И., Мамоновой И.Д., Мехрякова В,Д., Мешковой Л.Л., Моисеева С.Р., Новашиной Т.С., Пановой Г.С., Продченко И.А., Соколинской Н.Э., Тютюнника А.В., Тысячниковой Н.А., Хабарова В.И., Юденкова Ю.Н. и других.

Среди научно-исследовательских и квалификационных работ можно отметить авторство: Бабурина К.С., Бажаевой Н.Л., Завгороднего М.А., Савчук К.В. и Шамина В.П. Практической работой по противодействию кредитному мошенничеству является пособие Ларичева В.Д., Иконникова Д.Н., Борисова И.Н.

В качестве методов управления рассматривают: методы резервирования капитала под риск, его страхования, развитие информационных систем, систем внутреннего контроля и совершенствование бизнес-процессов. Большое внимание уделяется методам сценарного анализа, разработке индикаторов риска и совершенствованию риск-менеджмента. Вопросы мошенничества рассматриваются также с позиции технико-криминалистического анализа и уголовно-процессуальной практики.

Из анализа исследований в области кредитного мошенничества можно сделать вывод, что в них не раскрыто мошенничество при кредитовании юридических лиц; оно не рассматривается как проявление одновременно кредитного и операционного рисков. Данная проблема включает в себя совокупность исследования причин мотивации к хищению денег со стороны персонала, методов и способов кредитного анализа, особенности кредитного процесса в целом, необходимость разработки инструментов противодействия мошенничеству при кредитовании юридических лиц, что не исследовалось ранее.

В связи с этим **целью исследования** является разработка инструментария противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц реального сектора экономики, позволяющего минимизировать убытки банков, обусловленные данным явлением.

Реализация цели потребовала постановки и решения следующих **задач:**

1. Обосновать и сформулировать авторское понимание кредитного мошенничества, его места в финансовых хищениях, раскрыть особенности кредитного мошенничества юридических лиц реального сектора экономики.
2. Обобщить и дополнить признаки аффилированных лиц, как фундаментального инструмента реализации методов кредитного мошенничества юридических лиц реального сектора экономики.
3. Осуществить классификацию кредитного мошенничества юридических лиц, в основе которой его особенности и методы.
4. Разработать метод оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц реального сектора экономики.
5. Обосновать необходимые меры противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц реального сектора экономики, учитывающие существующую методологию и практику кредитного процесса.

**Объектом исследования** является кредитная деятельность банка, как возможная среда мошенничества юридических лиц реального сектора экономики.

**Предметом исследования** является кредитное мошенничество юридических лиц, процедуры принятия решений при кредитовании и алгоритмы взаимодействия ответственных субъектов кредитного процесса.

**Теоретические основы** диссертации опираются на работы зарубежных и отечественных экономистов, заложивших теоретические основы и практические направления исследования кредитного мошенничества, труды по вопросам банковских рисков, кредитного портфеля и банковского дела в целом.

**Методологические принципы диссертации.** В исследовании был использован системный подход, методы обобщения и сравнения, анализа и синтеза, индукции и дедукции, группировки, различные экономико-статистические методы.

**Информационной базой исследования** стали данные Федеральной службы государственной статистики РФ, Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, Всемирного Банка, МВД РФ, материалы Ассоциации Российских Банков, АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО), КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО), КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Были использованы данные тематических конференций, материалы специализированных печатных изданий, сети интернет. В диссертации корректно учтена и использована существующая нормативно-правовая база РФ.

**Научная новизна** **результатов исследования** заключается в разработке инструментария противодействия кредитному мошенничеству, как совокупности методов оценки риска кредитного мошенничества, мер противодействия, направленных на повышение качества принятия решений о кредитовании, качества финансовой информации для кредитного анализа и методики денежного вознаграждения работников кредитной организации.

Инструментарий позволяет минимизировать убытки банков, обусловленные кредитным мошенничеством, дополняет теорию и практику риск-менеджмента, способствует повышению устойчивости банковской системы.

**Наиболее существенные новые научные результаты, полученные лично соискателем и выносимые на защиту:**

1. Впервые обосновано и сформулировано содержание кредитного мошенничества юридических лиц, его отличия от других видов хищения финансовых средств. Кредитное мошенничество юридических лиц – комплекс противоправных действий заинтересованных лиц, направленных на хищение денежных средств путём предоставления заведомо ложных сведений о своей финансово-хозяйственной деятельности и обмана органов управления кредитной организации. Такой подход к содержанию кредитного мошенничества юридических лиц позволяет определить его отличие от других разновидностей хищений, обеспечивает разработку адекватных методов управления данным риском.
2. Доказано, что фундаментальным инструментом реализации методов кредитного мошенничества юридических лиц является организация аффилированных лиц. На основе обобщения современной нормативно-правовой базы и практики банковского дела раскрыты признаки аффилированных лиц в банковском секторе: 1) участие в уставном капитале; 2) существенное влияние одного заёмщика на другого; 3) существенное влияние третьего лица на одного из заёмщиков банка; 4) связь через органы управления юридических лиц; 5) участие в банковской группе или банковском холдинге; 6) экономическая связь заёмщиков; 7) родственные отношения.

