Ковалева, Софья Евгеньевна. Совершенствование управления рисками кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Ковалева Софья Евгеньевна; [Место защиты: Финансовый ун-т при Правительстве РФ].- Москва, 2013.- 162 с.: ил. РГБ ОД, 61 13-8/1871

**Содержание к диссертации**

Введение

**ГЛАВА 1. Теоретические основы управления специфическими рисками кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем 15**

1.1. Место, роль и особенности функционирования кредитных организаций в национальной системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем 15

1.2. Сущность, факторы и виды банковских рисков в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем 28

1.3. Особенности управления специфическими рисками в сфере противодействия легализации доходов, полученныхпреступным путем, в кредитных организациях 43

**ГЛАВА 2. Анализ современной практики управления специфическими банковскими рисками в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем 57**

2.1. Международные основы управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, и особенности их реализации в Российской Федерации

2.2. Проблемы управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, в российских кредитных организациях 77

2.3. Практические аспекты управления операционным риском в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в российском коммерческом банке з

**ГЛАВА 3. Направления совершенствования управления рисками российских кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем92**

3.1. Развитие нормативно-правового регулирования и кадрового обеспечения деятельности российских банков в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем 92

3.2. Модернизация системы внутреннего контроля кредитных организаций за легализацией доходов, полученных преступным путем 102

3.3. Методика идентификации специфических банковских рисков в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем 115

Заключение 126

Библиографический список

* [Сущность, факторы и виды банковских рисков в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем](http://www.dslib.net/finansy/sovershenstvovanie-upravlenija-riskami-kreditnyh-organizacij-v-sfere.html#5344731)
* [Особенности управления специфическими рисками в сфере противодействия легализации доходов, полученныхпреступным путем, в кредитных организациях](http://www.dslib.net/finansy/sovershenstvovanie-upravlenija-riskami-kreditnyh-organizacij-v-sfere.html#5344732)
* [Проблемы управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, в российских кредитных организациях](http://www.dslib.net/finansy/sovershenstvovanie-upravlenija-riskami-kreditnyh-organizacij-v-sfere.html#5344733)
* [Модернизация системы внутреннего контроля кредитных организаций за легализацией доходов, полученных преступным путем](http://www.dslib.net/finansy/sovershenstvovanie-upravlenija-riskami-kreditnyh-organizacij-v-sfere.html#5344734)

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** По данным национального органа финансовой разведки (далее - Росфинмониторинг), самый высокий показатель - порядка 35,8% от общего объема выявленных в различных секторах экономики преступлений, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, - приходится на кредитно-финансовый сектор национальной экономики . В частности, в 2012 году объем сомнительных операций, проведенных через российскую банковскую систему, составил 52 млрд. долл. США. Реальными целями таких операций являются уклонение от уплаты налогов, оплата «серого» импорта, вывод за рубеж денежных средств, накопленных в результате преступной деятельности. При этом значительная часть сомнительных операций (порядка 73%) связана с нелегальным оттоком капитала российских резидентов за рубеж . Следует отметить, что темп роста объемов таких операций значительно опережает темп роста российской экономики: за период с 2000 по 2012 гг. он более чем в 8 раз превысил средний темп роста ВВП Российской Федерации3.

Одной из причин складывающейся ситуации является незащищенность российских кредитных организаций от противоправного использования их услуг в целях легализации доходов, полученных преступным путем. В случае выявления сомнительных операций клиента, российский банк может противодействовать его вовлечению в противоправную деятельность клиента путем вынесения отказа в проведении операции или исполнении договора банковского счета. Согласно Федеральному закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ), кредитная организация может использовать такие инструменты в случае наличия обоснованных подозрений в том, что деятельность клиента связана с легализацией преступных доходов. При этом критерии верифицируемости таких подозрений в российском законодательстве отсутствуют, что делает указанные инструменты малоприменимыми на практике.

В свете ужесточения требований национального законодательства в сфере противодействия легализации преступных доходов, а также санкций за их ненадлежащее исполнение, российские кредитные организации подвержены существенным правовым рискам. Нарушение банком требований Федерального закона № 115-ФЗ может повлечь за собой применение штрафных санкций в размере до 1 млн. рублей, приостановление деятельности на

1 Годовой отчет Росфинмониторинга за 2011 год.

2 Выступление Председателя Банка России СМ. Игнатьева на заседании Государственной Думы Федерального  
Собрания Российской Федерации «О годовом отчете Банка России за 2012 год» (19.02.2013).

