

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

На правах рукописи

Максутова Алена Андреевна

РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД К КОНТРОЛЮ И
НАДЗОРУ ЗА СОМНИТЕЛЬНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ В
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

ДИССЕРТАЦИЯ

на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель

Ситнов Алексей Александрович
доктор экономических наук, профессор

Москва – 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ, ПРАВОВЫЕ И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ КОНТРОЛЯ ЗА СОМНИТЕЛЬНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	13
1.1 Теоретические и правовые основы противодействия легализации незаконных доходов в банковской системе Российской Федерации	13
1.2 Институциональные основы российской системы противодействия легализации незаконных доходов: место и роль Банка России в области противодействия сомнительным операциям в банковской сфере	26
1.3 Контроль и надзор за проведением сомнительных операций через банковский сектор Российской Федерации.....	41
ГЛАВА 2 АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ КОНТРОЛЯ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ В ЦЕЛЯХ ОТМЫВАНИЯ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ	62
2.1 Анализ клиента при проведении операций по противодействию легализации незаконно полученных доходов	62
2.2 Анализ взаимосвязи риска легализации незаконных доходов с другими банковскими рисками	72
2.3 Риск-ориентированный подход по контролю за легализацией незаконных доходов.....	84
ГЛАВА 3 РАЗВИТИЕ (СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ) КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСНОВАННОЙ НА ПРИМЕНЕНИИ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА	98
3.1 Применение процедур ПОД/ФТ в управлении кредитным риском банка	98
3.2 Анализ взаимосвязи риска легализации незаконных доходов и кредитного риска.....	109

3.3 Методика управления риском легализации незаконно полученных доходов.....	119
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	128
СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ	131
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	132
СПИСОК ИЛЛЮСТРАТИВНОГО МАТЕРИАЛА	158
ПРИЛОЖЕНИЕ А Алгоритм действий банка при заключении договора банковского счета.....	163
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Обязанности Банка России и Росфинмониторинга в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.....	164
ПРИЛОЖЕНИЕ В Критерии, используемые органами банковского надзора для оценки рисков отмывания незаконных доходов в банковском секторе и в отдельных банках и выбора интенсивности надзора	165
ПРИЛОЖЕНИЕ Г Унифицированные формы для запроса необходимых сведений у кредитной организации.....	167
ПРИЛОЖЕНИЕ Д Алгоритм выявления сомнительных транзитных операций.....	169
ПРИЛОЖЕНИЕ Е Оценка кредитоспособности заемщика.....	170
ПРИЛОЖЕНИЕ Ж Сравнительный анализ признаков, указывающих на отсутствие реальной деятельности клиента при оценке ссуды и признаков проведения сомнительных операций	171
ПРИЛОЖЕНИЕ И Процедуры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.....	174
ПРИЛОЖЕНИЕ К Анализ финансовых показателей заемщиков.....	176
ПРИЛОЖЕНИЕ Л Клиентский риск заемщика	180
ПРИЛОЖЕНИЕ М Проект стандарта управления риском отмывания доходов, полученных преступным путем при кредитовании юридических лиц	182
ПРИЛОЖЕНИЕ Н Анализ риска отмывания незаконно полученных доходов	197

ПРИЛОЖЕНИЕ П Документы, запрашиваемые для снижения клиентского
риска банка..... 201

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования обусловлена проведением большого количества операций, связанных с отмыванием незаконно полученных доходов на фоне мировой тенденции усиления контроля со стороны надзорного органа за деятельностью кредитных организаций.

При совершении через банковский сектор экономики сомнительных операций возникает опасность причинения ущерба интересам отдельных клиентов банка, а также устойчивости функционирования всего банковского сектора экономики Российской Федерации, что обуславливает необходимость поиска способов по предотвращению ее возникновения.

Повышение эффективности противодействия легализации преступных доходов является приоритетным направлением совершенствования и укрепления национальной экономики и международного укрепления позиций страны.

Для сдерживания количества проводимых сомнительных финансовых операций и ограничения их дальнейшего увеличения требуется создать комплекс мер и инструментов, целью которых будет совершенствование механизмов противодействия легализации преступных доходов. Важным элементом на данном этапе должно стать использование риск-ориентированного подхода, т.е. своевременное выявление риска отмывания незаконно полученных доходов, его адекватная оценка, использование мер по его минимизации и предупреждению в зависимости от степени возможного ущерба от его реализации.

Проведение большого количества операций по легализации незаконно полученных доходов связано с выдачей ссудной задолженности юридическим лицам. Ранее не рассматриваемый вопрос взаимосвязи риска отмывания незаконно полученных доходов и кредитного риска определяет основное направление проводимого исследования.

Вследствие ежегодно возрастающего объема просроченной

задолженности юридических лиц перед банками, возникает угроза финансовой стабильности всего банковского сектора экономики. Это требует от банков повышения внимания к анализу деятельности заемщика на этапе выдачи кредита с точки зрения наличия в его деятельности признаков вовлеченности в проведение сомнительных операций, а также определения дополнительных признаков вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций.

Недостаточная разработанность методологической базы, а также отсутствие методики по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов при проведении кредитных операций, его оценки и мер по его предотвращению определили выбор темы исследования и актуальность диссертации.

Степень разработанности темы исследования. Вопросами, рассмотренными в диссертации, занимались отечественные и зарубежные авторы, научные работы которых послужили базой для проведенного исследования.

Проблемы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) исследованы в работах И.О. Антропцевой, Е.А. Бурмистрова, Е.А. Бутримова, Е.Г. Быченко, А.Ю. Викулина, А.Н. Воронина, М.Н. Дракиной, А.Б. Дудки, Е.В. Золотарева, В.А. Зубкова, Н.В. Зубриловой, Т.Е. Каминской, М.В. Каратаева, И.В. Карлаш, О.В. Нардиной, А.М. Носова, М.М. Прошунина, П.В. Ревенкова, В.В. Рудько-Селиванова, В.В. Савалей, Д.Г. Скобелкина, З.А. Тимофеева, Г.А. Тосуняна, Е.В. Травкиной, А.Е. Туркиной, Е.И. Шаманиной, П.Н. Шатена.

Вопросы банковского надзора и банковского регулирования раскрывали в своих трудах Д.Г. Алексева, А.Ю. Викулин, А.Г. Грязнова, А.Г. Гузнов, А.А. Казимагомедов, А.А. Козлов, А.Д. Крохина, О.И. Лаврушин, О.Ш. Петросян, А.Ю. Симановский, А.М. Тавасиев,

Ю.А. Шеремет, Ю.Г. Швецов, Г.Н. Щербаков.

Среди наиболее значимых научных работ, посвященных проблемам определения и классификации рисков банковской деятельности, были рассмотрены работы А.П. Альгина, С.М. Васина, В.А. Зинкевич, Н.А. Козыревой, М. Кейнса, О.Ю. Лысоченко, Ф.Х. Найта, О.Ю. Свиридова, Н.М. Чуйковой.

Вопросы финансового анализа и финансового контроля, а также риск-ориентированного подхода изучали такие авторы, как: В.И. Бариленко, Н.Д. Бровкина, Р.П. Булыга, М.А. Вахрушина, А.А. Воронин, В.Н. Едророва, О.В. Ефимова, О.Г. Королев, О.В. Курныкина, Т.В. Лебедева, Р.Х. Марданов, М.В. Мельник, А.М. Резяпова, Т.Э. Рождественская, Г.В. Савицкая, К.Г. Сорокин, С.Д. Юшкова, М.А. Эскиндаров.

Несмотря на наличие большого количества публикаций в области банковского регулирования и контроля, а также построения риск-ориентированного контроля, в них остается нерешенным вопрос практического внедрения и применения такого подхода в области противодействия легализации незаконно полученных доходов.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является совершенствование теоретических и инструментально-методических подходов к управлению риском отмывания незаконно полученных доходов.

Для целей исследования поставлены следующие задачи:

1. Исследовать сущностное содержание понятия «сомнительные операции» в целях расширения теоретических подходов к их исследованию и дополнить классификацию операций, отнесенных к сомнительным.

2. Провести анализ и выявить причины возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов и проанализировать влияние такого риска на оценку кредитоспособности заемщика.

3. Проанализировать состав кредитного портфеля коммерческих банков и взаимосвязь просроченной задолженности и количества сомнительных операций, проведенных через банк и разработать дополнительные критерии

для анализа заемщика на предмет его вовлеченности в проведение сомнительных операций через банковский сектор.

4. Определить факторы, оказывающие влияние на оценку риска отмывания незаконно полученных доходов в зависимости от наличия признаков сомнительных операций в деятельности заемщика и разработать шкалу для оценки такого риска.

5. Разработать методические рекомендации по управлению риском легализации незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц.

Объектом исследования является система банковского контроля банков в области противодействия легализации незаконно полученных доходов.

Предметом исследования являются теоретические и методические вопросы проведения сомнительных операций через банковский сектор экономики Российской Федерации и управления риском легализации незаконно полученных доходов.

Область исследования. Значимые результаты диссертационного исследования соответствуют п. 3.2. «Теоретические и методологические основы и целевые установки аудита, контроля и ревизии», п. 3.8. «Регулирование и стандартизация правил ведения аудита, контроля и ревизии» Паспорта научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки).

Методология и методы исследования. Теоретико-методологической базой исследования стали научные труды российских и зарубежных ученых. Данное исследование проводилось посредством применения общенаучных методов познания: анализ, синтез, классификация, систематизация, обобщения, дедукция и индукция, сравнения, а также частных методов: экспертных оценок, наблюдения, изучения документов, метода «галстук-бабочка».