Обоснованы основные методы реализации кредитного мошенничества юридических лиц для получения кредита: 1) организация юридического лица с имитацией его финансово-хозяйственной деятельности; 2) подделка юридических документов и документального обоснования финансово-хозяйственной деятельности; 3) не возврат кредитных средств банка путем проведения заемщиком фиктивного, преднамеренного банкротства предприятия; 4) фальсификация залогового обеспечения; 5) привлечение сотрудников кредитной организации с целью манипулирования кредитной методологией банка и обхода его защитных систем.

Учёт как методов кредитного мошенничества юридических лиц, так и признаков организации бизнеса через аффилированных лиц дополняет методологию кредитного анализа потенциального заёмщика, повышает его качество и достоверность, позволяет раскрыть конечных бенефициаров бизнеса.

1. Разработана классификация видов кредитного мошенничества юридических лиц, в основе которой базовые схемы кредитного мошенничества. Они классифицированы по степени сложности, степени вовлеченности сотрудников банка в их алгоритмы. Классификация учитывает цели мошенников, этапы кредитного процесса, подверженные риску, особенности и методы мошенничества.

Классификация видов мошенничества позволяет идентифицировать преступные действия, определить методы противодействия и установить подверженные риску элементы кредитного процесса.

1. Разработан метод оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц. Он основан на расчёте трёх групп показателей, учитывающих основные методы кредитного мошенничества: группа финансовых показателей, характеристики кредита, деловая репутация заёмщика и бенефициаров бизнеса. Результатом оценки этих показателей является коэффициент оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц – КОРКМ.

Метод дополняет современные методики оценки кредитного риска, позволяет минимизировать возможные риски хищений денежных средств.

1. Обоснованы необходимые меры противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц:
2. повышение качества финансовой информации для кредитного анализа заёмщика: выявление аффилированных лиц; определение взаимосвязи основных финансовых отчётов потенциального заёмщика (баланс, ОПиУ, отчёт о движении денежных средств). Применение указанных мер позволяет повысить достоверность данных для АФХД и минимизировать кредитное мошенничество юридических лиц;
3. создание матрицы принятия решений Кредитным Комитетом: процедура принятия решения (новый элемент – Куратор Комитета), определение его уровня (новые элементы – показатель совокупного уровня просроченного портфеля и лимит собственного принятия решения членом Комитета).

Матрица минимизируют недобросовестное воздействие на членов Кредитного Комитета при принятии решения о выдаче кредита (когда преступная группа имеет своих представителей в Комитете) и обеспечивает его максимальную объективность;

1. институт лимитов собственного принятия решений по кредитным операциям в точке продаж кредитной организации (структурное подразделение банка, филиал). Его базовые элементы:

– лимит собственного принятия решений по кредитам (ЛСПР), который определяется: целесообразностью для структурного подразделения; степенью самоуправления операционными и кредитными рисками; качеством его риск-менеджмента;

– формула расчета лимитов собственного принятия решений:

ЛСПР= N(филиал)\*Купр.\* [1 – (П(филиал)/К(филиал)], (1)

где N (филиал) – максимальный кредитный лимит для филиала; Купр. – коэффициент, характеризующий качество управления филиалом (точка присутствия банка); К (филиал) – кредитный портфель филиала; П (филиал) – просроченный портфель филиала.

Институт лимитов собственного принятия решения позволяет осуществлять управление кредитным портфелем на уровне филиала и отвечает основным задачам банковского бизнеса (скорость обслуживания клиентов, контроль бизнеса в регионе присутствия банка, релевантность требований кредитования применительно к региону и т.п.). Предложенные базовые элементы ЛСПР учитывают негативный опыт кризиса 2008-2010 гг. (повышенная концентрация просроченной задолженности в филиалах, обладающих ЛСПР);

1. методика расчета денежного вознаграждения, как инструмент противодействия мошенничеству. Она учитывает уровень просроченной задолженности, выполнение плановых показателей по кредитованию, соответствие принципам и целям противодействия мошенничеству. Вознаграждение призвано демотивировать сотрудников к участию в мошеннических действиях.

**Наиболее существенные** **результаты** исследования соответствуют п. 10.12. «Совершенствование системы управления рисками российских банков» Паспорта специальности 08.00.10. – Финансы, денежное обращение и кредит.