3 Рассчитано по данным Госкомстата России и Global Financial Integrity Report «Russia: Illicit Financial Flows and  
the Role of the Underground Economy».

срок до 90 суток, а в случае неоднократного несоблюдения требований данного закона в течение одного года - отзыв лицензии. Так, за период с 2005 по 2010 гг. за нарушения такого рода были отозваны лицензии у 132 кредитных организаций, что составляет 11,2% от среднегодового количества коммерческих банков . При этом вышеуказанные меры воздействия применялись как по фактам нарушений, повлекших за собой легализацию преступных доходов, так и вследствие выявления отдельных недостатков в функционировании системы внутреннего противолегализационного контроля коммерческого банка.

Актуальность темы исследования обусловлена высокой практической значимостью для обеспечения стабильного функционирования национальной банковской системы, а также недостаточной теоретической проработкой вопросов управления рисками, возникающими в деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

**Степень научной разработанности темы исследования.** Проблемы управления рисками коммерческих банков в данной сфере в различных аспектах исследованы в работах Воронина А.Н., Газияна СВ., Гамзы В.А., Дудки А.Б., Жубрина Р.В., Зубкова В. А., Каратаева М.В., Красавиной Л.Н., Лебедевой Т.В., Ревенкова П.В., Магомед ова Ш.М., Осипова С.К., Прошунина М.М., а также в трудах зарубежных специалистов Ф. Робинсона, А. Шильдера и др.

Несмотря на наличие многочисленных публикаций, посвященных сущности и особенностям реализации международных противолегализационных процедур в деятельности кредитных организаций, вопросам внедрения риск-ориентированного подхода, а также исследованию особенностей функционирования российских кредитных организаций в области противодействия отмыванию преступных доходов уделяется мало внимания в диссертационных исследованиях.

Также остается дискуссионным вопрос об определении источников риска легализации преступных доходов в кредитной организации и его толкования. Существуют разные подходы к исследованию данного риска. Одни авторы, такие как Лебедева Т.В., Ревенков П.В., Дудка А.Б., Воронин А.Н. и др., придерживаются подхода ФАТФ и Банка России, в соответствии с которым указанный риск и риск финансирования терроризма объединены в совокупный риск. Другие авторы рассматривают такие риски в отдельности. При этом факторы и особенности реализации риска легализации доходов, полученных преступным путем, в кредитной организации исследованы не полностью.

4 Рассчитано автором на основании годовых отчетов Банка России за период с 2005 по 2010 гг.

5 ФАТФ - Группа по разработке финансовых мер (Financial Action Task Force).

В научной литературе мало внимания уделяется также исследованию источников и последствий риска ненадлежащего исполнения российским коммерческим банком требований антилегализационного законодательства. Дополнительно требует совершенствования понятийный аппарат в данной области.

При исследовании вопросов управления рисками кредитных организаций в сфере противодействия отмыванию преступных доходов представляется перспективной теоретическая проработка вопросов комплексного управления такими рисками как совокупностью взаимосвязанных рисков. Следует отметить, что данный подход применительно к рассматриваемой области не представлен в достаточной мере в научной литературе и диссертационных исследованиях.

Необходимость совершенствования управления указанными рисками, возникающими в деятельности коммерческих банков, а также наличие малоизученных и дискуссионных вопросов обусловливают актуальность темы исследования, определяют его структуру, цель и задачи.

**Целью диссертационного исследования** является совершенствование инструментария управления рисками, возникающими в деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

**Для достижения этой цели поставлены следующие задачи.**

1. Определить виды и факторы рисков кредитных организаций в сфере противодействия отмыванию преступных доходов с использованием метода причинно-следственного анализа, провести их систематизацию и классификацию. Обобщить научные представления об управлении риском легализации доходов, полученных преступным путем, в кредитной организации.
2. Исследовать условия функционирования российских коммерческих банков в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, выявить риски, которым подвержена их деятельность в данной области; провести анализ инструментов управления такими рисками, используемых в российской практике.
3. Изучить зарубежный опыт реализации риск - ориентированного подхода в области противодействия легализации преступных доходов и применяемый в его рамках инструментарий с позиции возможности и целесообразности внедрения в российскую практику.

4. С использованием интегративного подхода обосновать методы и инструменты  
управления рисками кредитных организаций в сфере противодействия легализации преступных  
доходов с учетом взаимосвязи данных рисков с типичными банковскими рисками.