Нормативную и информационную базу исследования составляют

законодательные акты Российской Федерации, регулирующие банковскую деятельность, нормативные акты Банка России, рекомендации Базельского комитета по надзору за банковской деятельностью, рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ), международные стандарты банковской и аудиторской деятельности, труды ведущих российских и зарубежных специалистов в области менеджмента, управленческого учета, аудита и контроля, материалы научных конференций и семинаров, а также публикации в периодических изданиях, аналитические материалы Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, информационно-аналитические ресурсы сети Интернет.

Эмпирическую базу исследования составили данные, полученные в ходе анализа оперативного и статистического учета и отчетности, внутренних документов кредитных организаций по организации и проведению контроля.

Научная новизна исследования заключается в разработке теоретико-методического инструментария по контролю за проведением сомнительных операций через банковский сектор экономики и методики по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов.

Положения, выносимые на защиту:

- на основании анализа нормативных актов в сфере ПОД/ФТ сформулировано авторское определение сомнительной операции и предложена классификация сомнительных транзитных операций, проводимых через банковский сектор экономики, что предоставляет возможность использования предложенного понятийного аппарата в контексте формирования методики управления риском отмывания незаконно полученных доходов (с. 22; 56-57);

- определены основные причины возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов и обосновано использование информации о риске легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщика (с. 68-69; 107-108);

- на основании анализа кредитного портфеля коммерческих банков выделен дополнительный признак высокой вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективность управления риском отмывания незаконно полученных доходов (с. 113-118);

- выделены факторы, оказывающие влияние на оценку риска отмывания незаконно полученных доходов, а также разработана шкала оценки уровня такого риска для управления им в рамках совершения кредитных операций (с. 122-123);

- разработана методика по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, позволяющая минимизировать финансовые потери от реализации такого риска (с. 94; 119-127).

Теоретическая значимость исследования заключается в развитии теоретических подходов по управлению риском легализации незаконно полученных доходов: оценке и применения методов по его минимизации, а также снижению возникновения просроченной задолженности по ссудам юридических лиц перед коммерческими банками.

Практическая значимость исследования заключается в использовании дополнительного признака вовлеченности в проведение сомнительных операций для снижения возникновения риска легализации незаконно полученных доходов, применении методики управления таким риском для снижения потерь кредитными организациями при его реализации.

Теоретические положения и практические рекомендации предназначены для широкого применения при осуществлении своей деятельности кредитными организациями, Банком России, что будет способствовать повышению устойчивости банковского сектора Российской Федерации, а также использования в учебном процессе.

Степень достоверности результатов исследования подтверждается следующим:

- соответствие законодательным и нормативным актам Российской

Федерации, международным стандартам в области банковского регулирования и контроля;

- использование данных официального статистического учета;

- основой полученных результатов послужили научные труды отечественных и зарубежных авторов в области банковского контроля, бухгалтерского учета и экономического анализа;

- использование фактических данных коммерческих организаций и Банка России;

- применение общих методов научного познания.

Апробация результатов исследования. Теоретические и практические результаты диссертационного исследования обсуждались и получили положительную оценку на конференциях, круглых столах, семинарах. Основные положения и результаты рассмотрены и одобрены на следующих научных конференциях: на VIII Международном научном студенческом конгрессе «Россия: от кризиса к устойчивому развитию. Ресурсы. Ограничения. Риски» (Москва, Финансовый университет, 13 апреля 2017 г.); на Международной научно-практической конференции «Обеспечение безопасности бизнеса как фактор противодействия мошенничеству» (г. Тюмень, Тюменский государственный университет, 12-13 апреля 2017 г.); на IX Международной научно-практической конференции «Декабрьские чтения памяти С.Б. Барнгольц» на тему «Стандартизация учетно-контрольных и аналитических процессов» (Москва, Финансовый университет, 13-14 декабря 2017 г.); на IV Международном форуме «Что день грядущий нам готовит?» панельной дискуссии «Интеграция стандартов информационного обмена - шанс для Евразийского экономического союза» (Москва, Финансовый университет, 29 ноября 2017 г.); на X Международной научно-практической конференции «Декабрьские чтения памяти С.Б. Барнгольц» на тему «Новый виток развития учетно-контрольных и аналитических процессов в цифровой экономике» (Москва, Финансовый университет, 12-13 декабря 2018 г.), на

Международной практической конференции «Проблемы совершенствования и развития государственного аудита в Республике Таджикистан» (г. Душанбе, Таджикистан, Таджикский национальный университет, 28-30 июня 2019 г.).

Внедрение результатов исследования. В практической работе подразделения Банка ВТБ (ПАО) при оценке кредитоспособности заемщиков-юридических лиц используется информация о риске легализации незаконно полученных доходов в рамках использования банком процедур внутреннего контроля для повышения информативности при выдаче кредитов. По материалам исследования используется предложенный признак вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективности управления риском легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщиков - организаций оптовой торговли. Внедрены методические рекомендации по управлению и оценке риска легализации незаконно полученных доходов.

Материалы диссертации используются в преподавании учебной дисциплины «Стандартизация контроля и аудита» Департаментом учета, анализа и аудита Финансового университета.

Публикации. Основные положения исследования отражены в 6 научных публикациях общим объемом 3,86 п.л. (авторский объем - 3,54 п.л.), в том числе в 5 работах общим объемом 3,66 п.л. (авторским объемом 3,34 п.л.), опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

Структура и объем диссертационной работы. Диссертация включает в себя введение, три главы, заключение, список сокращений и условных обозначений, список литературы, включающий 165 наименований, список иллюстрированного материала, 13 приложений. Текст диссертации изложен на 201 странице, содержит 15 таблиц, 50 рисунков.

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ, ПРАВОВЫЕ И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ КОНТРОЛЯ ЗА СОМНИТЕЛЬНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1 Теоретические и правовые основы противодействия легализации незаконных доходов в банковской системе Российской Федерации

В настоящее время легализация преступных доходов считается одной из серьезных угроз, которая способна нанести непоправимый ущерб, как в отдельных странах, так и в рамках всего международного сообщества. При этом, согласно данным Международного валютного фонда, сумма ежегодного мирового объема легализации незаконно полученных денежных средств соответствует 2 - 5% от мирового ВВП [36, с. 77].

Ведущий специалист подразделения по борьбе с теневыми финансовыми транзакциями Всемирного банка П.-Л. Шатен относит легализацию нелегитимных доходов к тяжелым преступлениям, которые тормозят социальное, экономическое, политическое и культурное развитие государства [37, с. 15].

Кроме того, отечественные авторы, в частности П.В. Ревенков, А.Г. Воронин [38, с. 70], говорят об опасности легализации незаконных доходов и финансирования терроризма для устойчивости финансовых рынков, а также международной стабильности и, в частности, на макроуровне. Согласно их утверждениям, эти опасности непосредственно сопряжены с уменьшением налоговых доходов, оказывают негативное влияние на стоимость национальной валюты и процентных ставок, наносят существенный ущерб репутации государства.

Таким образом, объектом внимания со стороны международного сообщества непрерывно становятся вопросы эффективного противодействия отмывания незаконных доходов и криминализации сферы функционирования финансовых институтов.

Борьба с незаконным получением доходов с каждым днем все сильнее

нуждается в применении современных и эффективных методов [38, с. 71], а кроме того, более плотного взаимодействия в правовой, административной и правоохранительных сферах.

Важным звеном международной системы по борьбе с легитимизацией незаконно полученных доходов является Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) [39, с. 47], созданная в 1989 году, основная деятельность которой, заключается в исследовании основных способов и схем легитимизации незаконных доходов, разработке общих рекомендаций по их предотвращению, способствуя совершенствованию национальных законодательств в этой области [153].

Понимая значительный уровень угрозы преступных капиталов, их отрицательное воздействие на экономику, политику, общество, Совет Европы, ООН и Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в своих документах указывают на необходимость усилить меры по противодействию отмыванию доходов, применяя законодательные, правоохранительные, научные и другие меры превенции таких преступлений. На национальном уровне эта задача изложена в Стратегии национальной безопасности, в п. 58 [1] которой говорится, о том, что необходимы меры по борьбе с коррупцией, теневой и криминальной экономикой.

Так в Стратегии национальной безопасности [2] к одной из угроз государственной экономической безопасности относится сохранение значительной доли теневой экономики, для ее преодоления обозначены следующие задачи по повышению эффективности государственного управления в сфере экономики и устойчивого развития национальной финансовой системы:

- использование государственными контрольно-надзорными органами риск-ориентированного подхода;
- совершенствование системы пруденциального контроля участников финансового рынка;
- использование мер по борьбе с теневым наличным оборотом и

легитимизацией незаконных доходов.

Главным методом ФАТФ в осуществлении своего мандата считаются 40 рекомендаций в сфере ПОД/ФТ, которые претерпевают изменения, как правило, не реже чем один раз в пять лет. Рекомендации ФАТФ устанавливают требования для всех стран иметь эффективные системы ПОД/ФТ. Рекомендации предусматривают: меры, которые страны должны применять в уголовном судопроизводстве и правовых системах; предупредительные меры, предпринимаемые финансовыми организациями; меры, гарантирующие прозрачность собственности юридических лиц и образований.

Основные положения рекомендаций ФАТФ [153] сводятся к следующему:

- признание легитимизации незаконно полученных доходов правонарушением на национальном уровне;
- формирование правового механизма, обеспечивающего получение данных, невзирая на требования о неразглашении банковской тайны;
- требование об идентификации клиентов, выявлении запутанных, подозрительных операций;
- формирование правового механизма передачи сообщений о подозрительных операциях в уполномоченный орган государства;
- создание органа, который собирает и анализирует данные об операциях, имеющих признаки сомнительности;
- наличие механизма оказания двусторонней поддержки между государствами по борьбе с легитимизацией незаконно полученных доходов.