**Достоверность полученных результатов** подтверждается: использованием статистических материалов Банка России, МВД РФ, экспертного мнения профессиональных участников банковского рынка по теме исследования. В диссертации проведено полевое анкетирование специалистов в области кредитования (в опросе приняли участие 84 специалиста в области кредитования юридических лиц, риск-менеджмента и управления кредитными портфелями банков), что послужило значимой практической составляющей работы.

**Обоснованность полученных результатов** обеспечена применением современной методологии научных исследований, аргументацией собственных выводов фактами и примерами из практики, использованием статистических данных, логических доводов и расчетов, а также базисных научных результатов, полученных другими авторами; обсуждением результатов на научно-практических конференциях; публикациями в научных изданиях, в том числе включенных в Перечень ВАК Минобрнауки РФ.

**Теоретическая значимость** исследования состоит в раскрытии проблемы кредитного мошенничества юридических лиц в теории банковского дела. В работе раскрыта сущность явления, его специфика, способы выявления и контроля, меры противодействия. Полученные результаты позволяют создать предпосылки для дальнейшего изучения исследуемого явления. Результаты исследования могут быть использованы для дальнейших научных исследований, в преподавании дисциплин «Банковское дело», «Риск-менеджмент в кредитной организации», «Технология финансового анализа» в Московском финансово-промышленном университете «Синергия».

**Практическая значимость** диссертации заключается в возможности использования полученных результатов в практике российских банков; предложенный инструментарий противодействия может быть использован для совершенствования управлением кредитными портфелями банков в части предотвращения мошенничества, может применяться Банком России при разработке нормативно-правовых документов.

**Апробация результатов исследования**. Основные теоретические положения диссертации докладывались автором на конференциях: «Управление операционным риском и организация внутреннего контроля в банках: прогнозирование и оценка, построение систем взаимодействия внутри банка» (г. Москва, октябрь 2010, организована журналом «Банковское обозрение»); «VI Международный научный конгресс «Роль бизнеса в трансформации общества» (г. Москва, МФПА «Синергия», апрель 2011г.).

Базовые элементы предложенного инструментария противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц реального сектора экономики реализованы в Акционерном коммерческом банке «ПРОБИЗНЕСБАНК» (открытое акционерное общество) и Коммерческом банке «Европейский трастовый банк» (закрытое акционерное общество), что подтверждается справками о внедрении.

**Публикации.** Основные положения диссертации опубликованы в 7 печатных работах общим объёмом 3,56 п.л., в том числе в 6 работах, опубликованных в научных изданиях из рекомендованного ВАК Перечня, общим объёмом 3,43 п.л.

**Структура диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 141 наименований, содержание работы изложено на 169 страницах машинописного текста, в том числе 4 рисунка, 41 таблица, 10 формул и 9 приложений. Структура диссертации обусловлена ее целью и задачами, порядок изложения определен логикой, отраженной в оглавлении диссертации:

**Введение**

## Общая характеристика видов мошенничества в банковском деле

Для решения существующих проблем в области кредитного мошенничества юридических лиц необходимо не только критически переосмыслить содержание и основные формы его проявления в банках, но и проанализировать российскую специфику, её особенности при осуществлении противоправных действий.

Мошеннические действия входят, как известно, в состав классификации операционного риска как Базельского комитета (Приложение Г, Табл. 38), так и Банка России. Одним из основных нормативных документов регулятора в данной области в настоящее время, как известно, является Письмо Банка России № 76-Т от 24.05.2005 г. «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях». В нем операционный риск определяется как риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк России определяет операционные убытки как следствие:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими кредитной организации или с их участием (хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов и др.);

- противоправных действий сторонних по отношению к кредитной организации (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы).

По существу данные определения мошеннических действий идентичны определениям внутреннего и внешнего мошенничества Базельского комитета (Приложение Г, Табл. 38).

В научной литературе, среди участников банковского сообщества, нормативно-правовых документах, методических указаниях надзорных органов существует несколько определений термина «мошенничество» и его видов. Традиционно выделяют мошенничество, экономическое мошенничество, банковское мошенничество и такие приближённые дефиниции как обман, хищение, кража и т.п.

УК РФ определяет мошенничество как хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Оно классифицируется в УК РФ по степени ущерба и количеству участников на следующие виды (ст. 159) ь:

1. Мошенничество.

2. Мошенничество, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину.

3. Мошенничество, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере.

4. Мошенничество, совершенное организованной группой или в особо крупном размере.