5. Сформулировать предложения по совершенствованию инструментов управления  
рисками российских кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов,

полученных преступным путем, в целях снижения воздействия комплекса внутренних и внешних факторов на уровень таких рисков.

**Объект и предмет исследования.** Объектом исследования выступает совокупность рисков, присущих деятельности кредитной организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Предметом исследования являются инструменты и методы управления такими рисками.

**Теоретические и методологические основы исследования.** Теоретико-методологическим базисом проведенного в диссертационной работе исследования являются положения и выводы, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных ученых и экспертов по проблемам управления рисками кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Содержание диссертационной работы соответствует пп. 10.12 и 10.16 Паспорта ВАК РФ по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки).

**Информационной базой исследования** послужили разработки международных организаций, законодательство Российской Федерации и отдельных европейских стран, нормативно-правовые акты Банка России, федеральных органов исполнительной власти, диссертационные исследования в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, материалы научно-практических конференций и семинаров, монографии, публикации в периодической печати, а также справочные и аналитические ресурсы сети Интернет.

Характер поставленных задач и системный подход к их решению определили использование в работе следующих методов исследования: абстрагирования, сравнения, анализа и синтеза, группировки и классификации, научного обобщения, экспертных оценок и графического анализа.

**Научная новизна** исследования заключается в развитии научных представлений о сущности рисков кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, а также инструментов управления ими как совокупностью взаимосвязанных рисков. Новыми являются следующие научные результаты.

1. Дано авторское определение банковского риска, связанного с вовлечением кредитной организации в процессы легализации преступных доходов, под которым в работе понимается риск использования кредитной организации в целях отмывания доходов, полученных преступным путем вследствие несовершенства ее системы внутреннего противолегализационного контроля, ошибочных решений руководства и воздействия внешних факторов (преступная деятельность клиентов, недостатки правового регулирования и др.).
2. Установлено, что риск ненадлежащего исполнения кредитной организацией требований

законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, имеет признаки операционного банковского риска. Обоснована взаимосвязь данного риска с риском легализации доходов, полученных преступным путем: неумышленные действия (бездействие) персонала, сбои автоматизированных систем и бизнес-процессов могут повлечь за собой принятие в кредитную организацию на обслуживание клиентов, осуществляющих противоправную деятельность, а также проведение через банк подозрительных операций.

1. Выявлено единство видов потерь, которые может понести кредитная организация от риска легализации и операционного риска в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Реализация перечисленных рисков в кредитной организации наряду с прямыми финансовыми потерями может стать источником возникновения риска потери деловой репутации и риска ликвидности, а также правового и рыночного рисков. Обоснована целесообразность использования резервирования капитала в кредитной организации как инструмента смягчения негативных последствий от реализации указанных рисков. Разработана формула расчета объема резервов под совокупные финансовые потери от реализации таких рисков.
2. На основании обобщения российской и зарубежной практики в области противодействия легализации преступных доходов разработан формат информационного взаимодействия кредитных организаций с Росфинмониторингом, предполагающий переход от информирования о «подозрительной» операции к информированию о «подозрительном» клиенте, а также ввести принцип «обратной связи», предусматривающий получение кредитной организацией по ее запросу или по инициативе Росфинмониторинга его компетентного суждения о характере деятельности клиента и его операций, в случае наличия в них признаков «подозрительности».
3. Научно обоснован и содержательно раскрыт перечень инструментов, направленных на минимизацию воздействия внутренних и внешних факторов на уровень банковских рисков, возникающих в деятельности российских кредитных организаций в сфере противодействия легализации преступных доходов:

а) модернизация системы внутреннего контроля коммерческого банка за легализацией  
преступных доходов путем интегрирования в нее процедур управления риском легализации и  
операционным риском в области ПОД/ФТ и расширения субъектного состава данной системы  
за счет подразделений экономической безопасности и управления операционным риском, а  
также службы внутреннего контроля банка;

б) совершенствование нормативно-правового регулирования деятельности российских  
кредитных организаций в сфере противодействия легализации преступных доходов:

- введение в российское законодательство критериев обоснованности подозрений в

противоправной деятельности клиентов, что позволит кредитным организациям полноценно использовать предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ инструменты противодействия их вовлечения в подозрительные операции (отказ в проведении операции, заключении/ исполнении договорных отношений); в качестве такого критерия может выступать мотивированное суждение Росфинмониторинга об уровне риска легализации, возникающего у банка в процессе обслуживания определенного клиента;

- уточнение перечня подозрительных операций путем формирования их признаков на  
основании совокупности критериев, а не по каждому критерию в отдельности;

- пересмотр содержания ответственности должностных лиц кредитных организаций за  
ненадлежащее исполнение требований законодательства по противодействию легализации  
(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее -  
ПОД/ФТ) посредством исключения из ст. 15.27 КоАП ответственности за нарушения, не  
повлекшие вовлечение банка в проведение подозрительных операций; право принятия решения  
о применении взысканий к таким лицам и их характере целесообразно полностью передать  
руководству кредитных организаций.