Быстрое совершенствование банковского сектора, увеличение количества некоммерческих организаций и экономических субъектов, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, повышает интерес международных криминалистических сообществ к Российской Федерации [153].

В связи с чем, нормы и рекомендации международной Группы по

борьбе с финансированием терроризма отражены в российском законодательстве по борьбе с отмыванием незаконно полученных доходов [83]. Российская Федерация является членом ФАТФ с 2003 года. В Российской Федерации формирование правовой базы в области противодействия отмыванию незаконных доходов началось с разработки федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [40, с. 608], который играет основную роль в регулировании вопросов, связанных с ПОД/ФТ, определяет содержание связанных с ним подзаконных актов.

Федеральный закон № 115-ФЗ [3] определяет меры, направленные на борьбу с легитимизацией незаконно полученных доходов, включает в себя список банковских операций, подлежащих обязательному контролю, а также субъектов его исполнения, регламентирует полномочия надзорных органов, осуществляющих контроль за исполнением субъектами требований указанного закона, определяет их права, обязанности и ответственность.

Банковский сектор принадлежит к числу наиболее контролируемых областей деятельности, что объясняется ведущим положением кредитных организаций в экономике страны. Отмывание через банковскую систему является самым часто используемым методом, который состоит в получении контроля преступными группировками над частью банков, что открывает перед ними широкие возможности для легализации незаконных доходов [77]. Контроль осуществляется с помощью системы мер, посредством которых Правительство через Центральный Банк старается обеспечить стабильную, безопасную работу банков.

В юридических документах международных организаций дано определение легализации преступных денежных средств и трактуется как сокрытие фактического характера, происхождения, местоположения, способа распоряжения, перемещения, истинных прав на собственность при условии, что такая собственность получена в результате преступления [4].

В российском законодательстве указанный вид преступления определяется как придание законного права на владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, которые были получены в результате правонарушения [3]. Легализация доходов, состоит из следующих этапов:

- внедрение полученных преступным путем денежных средств или в финансовую систему;
- перемещение денег от источника прибыли третьим лицам;
- вывод наличных денежных средств законным способом (чаще всего путем открытия новой компании или совершения крупной покупки).

Учитывая, что сделка является одним из наиболее часто встречающихся оснований возникновения и изменения правоотношений, то ее проведение нередко становится инструментом совершения противоправных действий. С точки зрения закона о банках и банковской деятельности операции по легализации незаконных доходов с помощью, которых происходит внедрение преступных денег в финансовую систему, являются правомерными и законными.

В связи с этим законодателем были закреплены критерии, помогающие установить факт совершения противоправных действий через финансовый сектор экономики. Однако, анализ российского законодательства демонстрирует отсутствие единого понятийного аппарата для определения сделок, совершаемых в целях легализации незаконных доходов.

Так, в Федеральном законе № 115-ФЗ указывается на необходимость при разработке правил внутреннего контроля кредитной организации включать в них признаки «необычных сделок», определенных требованиями регулятора к правилам внутреннего контроля банка в целях ПОД/ФТ [5], а также дополнять их перечень с учетом особенностей деятельности конкретной кредитной организации. При этом операции, отвечающие признакам необычных сделок, законодатель называет подозрительными сделками.

Между тем, арбитражные суды отмечают, что не все операции, которые содержат признаки необычности, могут свидетельствовать о наличии незаконных целей ее проведения. В первую очередь это понятие не несет в себе такую смысловую нагрузку, так как «необычная» толкуется как «непривычная, особенная» [41, с. 1235].

В последнее время регулятор сосредоточил внимание банковского сообщества на необходимость выявления и предотвращения сомнительных операций, проводимых через банковский сектор.

В рекомендациях ФАТФ не используется термин «сомнительные операции» и говорится о необходимости пристального внимания к операциям, в отношении которых у участника финансового рынка возникают подозрения, либо предположения о преступном происхождении денежных средств клиента или связь с финансированием терроризма, а также не имеющим очевидного экономического смысла и видимой законной цели – подозрительным операциям.

В российском законодательстве понятие сомнительной операции раскрыто в Письме Банка России от 04.09.2013 № 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора» [6], в котором говорится о том, что сомнительной считается операция, осуществляемая клиентом кредитной организации, которая имеет необычный характер и не содержит в себе признаки очевидного экономического смысла. С высокой долей вероятности целью таких операций является вывод капитала за рубеж, финансирование «серого» импорта, обналичивание денежных средств и последующий уход от налогообложения, и иные противозаконные действия.

Ранее определение сомнительных операций было дано в Письме Банка России от 26.12.2005 № 161-Т «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций» [7], в котором такие операции определяются как операции, которые связаны с «оптимизацией» налогообложения в интересах владельцев банков и высоким риском оспаривания таких действий банков налоговыми органами.

Также согласно Методическим рекомендациям Банка России от 16.02.2018 № 5-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» [8] под сомнительными операциями понимаются операции, действительными целями которых могут являться неуплата налогов, таможенных платежей, вывод денежных средств за рубеж, легитимизация незаконно полученных доходов и иные незаконные действия, в том числе транзитные операции.

Само понятие «сомнительная» определено в толковом словаре С.И. Ожегова [42] как порождающее сомнение, подозрение в чем-либо, неподтвержденная, неочевидная, а понятие «сомнение» можно трактовать как неуверенность в истинности чего-либо [43]. Сомнительность не следует расценивать как синоним незаконности, а скорее такая операция требует к себе повышенного внимания к разным сторонам заключения и проведения такой операции.

Получается, что в соответствии с законом о ПОД/ФТ финансово-кредитным учреждениям необходимо обнаружить в проводимой финансовой операции клиента банка признаки, «создающие сомнения, подозрения в чем-либо», что дает основания признать такую финансовую операцию сомнительной и направить сведения о ней в Росфинмониторинг.

Обеспечение равновесия между реализацией участниками финансового рынка деятельности субъекта финансового мониторинга и задачами их бизнеса считается значимой проблемой, как следствие, необходимо как можно точно законодательно определить права и обязанности в этой области. Кроме того, целесообразно законодательно закрепить понятие «сомнительная операция», а также права контролирующих органов по определению критериев сомнительных операций.

Предлагается определить сомнительную операцию, как финансовую операцию, осуществляемую с участием финансово-кредитного учреждения и физического или юридического лица, целью, которой с высокой долей

вероятности, является деятельность по легализации незаконно полученных доходов [85]. Для признания операции сомнительной необходимо ее соответствие установленным критериям.

Современные тенденции в развитии банковской сферы направлены на повышение ответственности банка по изучению деятельности своих клиентов. Так, согласно международным требованиям считается, что кредитная организация, принявшая на обслуживание клиента, в полной мере проанализировала «чистоту» его бизнеса, не только с позиции окупаемости своих ресурсов, но и с позиции преступности деятельности [44, с. 110]. Функционирование кредитной организации находится не только в рамках проведения определенных операций, но также у банка существует обязанность анализа деятельности своих клиентов не менее раза в год – банк должен знать своих клиентов [45, с. 103].

Поэтому основанием для начала отношений с клиентом - открытием счета, является процедура идентификации клиента (а также его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца), обратившегося с предложением заключить такой договор, т.е. на этапе заключения договора банковского счета. В целях идентификации кредитным организациям надлежит получить сведения и документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, а также осуществить их достоверность [86].

С принятием летом 2013 г. Федерального закона № 134-ФЗ, вносящего изменения в законодательные акты в сфере ПОД/ФТ [9], у кредитных организаций появилось право на отказ от установления договорных отношений с клиентом, проведения операций клиентов и расторжение договорных отношений на обслуживание, если у кредитной организации возникают подозрения или она обнаруживает у проводимых операций признаки, указывающие на то, что цели деятельности клиента отличаются от общепринятых задач ведения реальной хозяйственной деятельности и осуществление заявленных операций может быть связано с отмыванием

незаконных доходов.

При этом необходимо заметить, что в законодательстве говорится о праве банка отказаться заключить договор банковского счета, но не о такой обязанности. Поэтому, банк самостоятельно принимает решение в каждом конкретном случае открытия банковского счета (вклада). Как правило, для банка отказ от заключения договора с клиентом является предпочтительным, иначе у кредитной организации возникает риск вовлечения в отмывание преступных доходов или финансирование терроризма [87].

Иными словами, в случае непредставления клиентом банку запрошенных сведений о деятельности клиента и/или при вынесении сотрудником банка мотивированного суждения о подозрительности проводимых операций и кредитная организация не может сделать вывод об экономическом значении или очевидной правомерной цели такой операции, банк вправе отказать в проведении такой операции [10].