В соответствии с классификацией УК РФ (ст. 159)14 варьируется и степень наказания: от двух месяцев лишения свободы или штрафа в 120 тыс. руб. до десяти лет со штрафом в размере до 1 млн. рублей. Как свидетельствует практика, данные меры не эффективны в силу трудно доказуемости факта мошенничества и определения состава преступления, что является предметом изучения и многочисленных научных исследований в юриспруденции. В Приложении В (Таблица 37) приведены данные о высокой мотивации для мошенничества среди персонала банков - 76,19% опрошенных в анкетировании.

Для определения категории кредитное мошенничество юридических лиц, раскрытия его содержания, существенными (помимо самого термина «мошенничество») являются определения в уголовном кодексе ряда дефиниций,1" таких как:

1) Незаконное получение кредита (ст. 176 УК РФ) - получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита или льготных условий кредитования путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении или финансовом состоянии индивидуального предпринимателя, или организации.

2) Незаконное образование (создание, реорганизация) юридического лица (ст. 173.1 УК РФ) - образование (создание, реорганизация) юридического лица через подставных лиц.16 Отдельно выделяется данное деяние с использованием своего служебного положения или совершённое группой лиц по предварительному сговору.

3) Незаконное использование документов для образования (создания, реорганизации) юридического лица (ст. 173.2 УК РФ):

- предоставление документа, удостоверяющего личность, или выдача доверенности, если эти действия совершены для образования (создания, реорганизации) юридического лица в целях совершения одного или нескольких преступлений, связанных с финансовыми операциями, или сделками с денежными средствами или иным имуществом;

- приобретение документа, удостоверяющего личность, или использование персональных данных, полученных незаконным путем, если эти деяния совершены для образования (создания, реорганизации) юридического лица в целях совершения одного или нескольких преступлений, связанных с финансовыми операциями, или сделками с денежными средствами или иным имуществом.

4) Преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ) - совершение руководителем или учредителем (участником) юридического лица или индивидуальным предпринимателем действий (бездействия), заведомо влекущих их неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

5) Фиктивное банкротство (ст. 197 УК РФ) - заведомо ложное публичное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о несостоятельности данного юридического лица, а равно индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности.

Из приведённых положений можно констатировать, что отдельными проявлениями мошеннических действий являются незаконное получение кредита, фиктивное и преднамеренное банкротства. Последние два способа банкротства в сочетании с действиями, связанными с незаконным образованием (созданием, реорганизацией) и использованием документов для образования (создания, реорганизации) юридического лица являются одними из методов реализации кредитного мошенничества юридических лиц при получении кредитов в банках.

Общепризнанного определения экономического мошенничества как родового понятия не существует. Однако, в связи с тесной взаимосвязанностью экономического мошенничества с процессами и правилами ведения бухгалтерского учёта, своё отражение данное явление находит и в стандартах аудиторской деятельности: .мошенничество - преступление в сфере экономики, направленное против собственности, представляющее собой хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.18 При этом отдельно даётся определение мошенничеству в бухгалтерском учете - умышленное действие или бездействие, направленное на искажение бухгалтерской отчетности.19 В том случае, если должностные лица экономического субъекта с корыстными целями совершили обман или злоупотребление доверием пользователей бухгалтерской отчетности, но вина не доказана в судебном порядке, говорят о существовании преднамеренного искажения бухгалтерской отчетности.20

К разновидностям экономического мошенничества в целом мировые аудиторско-консалтинговые компании относят: незаконное присвоение активов; взяточничество и коррупция; искажение финансовой отчетности: манипулирование данными бухгалтерского учета; нарушение прав интеллектуальной собственности, включая хищение данных; искажение финансовой отчетности: мошенничество при привлечении заемного или акционерного капитала; мошеннические действия на рынке, связанные с фиксацией цен в рамках картельных соглашений.21

## Классификация видов кредитного мошенничества юридических лиц

В настоящее время существует достаточно разновидностей классификаций банковского мошенничества. Базельский комитет даёт свою классификацию типа событий, вызвавших убыток (Приложение Г, Таблица 38). В ней представлены семь категорий типа событий, вызвавших убыток, которые раскрывают виды деятельности, содержащие риски ущерба, характерные для банковского дела. Классификация мошенничества Базельского комитета содержит общий характер мошеннических действий, даёт представление о данном явлении, позволяет определить направления их минимизации.

Классификация банковского мошенничества была составлена и рассмотрена нами выше (Таблица 2); она учитывает бизнес-линии, выделяемые Базельским комитетом (Приложение Д, Таблица 39), и виды банковской деятельности, определённые Банком России. Из представленной градации мошеннических событий и видов банковских операций следует, что кредитное мошенничество юридических лиц - одно из наиболее высоко убыточных направлений банковского мошенничества.