**Теоретическая и практическая значимость исследования.** Теоретическая значимость исследования заключается в развитии научных знаний о сущности рисков кредитных организаций в сфере противодействия легализации преступных доходов, а также в решении научной задачи по разработке инструментов управления такими рисками как совокупностью взаимосвязанных рисков.

Практическая значимость полученных результатов заключается в возможности их использования в деятельности российских банков в сфере противодействия легализации преступных доходов, Росфинмониторинга в ходе внедрения риск-ориентированного подхода в национальную систему ПОД/ФТ, а также в деятельности образовательных учреждений в рамках работы по подготовке и повышению квалификации кадров для банковской системы. В частности, результаты диссертационного исследования могут быть использованы для:

построения и совершенствования в российских банках систем внутреннего контроля за легализацией доходов, полученных преступным путем;

развития информационного взаимодействия Росфинмониторинга с российскими кредитными организациями, а также системы подготовки и повышения квалификации кадров в сфере противодействия отмыванию преступных доходов;

разработки законопроектов и подзаконных нормативных актов, регулирующих деятельность российских банков в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Практическое значение имеют:

предложенная методика анализа банковской отчетности в целях выявления и оценки риска легализации в деятельности кредитной организации;

разработанный типовой перечень видов банковской деятельности, в рамках которых могут быть выявлены подлежащие обязательному контролю операции и сделки;

- сформированный перечень банковских специалистов, которые должны проходить  
обучение в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, а  
также содержание программ их обучения с учетом специфики исполняемого функционала.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** По теме диссертации сделаны доклады на следующих семинарах и конференциях:

V Всероссийская научная конференция «Россия 2030 глазами молодых ученых» (Москва, ИНИОНРАН, апрель 2013);

XIV Всероссийская научно-практическая конференция молодых ученых, аспирантов и студентов «Молодежь. Образование. Экономика» (Ярославль, Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, апрель 2013);

Международная заочная научно-практическая конференция «Вопросы образования и науки в XXI веке» (г. Тамбов, Министерство образования и науки РФ, апрель 2013).

Отдельные положения диссертации апробированы в работе, представленной на II Международный конкурс научных работ студентов и аспирантов (Москва, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, март-май 2013), получившей диплом II степени.

Результаты исследования использованы в практической деятельности ОАО «Газпромбанк» и его региональных подразделений в части модернизации внутренней системы противолегализационного контроля, разработки методики оценки риска легализации доходов, полученных преступным путем, и системы ключевых индикаторов такого риска.

Результаты исследования позволили качественно улучшить показатели деятельности филиальной сети данной кредитной организации в области противодействия легализации преступных доходов, а также в оперативном режиме осуществлять сбор и анализ информации, характеризующей показатели работы структурных подразделений ОАО «Газпромбанк» в данной сфере.

Указанные достижения способствуют повышению эффективности системы внутреннего противолегализационного контроля и модернизации бизнес-процессов ОАО «Газпромбанк» по данному направлению деятельности.

Материалы диссертации используются кафедрой «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика» ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» при проведении научно-исследовательского семинара «Противодействие

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в российском банковском секторе» в магистратуре по дисциплине «Регулирование финансово-кредитной сферы: диспропорции и кризисы» программы «Макроэкономическое регулирование финансово-кредитной сферы» и программы «Финансовая экономика».

Использование результатов исследования подтверждено соответствующими документами.

**Публикации.** Основные положения диссертационной работы опубликованы в 7 статьях общим объемом 4,39 п.л. (весь объем авторский), в том числе 5 работ авторским объемом 3,21 п.л. в журналах, определенных ВАК Минобрнауки России.

**Структура и объем диссертации.** Диссертационное исследование изложено на 153 страницах, состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка из 85 наименований, 5 приложений. Диссертация содержит 4 таблицы, 12 рисунков, 14 формул.