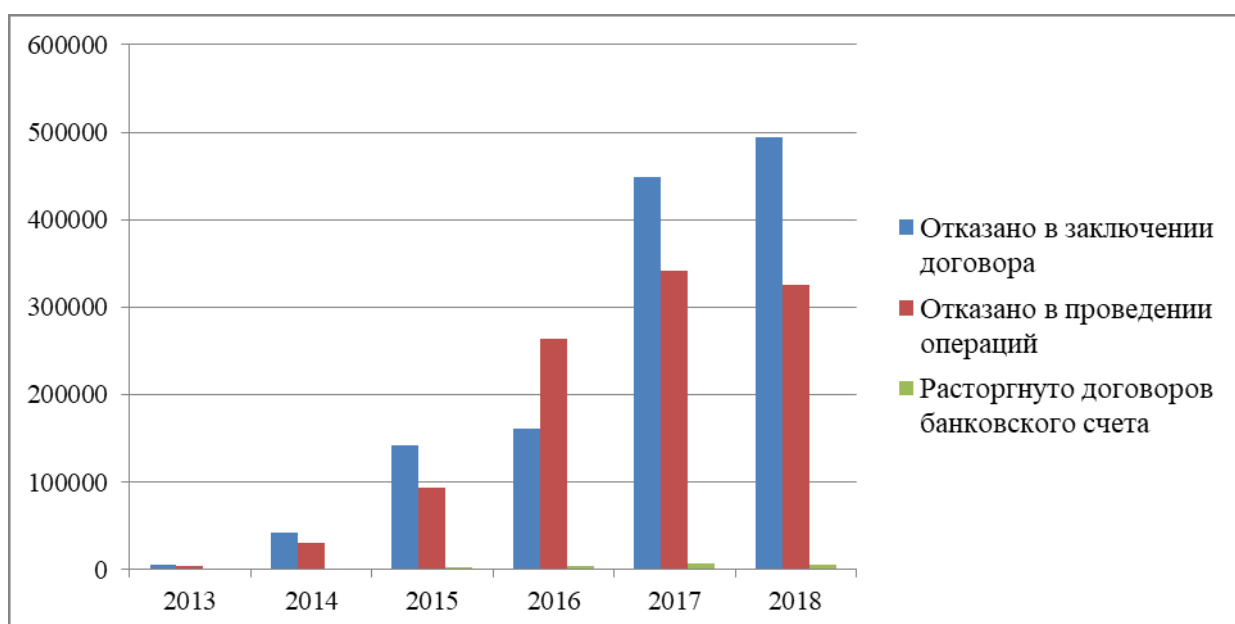
Такая формулировка предполагает возможность для указания в договоре условий, которые предоставляют возможность кредитным организациям контролировать направления использования денежных средств клиента. Вместе с тем согласно п. 3 ст. 845 ГК РФ [11] у кредитной организации такое право отсутствует, также как устанавливать иные, не предусмотренные законом и не включенные в договор банковского счета ущемления его права использовать денежные средства. В результате, возникают споры о правомерности такого поведения.

Нормы Закона № 115-ФЗ также предусматривают право на расторжение договорных отношений с клиентом по инициативе банка в случае, если за последний календарный год кредитной организацией было принято более двух решений об отказе по проведению операций клиента.

При принятии клиента на обслуживание необходимо придерживаться алгоритма действий, представленного в приложении А.

Вышеизложенный инструментарий для целей предупреждения и пресечения проведения финансовых операций с использованием незаконного

дохода, предусмотренный законом № 134-ФЗ [9], в полном объеме используется банками в рамках управления риском отмывания незаконных доходов. Вследствии использования таких мер от банков было получено около 263 тысяч сообщений о расторжении договоров банковского обслуживания по инициативе банка. Как видно из рисунка 1, в течение 2017 года кредитные организации активно пользовались правом отказа в обслуживании клиентов, примерно, в 3 раза чаще, чем в предыдущий год. Такая же тенденция продолжалась и в 2018 году.



Источник: составлено автором по материалам [154].

Рисунок 1 – Анализ использования банками права на отказ в открытии счетов клиентам банка и отказах в проведении операций клиентов

Такая мера, во-первых, демонстрирует эффективность следования принципу - «Знай своего клиента и его бенефициара», во-вторых, является дополнительным источником для получения информации, и ее дальнейшего анализа поведения отдельных клиентов, контрагентах клиентов, условиях предлагаемой/запрашиваемой клиентом операции (сделки) [88].

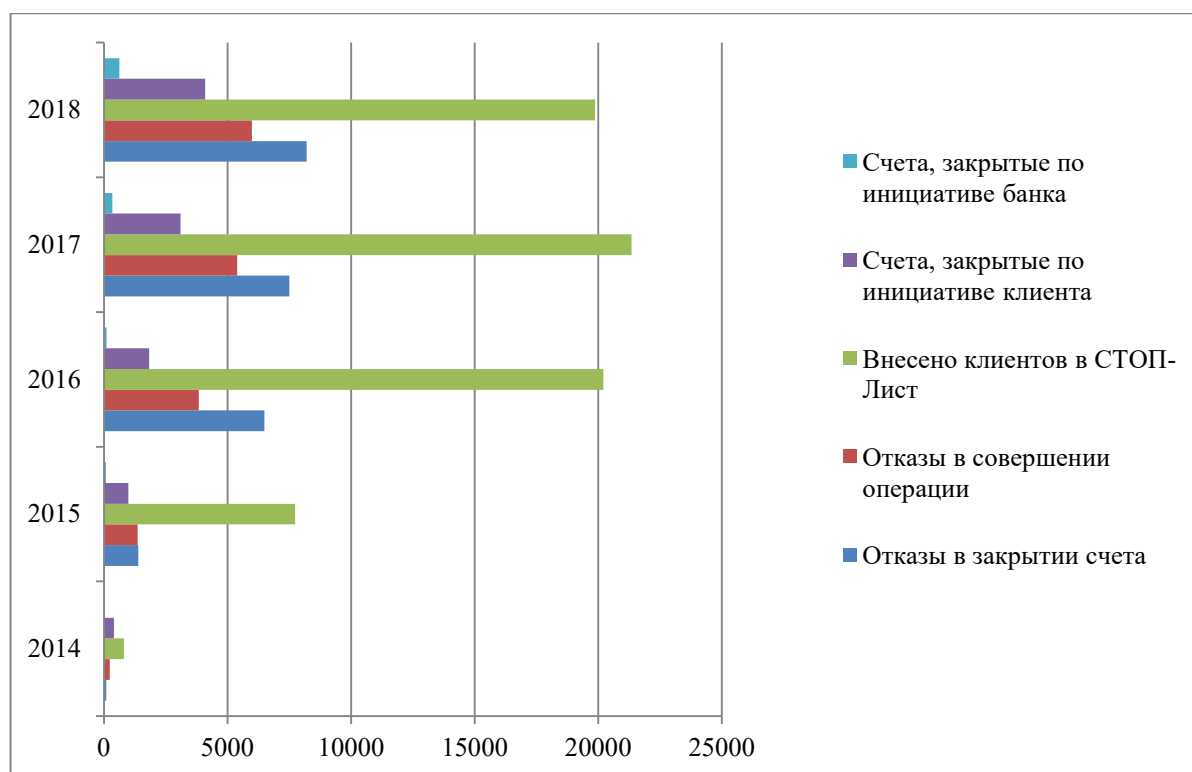
Так, например, в ПАО «Сбербанк» разработаны следующие признаки, приведенные на рисунке 2, указывающие на то, что банковский счет открывается клиентом с целью ОД/ФТ и проведения операций сомнительного характера.

Ограничение по клиенту	<ul style="list-style-type: none"> •Клиент находится в стоп-листе с признаком отказа в открытии счета
Признаки фиктивности	<ul style="list-style-type: none"> •Регистрация ЮЛ в другом регионе •Возраст руководителя менее 19 лет •Учредитель одновременно является ЕИО •На вопросы отвечает сопровождающее лицо •Из кредитной организации с отозванной лицензией
Визуально-поведенческие	<ul style="list-style-type: none"> •Не разбирается в бизнесе •Ведет себя неадекватно •Сообщает о предстоящих операциях по обналичиванию •Интересуется процедурами проверки контроля по ПОД/ФТ
Иные признаки	<ul style="list-style-type: none"> •Массовое открытие счетов •Заявленный объем снятия превышает пороговую сумму

Источник: составлено автором по материалам [155].

Рисунок 2 – Признаки открытия клиентом банковского счета с целью ОД/ФТ в ПАО «Сбербанк»

С помощью такого инструментария, Сбербанк эффективно осуществляет свою деятельность по предотвращению проведения через себя нелегальных операций, связанных с теневым оборотом. Так, исходя из данных рисунка 3, в 2017 году было закрыто 30% от всех открытых Сбербанком счетов в рамках подозрения своих клиентов в проведении сомнительных операций.

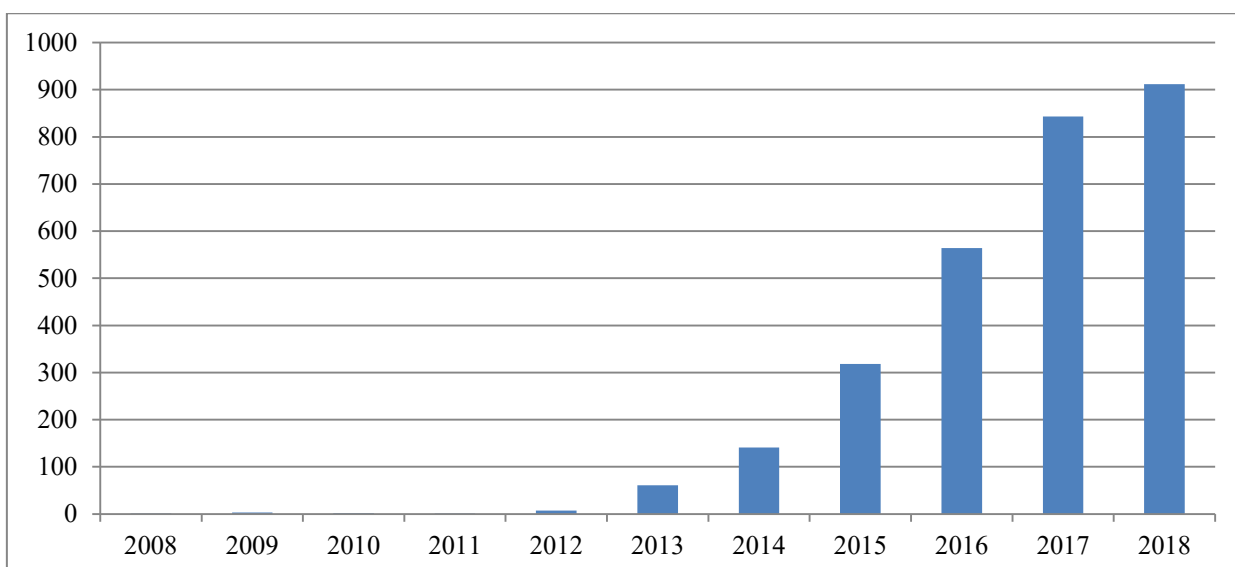


Источник: составлено автором по материалам [155].