Однако, для реализации цели данного исследования необходима более детальная классификация к кредитованию юридических лиц. Для разработки мер противодействия мошенничеству необходимо понимание особенностей, слабых мест в кредитном процессе банков, анализ современной практики выдач кредитов.

Одним из наиболее ярких примеров мошенничества являются факты хищений в Люблинском, Мещанском и Стромынском отделениях Сбербанка РФ. Его потери от мошенничества в трех московских отделениях - примерно достигали 35,4 млрд. рублей. По материалам следствия это суммы кредитов, выданные в период с 2006 по 2007 гг. физическим и юридическим лицам по поддельным документам. При этом размеры кредитов составляли от 300 тыс. до 2 млн. долларов. Так называемые клиенты банка никогда не работали в тех организациях (предприятиях), которые указаны в кредитном договоре. Для выдачи им кредитов организаторы аферы изготавливали целый пакет фальшивых документов (бухгалтерскую отчетность заёмщиков, договоры с контрагентами, документы, подтверждающие наличие у заемщиков имущества, пригодного для оформления его в залог). Полученные деньги, по данным следствия, сообщники сразу же перевели на счета подставных фирм и обналичили. В результате были задержаны сотрудники банка: руководитель отделения, сотрудники экономической безопасности и их пособники.46

Факты мошенничества присущи и другим банкам, и СБ РФ, к сожалению, не является единственным примером. В приведённом примере можно наблюдать разные направления мошенничества: участие как внешних, так и внутренних мошенников; успешное действие схемы долгое время; крупный объем хищений.

Для классификации мошеннических действий проанализируем кредитный процесс банка. В упрощенном виде он представлен на Рисунке 3. Анализ современной методологии и методик процесса кредитования и принятия решения банками о выдаче кредитов позволяет выявить слабые места, благодаря которым и реализуется кредитное мошенничество юридических лиц.

В общем виде мошенничество может быть осуществлено на следующих этапах работы с заявкой (Приложение И, Таблица 41):

- Проведение финансового анализа бизнеса клиента (анализ финансово-хозяйственной деятельности, осмотр бизнеса клиента, залога).

- Сбор документов (экспертиза правоустанавливающих документов заемщика, поручителя и по залогу).

- Проверка клиента по линии службы безопасности.

- Принятие решения кредитным комитетом.

- Подписание кредитной документации.

- Оформление кредитной документации и ее проверка.

Способы реализации мошеннических действий разные и зависят от задействованных сторон, целей мошенничества, возможностей и др. Самым опасным видом мошенничества является сговор с сотрудниками кредитной организации, так как такой вид наиболее трудно выявить, и он наносит наибольший ущерб. Применительно к кредитованию юридических лиц разработана следующая классификация кредитного мошенничества юридических лиц по четырём схемам (Таблица 5).

Представленные схемы сопровождаются затратами на их подготовку, которые покрываются суммой кредита. Возможности данных схем обусловлены уровнем коррупции в государственных органах, недобросовестностью сотрудников банка и популяризацией легких денег современной культурой общества, о чем свидетельствуют результаты проведенного анкетирования (Приложение В, Таблица 37) - 76,19% респондентов.

В предложенной классификации критерий «величина убытка» определяется потенциально возможными потерями в случае реализации мошеннических действий, зависит от сложности выявления банком и успешности функционирования схемы.

Описанные схемы представлены по степени сложности и степени вовлеченности сотрудников банка в их алгоритмы. Важно также отметить, что определяющим моментом успеха реализации схемы мошенничества является участие или неучастие в ней сотрудников банка. Именно их действия определяют методику процесса, служат его поддержкой и позволяют преодолевать защитные механизмы банков.

Раскроем подробнее специфику каждой схемы реализации кредитного мошенничества юридических лиц.

СХЕМА 1. Данный алгоритм кредитного мошенничества реализуется, как правило, действующими клиентами банка по кредитной программе. Клиенты, имеющие опыт получения кредитов, используют его для манипулирования решением банка при получении нового кредита. С этой целью предоставляется недостоверная информация о его текущем финансовом положении, используются различные методы кредитного мошенничества, в том числе:

1. Частичная имитация финансово-хозяйственной деятельности (например: налоговая отчётность клиента отражает завышенную выручку и прибыль, наличие на складе потенциального заёмщика сторонних товарно-материальных ценностей в момент осмотра сотрудниками банка и т.п.).

2. Подделка юридического пакета документов и документального обоснования финансово-хозяйственной деятельности (например: действующие договора с крупными контрагентами, договора аренды производственно-имущественного комплекса, справки из обслуживающих банков об оборотах предприятия, кредитной истории и т.п.).

3. Хищение средств у банка путем проведения заемщиком специальных процедур банкротства предприятия (фиктивное банкротство, преднамеренное банкротство).