## Сущность, факторы и виды банковских рисков в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем

Существуют основания полагать, что формирование основ банковского противодействия легализации преступных доходов происходило до создания национальной системы ПОД/ФТ - в период становления в Российской Федерации системы валютного контроля. Либеральные подходы к валютному регулированию, закрепленные в Законе Российской Федерации от 09.10.1992 «О валютном регулировании и контроле» и Письме Госбанка СССР от 24.05.1991 № 352 и проявившиеся в радикальном отказе российского правительства от государственной валютной монополии, спровоцировали резкий отток национальных активов из страны. По одной из экспертных оценок в 1992 году отток капитала составил 12-13 млрд. долл. США или порядка 15-16 % ВВП [80].

Одной из мер, направленных на предотвращение утечки из Российской Федерации валютных ценностей за границу, стало создание системы банковского контроля за экспортно-импортными операциями резидентов, суть которой заключалась в контроле за соответствием по срокам и объемам стоимости перемещаемых за границу товаров и осуществленных платежей.

В целях ограничения риска вовлечения российских кредитных организаций в процесс интегрирования преступных доходов в легальный денежный оборот, в условиях отсутствия в Российской Федерации антилегализационного законодательства, в июле 1997 года Банк России издает Письмо № 479 «О Методических рекомендациях по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации». В указанном документе дается характеристика понятия «должная проверка клиентов», описание процедур по выявлению операций, требующих повышенного внимания со стороны банка, формулируются принципы организации внутреннего контроля и определяется порядок обучения кадров в указанной области. Следует отметить, что все положения данных рекомендаций в дальнейшем легли в основу Федерального закона № 115-ФЗ. За прошедшее десятилетие на основе международно-правовой системы в Российской Федерации создана законодательная и институциональная база в сфере ПОД/ФТ, определены механизмы противодействия легализации доходов, полученных преступных путем. При этом следует согласиться с позицией к.э.н. Каратаева М.В. о том, что сложившаяся к настоящему времени система «не в полной мере обеспечивает контроль над рисками, возникающими у банков вследствие вовлечения их в процессы отмывания преступно полученных доходов» [47; 24].

По состоянию на текущий момент доля вовлечения российского банковского сектора в преступления, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, достаточно высока. По данным МВД России, наиболее криминогенной с позиции легализации преступных доходов продолжает оставаться обстановка в кредитно-финансовой сфере [77], на которую приходится 35,8% от общего объема выявленных в различных секторах экономики преступлений. Анализ данных правоохранительных органов и Росфинмониторинга показывает, что доля вовлеченности финансово-кредитных учреждений в течение последних лет, при отдельных колебаниях по годам, в целом имеет общую тенденцию к росту (Рисунок 1.3).

Составлено автором по данным годовых отчетов Росфинмониторинга за 2010, 2011 гг. По данным исследований международной организации Global Financial Integrity доля незаконно выведенных средств за пределы Российской Федерации в общем объеме оттока капитала за период с 1994 по 2011 год составила 27,03% [79]. При этом темпы роста объемов сомнительных операций, связанных с выводом денежных средств за рубеж, значительно опережают темпы роста российской экономики. За период с 2000 по 2012 гг. средний темп роста объемов таких операций более чем в 8 раз превысил средний темп роста ВВП Российской Федерации (Рисунок 1.4).

Как отмечает д.э.н., профессор В.А.Тарачев, одной из причин сложившейся ситуации является то, что государство взяло на себя в основном функции уголовно-правового и административного пресечения криминальных посягательств в банковской сфере, в то время как основную работу по организации системы выявления и предупреждения такого рода криминальных посягательств законодатель возложил преимущественно на сами банки [37].

Составлено по данным Госкомстата и Global Financial Integrity Report. Указанные факты свидетельствуют о том, что деятельность российских кредитных организаций подвержена высокому риску вовлечения в схемы, направленные на легализацию доходов, полученных преступным путем (далее - риск легализации), а существующая система противодействия такого рода посягательств на российские банки нуждается в совершенствовании. Дополнительно следует отметить, что в 2011 году были существенно ужесточены меры административного воздействия к кредитным организациям за ненадлежащее исполнение требований антилегализационного законодательства. К административной ответственности могут быть привлечены как банки, так и их должностные лица, в результате действия (бездействия) которых было допущено нарушение в области ПОД/ФТ (Таблица 1.1).