Рисунок 3 – Меры по противодействию сомнительным операциям в ПАО «Сбербанк»

С момента введения такого права для банков произошло резкое увеличение количества судебных исков в рамках взаимоотношений «банк-клиент». Так в 2018 году количество поданных исков на деятельность банков составило 843 по данным, представленным на рисунке 4, что в 1,5 раза больше, чем в 2017 году, что связано с повышением требований регулятора по выявлению сомнительных операций и работой по очищению банковского сектора от недобросовестных участников финансового рынка.

Анализ судебной практики по вопросам правомерности отказов в заключении банковских договоров и проведении операций клиентов, а также расторжения банковских договоров показывает, что, как правило, суды встают на сторону банков (случаи удовлетворения исков в пользу клиентов установлены в случаях, когда кредитная организация действует с нарушением требований противолегализационного законодательства).



Источник: составлено автором по материалам [156].

Рисунок 4 – Количество судебных актов по гражданским спорам в рамках Федерального закона № 115-ФЗ

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации находит, что выводы судов отвечают требованиям законодательства, поскольку указанные правовые механизмы по противодействию незаконному отмыванию доходов направлены на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства.

Согласно позиции ВАС РФ, сформированной еще в 2013 году, кредитные организации вправе запросить сведения не только по операциям, которые вызывают сомнения, но и другую информацию, позволяющую определить цели и характер рассматриваемых операций [156].

Таким образом, Федеральный закон № 115-ФЗ предоставляет право банку единолично, с соблюдением требований своих внутренних нормативных документов признавать операции клиентов банка сомнительными, требующих применение внутренних мер по прекращению проведения таких операций, что позволяет банку защищать свои интересы по соблюдению законности осуществляемой деятельности и в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности.

Однако, если клиент кредитной организации заявляет о необоснованном, по его мнению, принятом в его отношении решении об

отказе или о расторжении договора банковского обслуживания, такая информация претерпевает проведение дополнительного анализа со стороны регулятора, включая анализ дополнительно запрашиваемых у банка сведений, документов и пояснений, характеризующих рассматриваемую операцию и подтверждающих наличие оснований для принятия решения об отказе.

По итогам проводимого анализа Банк России также составляет мнение об эффективности организации системы внутреннего контроля в области ПОД/ФТ в соответствующей кредитной организации.

Как следствие, в банке должна быть налажена эффективная система внутреннего контроля, деятельность которой направлена не только на ужесточение контроля за операциями клиента и его бизнесом, но и на усиление ответственности за использование своих прав в рамках противомоделализационного законодательства.

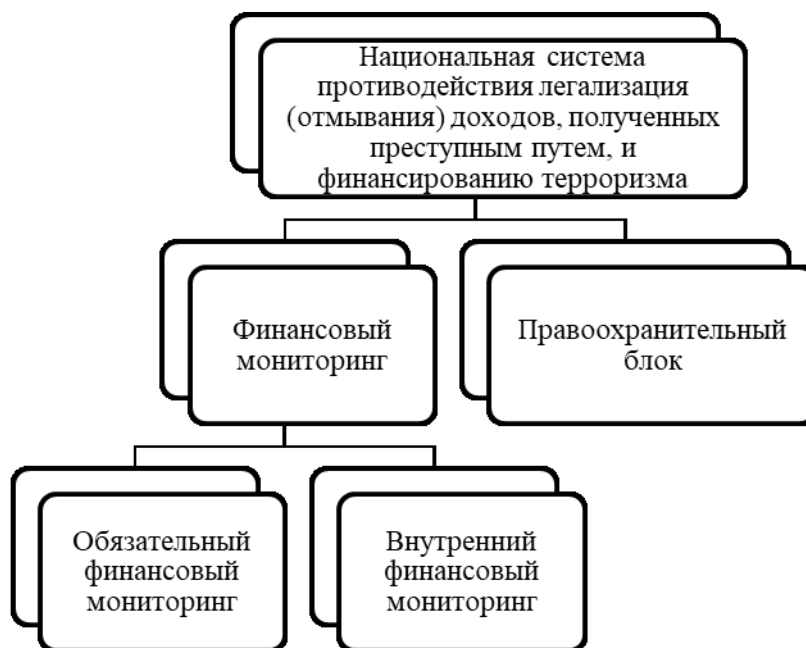
1.2 Институциональные основы российской системы противодействия легализации незаконных доходов: место и роль Банка России в области противодействия сомнительным операциям в банковской сфере

Для защиты финансового сектора экономики от проникновения незаконно полученных доходов государству необходима эффективная система противодействия легализации незаконно полученных доходов, которая включает в себя организационную структуру, нормативно – правовую базу, информационные системы, комплекс методов анализа и обработки сообщений и информации.

И.О. Антропцева [89] определила национальную систему по борьбе с легитимизацией незаконно полученных доходов и финансирования терроризма как систему, созданную для обеспечения использования общего государственного курса в указанной области, которая служит значимым компонентом стратегической борьбы с терроризмом и преступностью и ориентирована на охрану прав и свобод человека и гражданина,

осуществление государственной безопасности и охрану экономических интересов Российской Федерации.

Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации, схема которой представлена на рисунке 5, включает в себя две основные подсистемы, различающиеся по своему субъектному содержанию, отличительными чертами правового регулирования и решаемым проблемам: правоохранный блок и финансовый мониторинг.



Источник: составлено автором.

Рисунок 5 – Национальная система ПОД/ФТ

Субъектами правоохранный блока национальной системы борьбы с отмыванием незаконных доходов являются правоохранные органы, ответственные за обнаружение, пресечение и расследование преступлений в данной области в соответствии с уголовным и уголовно-процессуальным законодательством [39, с. 344].

Финансовый мониторинг осуществляется на постоянной основе надзорными органами, кредитными организациями и другими организациями, являющимися субъектами внутреннего финансового мониторинга, от деятельности которых зависит результат работы всей системы финансового мониторинга. Совокупность проверок, проводимых в

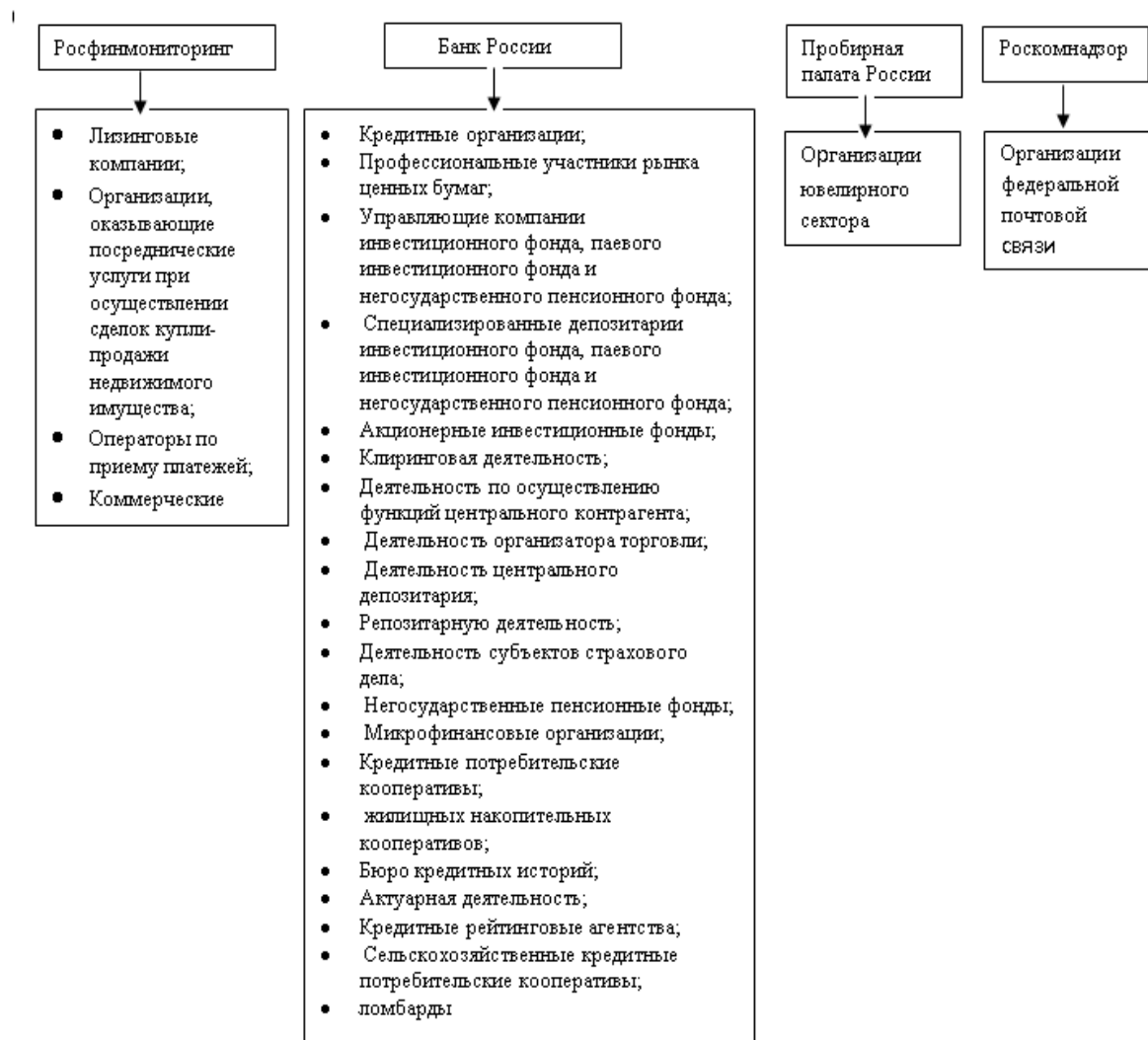
тандеме, позволяет обеспечивать оперативность реагирования на любые факты финансирования терроризма и легализации незаконных доходов.