4. Фальсификация залогового обеспечения (частичная или полная), а именно:

4.1.Принятие банком неликвидного имущества в качестве залогового обеспечения.

4.2.Принятие в качестве залога имущества, правовой статус которого может быть подвергнут сомнению в случае проведения судебных разбирательств.

4.3.Принятие в качестве залогового имущества товара, фактический объем которого не может соответствовать размеру предоставляемого кредита.

4.4.0тсутствие возможности реализации залога ввиду его незаконной продажи собственником.

4.5.Подделка реквизитов, удостоверяющих факт регистрации сделки залога недвижимости в Федеральной службе государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр).

4.6.Мошенничество при оценке стоимости залога оценщиками, которые вступают в сговор с преступниками.49

Результатом реализации таких действий становится просроченная задолженность или полный дефолт по ссуде. Такие заёмщики при получении кредита зачастую планируют вернуть его, однако необъективная оценка собственного финансового состояния и обман банка приводят к проблемам при погашении, часто переходящим в полную неплатежеспособность.

## Метод оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц

Как известно, анализ финансового состояния заемщика представляет собой наиболее весомую характеристику его кредитоспособности, о чем свидетельствует значительное число используемых отечественных и зарубежных методик оценки кредитоспособности. В них, как правило, нет оценки вероятности риска кредитного мошенничества юридических лиц.

Учитывая выявленные в ходе данного исследования методы кредитного мошенничества юридических лиц, этапы кредитного процесса, подверженные мошенничеству, схемы реализации кредитного мошенничества юридических лиц, нами разработан метод оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц. Он основан на расчёте трёх групп показателей, учитывающих основные методы кредитного мошенничества (Таблица 10):

- Группа финансовых показателей.

- Характеристики кредита.

- Деловая репутация заёмщика и бенефициаров бизнеса.

Раскроем каждую группу показателей отдельно.

1. Группа финансовых показателей. Эта группа является основой метода оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц. Состоит из пяти показателей, характеризующих финансовое состояние потенциального заёмщика.

1.1.Качество структуры баланса (Xi=RK). Оценка результатов анализа структуры баланса и финансовых показателей (коэффициентов) заключается в присвоении каждому коэффициенту оценочных баллов (шкала оценки - от 0 до 10). Финансово-хозяйственная деятельность потенциального заёмщика оценивается по коэффициентам, описанным в Таблице 12.

По нашему мнению данная совокупность финансовых коэффициентов отражает основные показатели финансово-экономической деятельности предприятия и является наиболее ёмкой. Данный комплекс коэффициентов, характеризующих финансовое состояние потенциального заёмщика, может быть дополнен другими относительными показателями в зависимости от кредитной методологии конкретного банка. В приведённой Таблице № 12 формулы расчёта коэффициентов указаны с использованием форм бухгалтерской отчётности, утверждённых Министерством Финансов РФ.60 Указанные нормативные значения коэффициентов соответствуют общепринятым.

В диссертации для расчёта К0ркм используются среднеотраслевые значения финансовых коэффициентов по России, что представляется более точным для целей исследования (Таблица 13). Эти коэффициенты были рассчитаны нами на основании материалов Федеральной службы государственной статистики, которые отражают ежеквартальную статистику за период с 01.04.2005 по 01.07.2012, учитывается более 1 900 видов деятельности и от 58 039 до 92 786 предприятий (на 01.04.2005 - 92 786 единиц, на 01.07.2012 - 58 039 единиц).61

На основе сравнения полученных значений по потенциальному предприятию-заёмщику определяется отклонение значений коэффициентов (кроме коэффициентов оборачиваемости) от установленных среднеотраслевых значений и рассчитывается рейтинг для каждого коэффициента (RK)

Приведённые выше соотношения степени отклонения финансовых коэффициентов и соответствующий ей рейтинг отражают принцип «чувствительности» предлагаемого метода оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц к устойчивости финансового состояния потенциального заёмщика. В отличие от привычных рейтинговых моделей оценки кредитоспособности высший балл присваивается наименее финансово-устойчивому предприятию, что обусловлено целями расчёта К0ркм Рейтинг каждого финансового коэффициента определяет качество структуры баланса в зависимости от значения суммарной балльной оценки всех коэффициентов (качество структуры баланса - RK), взвешенных с учетом значимости

1.2. Устойчивость (стабильность) среднеквартальных темпов прироста финансовых коэффициентов в течение 12 мес. (Х2=Т СТАБ.К.)- Данный показатель предназначен для отражения информации об адекватности динамики прироста финансовых коэффициентов, приведённых в Таблице 12. Эта информация необходима для выявления признаков имитации финансово-хозяйственной деятельности (см. параграф 2.1.1.), с помощью которых реализуются схемы кредитного мошенничества юридических лиц (Таблица 5). С целью подготовки предприятия для получения кредита мошенники искусственно улучшают показатели финансово-экономической деятельности. Одним из следствий таких действий является нехарактерный «бурный» рост показателей бухгалтерской отчетности, наблюдаемый в период ретроспективного анализа деятельности потенциального заёмщика со стороны кредитной организации. Динамичное увеличение основных финансовых показателей, обусловлено целью мошенников представить банку высокоэффективную и финансово стабильную организацию.