## Особенности управления специфическими рисками в сфере противодействия легализации доходов, полученныхпреступным путем, в кредитных организациях

На основании рассмотренных источников риска легализации незаконных доходов применительно к банковской деятельности дадим ему следующее толкование: риск легализации - риск использования кредитной организации в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, вследствие несовершенства ее системы внутреннего противолегализационного контроля, ошибочных решений руководства и воздействия внешних факторов (преступная деятельность клиентов, недостатки правового регулирования и ДР-).

Считаем возможным согласиться с позицией Каратаева М.В. в том, что риск легализации «...условно можно назвать риском второго порядка, или сложным риском, который проявляется через реализацию рисков первого порядка, или простых рисков...» [47, 50]. Далее рассмотрим отдельные примеры реализации риска легализации преступных доходов в деятельности российского коммерческого банка.

В случае выявления правоохранительными органами преступления, связанного с легализацией криминальных доходов, и ведения судебного процесса по данному факту, существует вероятность распространения в средствах массовой информации наименования банка (перечня банков), использованного в качестве инструмента «отмывания» доходов, полученных преступным путем. Распространение такой информации может спровоцировать массовый отток вкладчиков, корпоративных клиентов, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании, а также незамедлительное истребование кредиторами единовременного исполнения банком своих обязательств. Данная тенденция неизбежно повлияет на состояние ликвидности кредитной организации, а также способна привести к реализации рыночного риска. Финансовые институты и инвесторы могут воспринять факт таких публикаций как информацию о серьезных нарушениях и недостатках системы внутреннего противолегализационного контроля, что, в свою очередь, может привести к увеличению стоимости заимствований на рынке ссудного капитала.

Реализация риска легализации, в отдельных случаях, может стать причиной возникновения у банка кредитного риска. Так, например, в 2012 году широкую огласку получило судебное разбирательство по факту преступного сговора председателя совета директоров БТА - банка с представителями преступного сообщества, в результате которого более 70 млн. долларов было выведено за рубеж по фиктивным кредитным договорам и договорам переуступки прав требования по ним [70]. Таким образом, реализация риска легализации может стать источником рисков потери деловой репутации и ликвидности, а также кредитного и рыночного рисков.

Ревенков П.В., Дудка А.Б. и др. указывают па причинно-следственную связь риска легализации с операционным, стратегическим и страновым рисками [43, 154]. Однако представляется, что реализация указанных рисков является не следствием, а относится к числу источников риска легализации. Для обоснования выдвинутого утверждения будем придерживаться понятийного аппарата, приведенного в письме Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках» (далее - Письмо № 70-Т).

Признаки стратегического риска и его реализации могут проявиться, например, в следующей ситуации. В случае принятия решения на уровне руководства кредитной организации об интенсивном наращивании клиентской базы без проведения должных проверочных процедур в отношении репутации компании и ее учредителей, существует высокая вероятность принятия на обслуживание клиентов, намеревающихся использовать расчетные счета в целях легализации доходов, полученных преступным путем. Что касается взаимосвязи странового риска с риском легализации, то решение указанного вопроса не может быть однозначным, в первую очередь, в силу различия толкований странового риска, которые приводятся в методологических документах Банка России. Так, согласно Письму регулятора № 70-Т, «страновои риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимого от финансового положения самого контрагента) [21]. Представляется, что данная формулировка определяет влияние реализации странового риска, в первую очередь, на ликвидность банка, а взаимосвязь с риском легализации в данной ситуации не является очевидной.

Банком России указывается, что при оценке риска совершения клиентом операций в целях легализации преступных доходов, следует руководствоваться таким критерием, как страновои риск. При этом к числу стран с повышенным риском относятся государства, в отношении которых применяются международные санкции, специальные экономические меры, или страны и территории, не участвующие в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ и др. Таким образом, в случае трактовки странового риска с учетом положений данного нормативного документа, следует вывод о том, что страновой риск является одним из факторов риска легализации.

Что касается операционного риска в области противодействия легализации преступных доходов, то он проявляется в ненадлежащем исполнении кредитной организацией отдельных требований законодательства по ПОД/ФТ, не повлекшем проведение через банк подозрительных операций. Для обоснования позиции обратимся к понятию операционного риска. В соответствии с Письмом Банка России № 70-Т, операционный риск - «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 некомпетентности, 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» [21]. Исходя из перечня факторов операционного риска, можно сделать вывод о том, что все они проявляются, в том числе, и при осуществлении кредитной организацией внутреннего контроля за легализацией доходов, полученных преступным путем (Таблица 1.2).