Финансовый мониторинг можно классифицировать на две основные части: обязательный (государственный) финансовый мониторинг и внутренний финансовый мониторинг [39, с. 111].

Е. В. Золотарев [78] определяет обязательный финансовый мониторинг как кооперацию государственных органов по контролю, финансовому мониторингу и правоохранительной деятельности, основной целью деятельности которой является обнаружение, выявление и прекращение незаконных операций, связанных с легитимизацией преступных доходов, и финансированием терроризма, в соответствии с национальным законодательством и международными рекомендациями.

Так, обязательный финансовый мониторинг реализуют контролирующие органы, исполняющие надзор за соблюдением физическими и юридическими лицами требований Федерального закона № 115-ФЗ [3] по фиксированию, хранению и представлению сведений, созданием эффективной системы внутреннего контроля, а также некоторые органы исполнительной власти, которым предоставлены полномочия по ПОД/ФТ. Информация об уполномоченных органах финансового надзора и контроля и поднадзорных им организациях представлена на рисунке 6.

Главными субъектами внутреннего финансового мониторинга считаются компании, проводящие операции с денежными средствами или иным имуществом, и иные определённые законодательством лица, в чьи обязанности входит, в частности, соответствующий контроль клиентов, обнаружение сомнительных операций и направление установленной информации уполномоченному органу – Федеральной службе по финансовому мониторингу. На этом уровне национальной системы решается, прежде всего, задача предупреждения легализации незаконных доходов и финансирования терроризма.



Источник: составлено автором по материалам [46, с. 345].

Рисунок 6 - Органы государственной власти, функциями которых является проведение контроля и надзора за субъектами внутреннего финансового мониторинга

На данный момент законодательно закрепленное понятие финансового мониторинга отсутствует, однако исходя из действующих нормативных актов, и, в первую очередь, Закона № 115-ФЗ [3], финансовый мониторинг сопряжен с неотъемлемым контролем операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, связанных с легитимизацией незаконно полученных доходов.

При этом в научной литературе активно рассматривается проблема соотношения финансового мониторинга и финансового контроля. В области финансового права финансовый мониторинг обычно не выделяется как

отдельная финансово-правовая категория, поскольку не имеет собственного объекта, самостоятельного перечня методов, что свидетельствует о недопустимости рассматривать финансовый мониторинг как независимую финансово-правовую категорию.

По мнению М.Н. Дракиной [90], финансовый мониторинг необходимо рассматривать как комплекс мероприятий, проводимых государством для противодействия легитимизации незаконно полученных доходов как в отдельно хозяйствующих субъектах, так и в рамках всей страны и на международной арене.

Г.А. Тосунян и А.Ю. Викулин [47, с. 93] считают, что система финансового мониторинга представляет собой совокупность органов и организаций, а также набор процедур и мероприятий по борьбе с легитимизацией незаконно полученных доходов, и систему нормативно-правовых актов и иных актов, регламентирующих деятельность названных органов.

Единое определение понятия «финансовый контроль» в теории финансового права также отсутствует. Необходимо отметить наличие следующих концепций к определению понятия финансового контроля: совокупность институтов, приемов; комплекс постоянных и непрекращаемых процессов; комплекс действий и операций; составная часть общего механизма управления экономикой [48, с. 322]. Нельзя не согласиться с точкой зрения О.Ш. Петросяна [91], что каждая из характеристик системной сущности финансового контроля не исключает, а дополняет другие.

Позиция М.В. Мельник [49, с. 15] заключается в том, что финансовый контроль – это проведение проверки уполномоченными органами соблюдения участниками, проводящими финансовые, денежные, кредитные, валютные операции, требований законодательства, норм и правил, установленных государством и собственниками бизнеса.

По мнению О.В. Курныкиной [79] фундаментом контроля и мониторинга – является получение сведений, но различие этих понятий

заключается в их характере. Мониторинг, в первую очередь, служит инструментом для получения сведений на регулярной основе для осуществления управления и контроля.

По мнению Ю.А. Крохиной [50, с. 149], можно отметить шесть главных инструментов финансового контроля: исследование, наблюдение, проверка, анализ, ревизия и финансово – экономическая экспертиза. В связи с этим, наблюдение, т.е. мониторинг можно считать одним из инструментов финансового контроля.

В рамках данного диссертационного исследования будем придерживаться мнения М.М. Прошунина, [92], что взаимосвязь финансового контроля и финансового мониторинга являются актуальным направлением совершенствования контрольной деятельности. Происходит смещение акцента с осуществления только проверочных функций в сторону всеобъемлющего мониторинга объектов контроля, которое имеет набор достоинств: универсальность, постоянство, гибкость правового реагирования, так как финансовый мониторинг характеризуется предвидением, способным предусмотреть негативные последствия в финансовых операциях, имеющих криминальный характер.

Центральный банк Российской Федерации, равно как и национальные банки других стран, считается одним из ключевых участников системы по борьбе с легитимизацией незаконных доходов. Мегарегулятор является единой централизованной системой с вертикальной структурой управления [51, с. 111].

Финансовый мониторинг, осуществление которого регламентировано Федеральным законом № 115-ФЗ, относится к одной из функций Банка России. Согласно законодательству, Центробанк и его территориальные учреждения [12] реализовывают получение, анализ сведений о транзакциях, сопряженных с узакониванием денежных средств и об иных незаконных финансовых транзакциях, устанавливают правила контроля в указанной сфере, принимают участие в разработке законодательства о финансовом

мониторинге и издают соответствующие подзаконные нормативные правовые акты (положения, инструкции, указания), регламентирующие работу по противодействию легитимизации незаконных доходов и финансированию терроризма. Центральный Банк по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу устанавливает принципы предоставления сведений о финансовых транзакциях в Росфинмониторинг [94].

Вместе с тем, статья 75 Конституции Российской Федерации [13], а также статья 3 закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [14], устанавливают особый статус Банка России, предусматривающий его организационную, функциональную и финансовую независимость от органов государственной власти.

Исходя из определения понятия «государственный контроль (надзор)», приведенного в пункте 1 статьи 2 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» [15], следует, что осуществляемые Банком России контрольные функции за деятельностью поднадзорных Банку России кредитных и некредитных финансовых организаций, в том числе в сфере ПОД/ФТ, не относятся к государственному контролю, а осуществляются в рамках реализации положений Федерального закона № 86-ФЗ, Федерального закона № 115-ФЗ и иных федеральных законов, регулирующих деятельность поднадзорных Банку России кредитных организаций.

К настоящему моменту в Российской Федерации получилось создать в целом эффективную систему предотвращения легитимизации незаконно полученных доходов, в основе которой лежит эффективное взаимодействие частного сектора и государственных органов [94]. Такая система в 2013–2014 годах была высоко оценена международными организациями, в частности, Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и Комитетом экспертов совета Европы по оценке мер по борьбе с

легитимизацией незаконных доходов (МаНИВЭл).

Регулирующая и надзорная роль Банка России в рамках формирования в России мегарегулятора увеличилась. Согласно Федеральному закону № 251-ФЗ [16] с 2013 года Банку России переданы полномочия по мегарегулированию российского финансового рынка в области противодействия отмыванию незаконных доходов:

1. Разработка и утверждение соответствующих нормативных актов, регулирующих деятельность кредитных и некредитных финансовых организаций.

2. Осуществление контроля за исполнением кредитными и некредитными финансовыми организациями требований по противодействию легитимизации преступных доходов – вплоть до отзыва лицензий.

3. Анализ и контроль за общим состоянием банковской системы, в том числе состоянием проведения мероприятий по обнаружению негативных тенденций – для оперативного принятия необходимых мер.

4. Систематизация практики применения законодательства по борьбе с получением преступных доходов.

Банк России особое внимание уделяет созданию условий, обеспечивающих эффективную реализацию кредитными организациями положений законодательства о противодействии отмыванию незаконных доходов [52, с. 160]. Им ведется активная работа по методическому обеспечению деятельности кредитных организаций и территориальных учреждений Банка России в этой области.

Формы осуществления Банком России контроля за осуществлением деятельности участников финансовых рынков согласно антилегализационного законодательства следующие:

- (текущий) надзор;
- контактный надзор (инспекционные проверки поднадзорных организаций).

При этом дистанционный надзор включает в себя:

1. Анализ отчетности поднадзорных организаций.
2. Анализ платежей банков, осуществляемых через корреспондентский счет в Банке России:
 - выявление схем сомнительных операций;
 - определение индекса вовлеченности банка в проведение сомнительных операций.
3. Анализ сообщений, направляемых поднадзорными организациями в Росфинмониторинг.
4. Анализ информации Росфинмониторинга, привлечение должностных лиц поднадзорных организаций к ответственности за нарушения, допущенные при отправке сведений в уполномоченный орган.
5. Проверка Правил внутреннего контроля по противодействию отмыванию незаконных доходов.

Деятельность Банка России в области ПОД/ФТ осуществляется совместно с Росфинмониторингом в соответствии с заключенным в 2004 году соглашением об информационном взаимодействии, в котором определены обязанности Сторон. Схема их взаимодействия представлена в приложении Б.