Проведённое нами обобщение и систематизация материалов Федеральной службы государственной статистики позволили установить среднеотраслевые темпы прироста финансовых коэффициентов (Таблица 18). В Таблице 18 отражены ежеквартальные темпы прироста коэффициентов по отраслям за период с 01.04.2005 по 01.07.2012, учитывается более 1 900 видов деятельности и от 58 039 до 92 786 предприятий (на 01.04.2005 - 92 786 единиц, на 01.07.2012 - 58 039 единиц).67

На основе сравнения полученных значений по потенциальному предприятию-заёмщику определяется отклонение значений темпов прироста коэффициентов от установленных среднеотраслевых значений и рассчитывается рейтинг для каждого коэффициента (RCTAE.K)

1.3.Устойчивость среднеквартальных темпов прироста финансовых показателей в течение 12 мес. (выручка, чистая прибьшь, активы, дебиторская и кредиторская задолженность) (Х3=Х ФП)- Данный показатель дополняет предыдущий, предназначен для отражения информации об адекватности динамики прироста финансовых показателей: выручка, чистая прибыль, активы, дебиторская и кредиторская задолженность. Именно эти финансовые показатели были выбраны нами, как ключевые и наиболее важные в деятельности любой организации. В тоже время в зависимости от модели управления рисками банка и задач его риск-менеджмента данный комплекс факторов может быть дополнен другими финансовыми показателями деятельности потенциального заёмщика. Проведённое нами обобщение и систематизация материалов Федеральной службы государственной статистики позволили установить среднеотраслевые темпы прироста данных финансовых величин (Таблица 22).

На основе сравнения полученных значений по потенциальному предприятию-заёмщику определяется отклонение значений темпов прироста финансовых показателей от установленных среднеотраслевых значений и рассчитывается рейтинг для каждого из них (R pn)

## Политика денежного вознаграждения работников банка как инструмент противодействия мошенничеству

Если рассматривать кредитный механизм в банке как управляемый процесс, состоящий из объекта, субъекта и цели управления, то объектом управления в рамках кредитования могут быть: кредитный блок, департамент кредитного блока, управления департамента кредитного блока, отделы, сотрудники, кредитные сделки. Субъектом неизменно во всех подсистемах управления остается человек или группа людей. Цели управления в зависимости от уровня подсистемы кредитной деятельности банка ставятся различные: от выдачи конкретного кредита и успешного его обслуживания, включая закрытие ссуды, до управления всем кредитным блоком (устойчивость работы всех элементов банка, выполнение плановых показателей, управление рисками на локальном и макроуровнях и т.п.).

Объекты кредитной деятельности были рассмотрены выше (кредитный блок), даны рекомендации по их улучшению в целях противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц. Поскольку существенные убытки банки несут при реализации кредитного мошенничества юридических лиц с участием его сотрудников, т.е. субъектов управления кредитным процессом, поэтому представляется немаловажным вопрос роли персонала в мошенничестве и управление им в аспекте противодействия хищению средств у банка.

Роли внутреннего мошенничества и кадровой политики как отдельным видам операционного риска отводится особое внимание в классификации Базелького комитета (Приложение Г, Таблица 38). По результатам проведенного нами анкетирования применительно к данной главе основной причиной участия сотрудников в преступной деятельности является соблазн «лёгких» денег в сочетании с трудно доказуемостью факта мошенничества (76,19% респондентов) (Приложение В, Таблица 37).

При разработке методики расчета денежного стимулирования необходимо учитывать роль персонала кредитной организации при кредитовании по мошенническим схемам как в качестве управленцев рекомендуемыми мерами противодействия, так и участников кредитного мошенничества.

Российские банки в целом не стремятся к выстраиванию эффективной системы мотивации труда рядовых сотрудников. Практический опыт работы автора диссертации и данные открытых источников (портал banki.ru) об условиях труда в банках свидетельствуют об отсутствии эффективной бонусной системы для рядовых работников. Как правило, она только декларируется работодателем, в лучшем случае она есть, но настолько несущественна, что смысл её применения значительно снижается. При этом совершенно иная картина с денежным

стимулированием среднего и особенно высшего руководящего звена в банках. Возможно, такая социальная несправедливость является одной из причин мошенничества при кредитовании. Это делает задачу разработки системы мотивации труда весьма актуальной.