## Проблемы управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, в российских кредитных организациях

Помимо недостатка информационных ресурсов для проведения надлежащей оценки риска легализации преступных доходов, кредитные организации также испытывают трудности в части реализации контрольных процедур, направленных на снижение такого риска. Далее рассмотрим инструментарий российских банков по предотвращению их вовлечения в подозрительные схемы на различных этапах взаимоотношений с клиентами.

На стадии рассмотрения заявлений на открытие счета правовой инструментарий предотвращения установления российскими банками отношений с нежелательными клиентами - физическими лицами предусматривает следующее. Кредитным организациям запрещается открывать счета клиентам - физическим лицам без их личного присутствия или их представителей, а также на анонимных владельцев, то есть без предоставления документов, необходимых для идентификации и установления сведений о клиентах (их представителях), предусмотренных пп.1 п.1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ. На практике указанные инструменты являются малоэффективными, т.к. для физического лица, намеревающегося использовать банковские услуги, например, для обналичивания денежных средств, не представляет сложности обеспечить личное присутствие в банке и представить документ, удостоверяющий личность.

Следует отметить, что после вступления в силу отдельных положений Федерального закона № 134-ФЗ из правового инструментария, предусматривающего возможность отказа физическим лицам в открытии счета, были исключены такие основания, как: представление недостоверных документов, подтверждающих идентификационные данные; - паличне сведений об участии заявителя на открытие счета в террористической деятельности.

Для проверки действительности паспортов граждан Российской Федерации кредитные организации имели возможность воспользоваться специальным сервисом официального сайта Федеральной миграционной службы (ФМС России) (http://www.fms.gov.ru) в сети Интернет [27]. Проверка принадлежности физического лица к перечню террористов и экстремистов на стадии его идентификации также не представляла практических сложностей для кредитной организации, так как указанный актуализированный список на регулярной основе доводится Росфинмониторингом до сведения российских банков.

Что касается установления отношений с физическими и юридическими лицами, то в соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом № 134-ФЗ в российское антилегализационное законодательство, единственным основанием для вынесения мотивированного отказа в открытии счета юридическому лицу является наличие подозрений в том, что такой договор заключается для совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Во-первых, отсутствие установленных на законодательном уровне качественных требований к такой информации, степени верифицируемости таких подозрений создает риски претензий надзорных и регулирующих органов, с одной стороны, и клиентов, с другой стороны, которые могут потребовать в судебном порядке доказать достоверность негативной информации и обоснованность имеющихся у кредитной организации подозрений. Таким образом, указанные неопределенности могут стать дополнительным источником правового риска для кредитных организаций.

Во-вторых, на этапе открытия счета физическому лицу на основании документов, необходимых для его идентификации (для граждан Российской Федерации - только документ, удостоверяющий личность) кредитная организация не обладает достаточной информацией для вынесения мотивированного суждения о характере проводимых потенциальным клиентом операций, а в случае открытия счета вновь созданному юридическому лицу его финансовая история и вовсе пуста.

Таким образом, с другой стороны, дополнительные права и возможности отказа в открытии счета по таким основаниям, как наличие информации или подозрений о проведении (в том числе - планируемом) потенциальном клиентом операций в целях легализации доходов, полученных преступным путем, могут повлечь за собой так называемую «торговлю счетами» на российском рынке банковских услуг.

Отметим, что вступление в силу Федерального закон № 134-ФЗ отменило собой право кредитных организаций отказать в открытии счета юридическому лицу в случае отсутствия его (его постоянно действующего органа управления или иного органа (лица), которые имеют право действовать от его имени без доверенности) по своему местонахождению. На практике это была единственная возможность для российского коммерческого банка вынести мотивированный отказ в установлении отношений с юридическими лицами, в отношении которых, исходя из результатов анализа их финансово -хозяйственной деятельности, проверки их деловой репутации компаний (их учредителей), имелись подозрения в осуществлении операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем.

## Модернизация системы внутреннего контроля кредитных организаций за легализацией доходов, полученных преступным путем

Включение данных показателей в перечень для мониторинга на предмет подозрительной активности клиентов по расчетным счетам объясняется следующим. Исходя из особенностей преступной деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, связанных с обналичиванием денежных средств [39], российские организации используют возможность снятия денежных средств со своих счетов по следующему основанию -выплата заработной платы сотрудникам. При этом суммы снимаемых наличных денежных средств во много раз превосходят расходы на оплату труда.