Росфинмониторинг осуществляет контроль за финансовыми операциями, используя данные, которые он получает от субъектов внутреннего финансового мониторинга, проводит проверку массива полученных сведений и, при наличии необходимых условий, направляет информацию и материалы правоохранительным органам. Оценка информации, направляемой банками в Росфинмониторинг, в итоге реализуется непосредственно Банком России. По мнению М.М. Прошунина [92], Центробанк служит «проводником Росфинмониторинга» в банковской системе России.

Центральный Банк определяет процедуры осуществления участниками финансового рынка функций в области противодействия легитимизации

незаконных доходов и финансированию терроризма и реализует контроль за их соблюдением.

Кроме того, Центробанк, как и Росфинмониторинг, выполняет существенную методологическую работу по установлению и выявлению критериев, указывающих на то, что некоторые виды сделок могут быть связаны с легитимизацией незаконно полученных доходов. К методологической составляющей можно также отнести консолидацию практики применения российского законодательства по противозаконным вопросам, а также обобщение мирового опыта в области финансового мониторинга.

Объединенная работа Росфинмониторинга с Центробанком нацелена на повышение эффективности функционирования систем внутреннего контроля банков, позволяющих осуществлять мониторинг «передвижения» клиентов и их средств при закрытии счетов, увеличения транспарентности экономики, обеспечение стабильности и надежности финансовой системы и оперативного реагирования на образующиеся вызовы и опасности. Так как, непосредственно, кредитные организации представляют основную значимость в системе финансового посредничества, сосредотачивая документы и данные, сопряженные с проводимыми их клиентами операциями, можно сделать вывод о том, что от выбора инструментария, используемого банком, и степени точности реализации этих функций, значительно зависит преодоление проблемы подверженности банковской системы риску проведения незаконных и подозрительных операций.

Эффективный механизм организации противодействия отмыванию незаконных доходов в кредитных организациях должен быть представлен системой мер, призванных снизить объем отмываемых денег [80].

Формирование такого механизма представляет собой главную составляющую национальной безопасности любого государства и является одним из наиболее существенных направлений в его деятельности.

Курс, принятый на формирование эффективной национальной системы

управления рисками, предотвращения легитимизации незаконно полученных доходов в основном соответствует степени развития национальной банковской системы. Однако, при позитивной тенденции сокращения объема проведения сомнительных операций в последние несколько лет, тем не менее, объем теневой экономики по-прежнему остается внушительным. В результате чего основным направлением деятельности регулятора должно быть обеспечение достаточного уровня эффективности финансового мониторинга в банковской системе.

Для осуществления контроля за деятельностью кредитных организаций коммерческие банки обязаны представлять ЦБ РФ различного рода отчетность, которая несет в себе информацию обо всех направлениях деятельности кредитной организации [53, с. 22]. При этом ЦБ РФ осуществляет надзор не только за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, но и косвенно за деятельностью их клиентов. Схема этапов контроля в банковском секторе в рамках противодействия легализации незаконных доходов, представленная на рисунке 7, иллюстрирует значительную роль ЦБ РФ в формировании современных экономических отношений, а также контроле за всеми денежными потоками, проходящими через банковский сектор, включающий в себя непосредственный контроль за деятельностью банковского сектора и за операциями, проводимыми их клиентами [95].

Компании, в ходе осуществления своей деятельности, организуют контроль за степенью подверженности своих бизнес-процессов отмыванию незаконных доходов в целях избежания получения отказа в проведении операций через кредитную организацию, а также расторжения договора банковского счета.



Источник: составлено автором по материалам [96].

Рисунок 7 – Схема этапов контроля в банковском секторе в рамках противодействия легализации незаконных доходов

В свою очередь, кредитные организации организуют контроль не только за соблюдением проведения своих операций и их соответствия требованиям законодательства, но и за деятельностью клиента и отсутствием в его операциях признаков отмывания доходов. Центральный Банк разрабатывает нормативные документы в рамках работы по противодействию отмыванию незаконных доходов, методические рекомендации по определению вовлеченности клиентов банков в проведение операций, носящих сомнительный характер, а также осуществляет непосредственный контроль и надзор за банковским сектором.

Общими особенностями большинства сомнительных операций (схем) считаются: причастность к деятельности фиктивных фирм (компаний - «однодневок»), неприсутствие в расчетах неочевидных цепочек платежей с признаками транзитных операций, вывод денежных средств за рубеж через

офшорные компании. Также, операциями с высокой долей вероятности причастными к теневой экономике считаются операции, осуществляющиеся через банки с широкой филиальной сетью, которые часто взаимодействуют с физическими лицами. Такие факторы объективно затрудняют деятельность по управлению банковскими рисками, что указывает на потребность в дальнейшем объединении усилий Банка России и профильных ведомств для повышения эффективности используемых инструментов в борьбе с проведением клиентами кредитных организаций сомнительных операций и формированию действенной системы финансового мониторинга в банковской системе.

Достижение целей по дальнейшему развитию национальной системы в сфере ПОД/ФТ должно осуществляться по следующим основным направлениям [39, с. 249]:

- создание инструментов для сужения теневой экономики, включая модернизацию системы финансового контроля;
- дальнейшее развитие инструментов идентификации клиентов, осуществляющих банковские операции и анализа их бизнеса;
- увеличение эффективности контрольной деятельности.

Эффективная система противодействия легитимизации незаконно полученных доходов на национальном уровне ощутимо оказывает влияние на репутацию страны и является объектом повышенного интереса международного сообщества. По мнению А.М. Тавасиева [54, с. 34], не существует эталона построения системы контроля, способной обеспечивать устойчивость банковского сектора. Но разумный надзор и регулирование могут предотвратить и уменьшить ущерб для вкладчиков, клиентов и в целом банковской системы вследствие нерационального управления банком.

Основополагающее требование к построению национальной системы противодействия отмыванию незаконных доходов, изложенное в рекомендациях ФАТФ, заключается в необходимости оценки рисков: всем государствам необходимо применение риск-ориентированного подхода для

целей предупреждения легализации преступных денег и финансирования терроризма в соответствии с выявленными рисками [144].

Идентификация, оценка и понимание рисков отмывания незаконных доходов считается наиболее значимым компонентом имплементации и совершенствования системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма на макроуровне и способствует эффективному распределению государственными органами своих ресурсов и определению приоритетности их использования [145]. В отношении каждой кредитной организации регулятору следует принимать во внимание уровень риска, ее характеризующий, величину кредитной организации, понимание бизнеса, специфику предоставляемых продуктов и услуг, ее клиентов, территорию, на которой предоставляются банковские услуги, организацию внутреннего контроля (эффективность мер по управлению рисками).

Согласно рекомендации 1, странам необходимо проводить оценку рисков и классифицировать их на повышенный и пониженный уровень риска, с целью применения, соответственно, интенсивных или, возможно, упрощенных мер, т. е. применение риск-ориентированного контроля, целью которого служит обеспечение соразмерности применяемых мер по противодействию отмыванию незаконных доходов выявленным рискам, и рациональное распределение ресурсов контролирующих органов [97]. Следовательно, разумно использовать для осуществления оценки на национальном уровне весь спектр государственных органов всех уровней, имеющих опыт работы в области предотвращения легитимизации незаконно полученных доходов.

В соответствии с вышеизложенным можно выделить базовые принципы, присущие эффективно организованной системе контроля:

- 1) в основе должна лежать оценка рисков с акцентом на пруденциальные риски и коммерческие риски организации, а также иные риски, например, риски невыполнения установленных требований, репутационные риски, правовые риски и риски легитимизации незаконно

полученных доходов;

2) комбинация элементов дистанционного и контактного способов контроля;

3) доступность всей имеющейся информации по каждому участнику финансового рынка в достаточном объеме;

4) использование сведений об операциях международных финансовых учреждений, осуществляющих трансграничную деятельность, за счёт обеспечения возможностей международного сотрудничества [157].

После надлежащего определения и понимания рисков отмывания незаконных доходов национальный регулятор в области предотвращения легитимизации незаконно полученных доходов может применять меры, пропорциональные выявленным рискам (использовать матрицы выбора мер в зависимости от оценки риска) – т.е. использовать подходы, ориентированные на риск – что является центральным элементом стандартов ФАТФ [153].

Рассмотренный в приложении В международный опыт в области ПОД/ФТ [146; 147] дает возможность констатировать, что ведущие европейские страны классифицируют подконтрольные учреждения исходя из риска отмывания доходов по ряду факторов. Такими факторами могут быть: характер деятельности финансовой организации, по типу продуктов и услуг, по местонахождению, масштабу деятельности, надежности системы внутреннего контроля и оценки рисков. Применение мер осуществляется по категориям в зависимости от оценки риска отмывания доходов и степени воздействия на национальную экономику и репутацию.

Такой механизм следует использовать и в системе российского законодательства, что, на наш взгляд, окажет положительный эффект на развитие национальной системы ПОД/ФТ.

Национальная система ПОД/ФТ имеет отличия от большинства зарубежных систем, в основном повышенной степенью конкретизации правил и процедур, закрепленных в законах и подзаконных актах, достаточно жесткой регламентацией работы банков в рамках ПОД/ФТ [81].

Проведенный сравнительный анализ национальных систем ПОД/ФТ указывает на то, что акцент необходимо сместить на оценку рисков, влияющих на отмывание незаконно полученных доходов и применение по отношению к кредитным организациям мер контроля, дифференцируемых в зависимости от уровня подверженности кредитных организаций такому риску. Такие меры позволят повысить эффективность деятельности государственных органов по обнаружению в рамках мониторинга финансовых операций незаконной деятельности и ее пресечению, при этом способствуя уменьшению расходов на борьбу с отмыванием преступных доходов для национальной экономики.

Как следствие, используемая в США и европейских странах практика применения подходов, ориентированных на риск, может быть использована для совершенствования национальной системы ПОД/ФТ. Вместе с тем необходимо учесть, что неосторожное копирование зарубежных моделей, без предшествующего анализа подготовленности национальной системы ПОД/ФТ принять эти перемены, способно привести к отрицательному эффекту.