Актуальность разработки адекватной методики расчёта денежного вознаграждения обусловлена, в том числе, причинами мирового финансового кризиса, начавшегося в 2007 г. Совет по финансовой стабильности (СФС) отмечает «ошибочность» современных стимулов денежного вознаграждения: существенные объемы краткосрочных доходов обусловили щедрые премиальные выплаты (бонусы) сотрудникам, при этом долгосрочные риски, связанные со значительными размерами выплаченного вознаграждения, не нашли адекватного учета. По нашему мнению, этот тезис справедлив для высшего руководства финансовых институтов. В связи с этим СФС были предложены принципы по организации надлежащих систем оплаты труда, которые ставят целью: эффективные управление системой оплаты труда, совмещение (согласованность) оплаты труда с надлежащими практиками принятия рисков и надзорный анализ и участие заинтересованных сторон.

СФС предлагает применять следующие принципы при организации систем оплаты труда:

1. Система оплаты труда должна быть скорректирована с учётом всех типов рисков.

2. Результаты функционирования системы оплаты труда должны быть симметричны результатам реализации рисков.

3. Сроки выплаты заработной платы и иных сумм, причитающихся сотрудникам, должны учитывать временные горизонты реализации рисков.

4. Сочетания различных форм оплаты труда, таких как денежные средства, акции и др., должно учитывать эффективность действий сотрудников по принятию рисков в соответствии с «аппетитами к риску» финансовой организации (целевыми уровнями рисков, установленных внутренними политиками).96

Базельский комитет по банковскому надзору в ответ на рекомендации СФС в мае 2011 разработал «Методику корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности» , в ней проанализированы и рассмотрены методики, применяемые финансовыми организациями для корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности. Одной из целей методики является описание проблем или факторов, влияющих на эффективность корректировок с учетом рисков, которые должны принимать во внимание кредитные организации при разработке своих методик и органы надзора при проведении проверки и оценки деятельности кредитных организаций. К таким факторам и проблемам относятся:

1) Соразмерность. Подразумевает индивидуальное применение и отсутствие стандартизации, поэтому для ее обеспечения кредитные организации должны разумно применять правила и адаптировать их к конкретным особенностям своей деятельности и рискам, а надзорные органы - разумно проводить проверку и оценку практики выплаты вознаграждений с учетом рисков.

2) Корпоративное управление и управление рисками. Для эффективности реализации методик и систем оплаты труда должны учитываться роль и значение совета директоров и/или соответствующих комитетов при совете директоров. Именно они устанавливают и применяют принципы выплаты вознаграждений, обеспечивающие разумный учет рисков, которым подвергаются различные подразделения кредитной организации, и практические инструменты выплаты вознаграждений, обеспечивающие адекватное и эффективное стимулирование работников.

3) Оценка рисков и результатов деятельности. Показатели результатов деятельности и их соотношение с совокупным вознаграждением должны быть точно определены в начале периода оценки результатов деятельности для обеспечения понимания работниками механизма стимулирования. Кредитные организации должны использовать сочетание финансовых и нефинансовых показателей для оценки результатов деятельности работников и в процессе оценки принимать во внимание конкретные обязанности каждого работника. Ряд факторов может способствовать тому, чтобы система оценки результатов деятельности и создаваемые ею стимулы в меньшей степени мотивировали работников принимать избыточные риски.

4) Корректировка вознаграждения с учетом рисков. Требуется определенная форма корректировки с учетом рисков, поскольку вознаграждение часто утверждается до того, как становятся известны окончательные результаты деятельности. Принятые риски нуждаются в оценке на основе ожидаемых показателей, как и итоговые риски на основе фактических показателей; причем оба вида оценки должны влиять на вознаграждение. Корректировки вознаграждения с учетом рисков должны принимать во внимание характер соответствующих рисков и временные диапазоны, в которых они могут возникать. Последствия корректировок вознаграждения должны быть увязаны с действиями, совершаемыми работниками и/или подразделениями, и их влиянием на уровень рисков, которым подвергается кредитная организация.

5) Процесс утверждения вознаграждения. Кредитные организации и надзорные органы должны внимательно анализировать процесс утверждения вознаграждения, который связывает нефиксированное вознаграждение каждого работника с премиальным фондом и общей суммой нефиксированного вознаграждения на уровне кредитной организации, поскольку он оказывает непосредственное влияние на то, как и когда используется или может использоваться корректировка вознаграждения с учетом результатов деятельности и рисков.