В российской практике также встречаются случаи обналичивания денежных средств по таким основаниям, как выплаты на командировочные, административно-хозяйственные и иные расходы. Снятие наличных денежных средств на закупку сельскохозяйственной продукции также является одним из способов обналичивания денежных средств криминальными структурами. Например, такая продукция может закупаться у большого числа индивидуальных предпринимателей, осуществляющих сельскохозяйственную деятельность, по фиктивным договорам. При этом обосновать такого рода закупки возможно наличием потребности для обеспечения сотрудников организации ежедневным питанием. Как правило, цены по таким договорам не соответствуют среднерыночным, и объясняются высоким качеством закупаемых товаров / оплачиваемых услуг.

Выдачи на закупку лома и отходов цветных (или) черных металлов включены в указанный перечень по причине того, что данный вид деятельности связан с интенсивным оборотом наличных денежных средств (данный товар закупают, как правило, у населения). Таким образом, в объемах наличного оборота выявить потоки, связанные с противоправной деятельностью клиента, представляется весьма сложным.

В российской практике также широкое распространение получили схемы обналичивания денежных средств с использованием векселей, выписываемых в счет фиктивной поставки товаров (например, аффилированными или подставными фирмами). Выдачи со счетом некоммерческих организаций также могут носить криминальный характер. Компания, например, благотворительный фонд, получает благотворительную помощь от спонсора. При этом, в ведомости на оплату работы творческого коллектива включаются несуществующие лица или сотрудники «компании-спонсора». Полученные денежные средства переводятся в наличную форму и возвращаются обратно «благотворителю» [64].

В целях выявления подозрительных операций клиентов, направленных на вывод денежных средств за рубеж, предлагается использовать систему мониторинга отдельных валютных операций клиентов. С учетом видов валютных операций, приведенных в Инструкции от 04.06.2012 № 138-И, а также на основании критериев и признаков подозрительных операций, описанных в рекомендательных письмах Банка России [25, 29-33], составим перечень валютных операций, подлежащих мониторингу в целях выявления транзакций, связанных с нелегальным выводом денежных средств за рубеж: - расчеты резидента в пользу нерезидента за товары, продаваемые за пределами Российской Федерации без их ввоза на территорию Российской Федерации; - расчеты резидента за выполненные нерезидентом работы, оказанные услуги, переданную информацию и результаты интеллектуальной деятельности; - расчеты резидента в пользу нерезидента за недвижимое имущество, приобретаемое за пределами Российской Федерации; - расчеты резидента в пользу нерезидента при предоставлении денежных средств по договору займа; - расчеты резидента в пользу нерезидента за приобретаемые ценные бумаги; - расчеты резидента в пользу нерезидента по операциям со срочными финансовыми инструментами.

Факторный анализ динамики указанных показателей, предполагающий определение причин роста (увеличение объема операций или обслуживаемой клиентской базы), может служить одним из методов выявления клиентов, осуществляющих подозрительную деятельность с привлечением услуг расчетно-кассового и валютного обслуживания кредитной организации.

Далее рассмотрим методику выявления операционного риска в области ПОД/ФТ, которая может быть использована в кредитной организации. В настоящее время в деятельности российских коммерческих банков наблюдается переход от тотального контроля к риск - ориентированному внутреннему контролю [44]. В традиционном подходе принято осуществлять контроль за соответствием внутрибанковских систем и бизнес-процессов внутренним документам кредитной организации, фиксируя факты нарушений. В рамках новой концепции на первое место выходит - выявление источников риска ненадлежащего исполнения внутренних регламентов и инструкций.

Как показало исследование, проведенное компанией Ernst & Young, в процессе мониторинга и оценки уровня операционных рисков банковские учреждения по всему миру активно применяют такие показатели как ключевые индикаторы риска (Key Risk Indicators) (далее - КИР) [84]. Использование системы таких индикаторов позволяет прогнозировать неблагоприятные события и предотвращать их возникновение при реализации того или иного риска. Библиотеки некоторых банков насчитывают до 2 тыс. КИР. Как правило, они классифицируются по направлениям деятельности финансового учреждения.

Исходя из того, что начиная с 2001 года все российские организации, являясь субъектами исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, стали осуществлять деятельность по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма современная банковская практика требует разработки системы КИР для данного направления деятельности. Для выявления факторов операционного риска в области ПОД/ФТ в кредитной организации предлагается использовать следующий перечень КИР (Таблица 3.2):