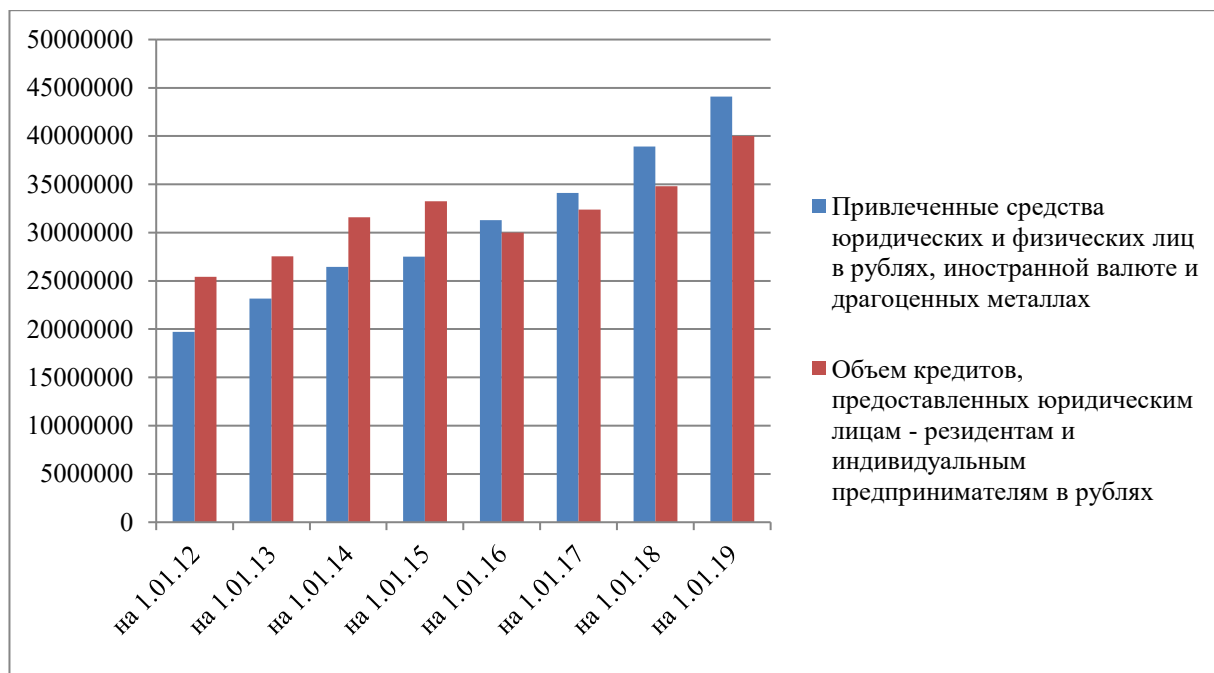
1.3 Контроль и надзор за проведением сомнительных операций через банковский сектор Российской Федерации

В Российской Федерации особый интерес в системе ПОД/ФТ вызывают банки как ключевой субъект финансового мониторинга и контроля, наиболее подверженный высоким рискам незаконной деятельности, которая связана с легализацией незаконных денег.

Согласно взгляду О.В. Нардиной [98], главную роль в легитимизации незаконно полученных доходов по-прежнему играет банковский сектор, поскольку занимает центральное место в финансовой инфраструктуре.

В соответствии с выполняемыми функциями банки концентрируют на своих счетах денежные средства своих клиентов (вклады), позволяющие им использовать их для осуществления других денежных операций. Создание

банком платежных инструментов позволяет контролировать денежный оборот, делать его более экономичным посредством проведения безналичных расчетов [99]. Другие участники финансового рынка, так как они не имеют права вести расчетные и текущие счета, не выполняют такие функции. Поэтому, как видно из рисунка 8, банковская система является самой значительной по объему привлекаемых и размещаемых финансовых ресурсов, которые ежегодно только увеличиваются.



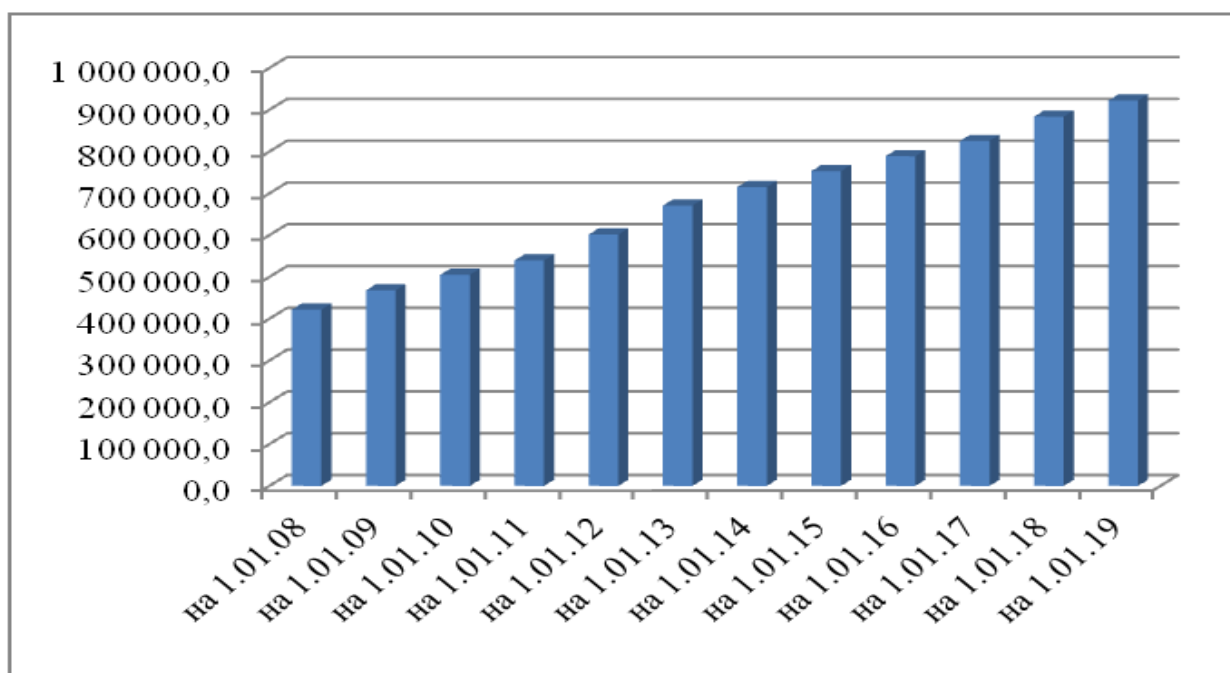
Источник: составлено автором по материалам [15].

Рисунок 8 – Объем привлеченных и размещенных финансовых ресурсов кредитных организаций за период с 2012 по 2019 годы, в миллионах рублей

Важно учитывать, что в связи с большим количеством вовлеченных в банковскую систему заинтересованных лиц и денежных ресурсов, происходящие внутри нее процессы носят глобальный характер.

Исходя из данных представленных на рисунке 9, ежегодно происходит прирост расчетных и текущих счетов для проведения различных операций через кредитные организации, что обусловлено не только удобством проведения расчетов между клиентами банка, но и регламентировано законодательно. Указанием Центрального банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» [17]

определен лимит для наличной оплаты между юридическими лицами по одному договору в размере 100 тысяч рублей, что приводит к уменьшению наличного оборота.

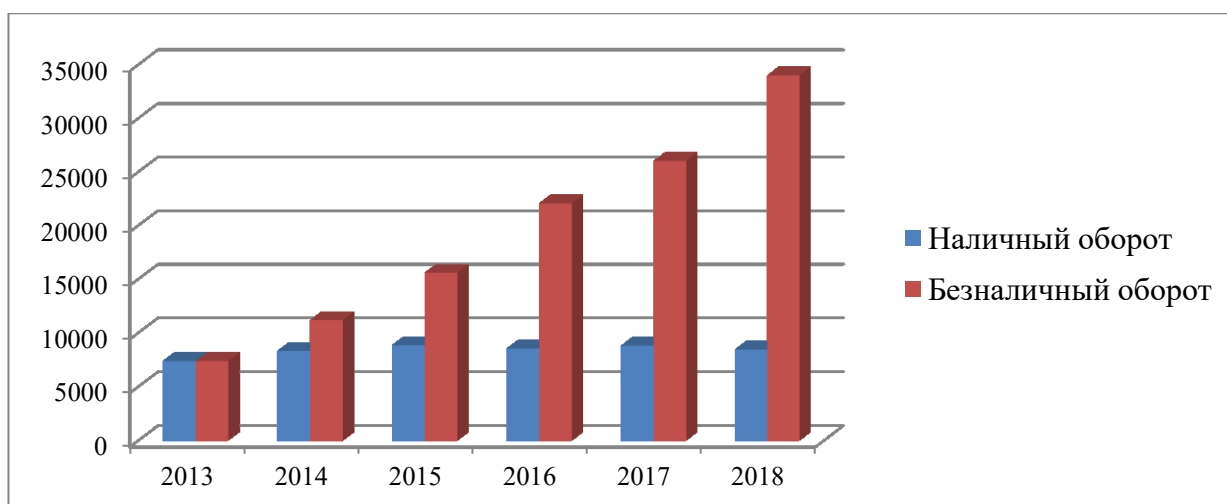


Источник: составлено автором по материалам [158].

Рисунок 9 – Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы в 2008-2019 годах, в тысячах единиц

Однако, в экономике России расчеты наличными по-прежнему остаются привлекательным средством платежа [100]. Несмотря на то, что расчеты по заработной плате с работниками коммерческих организаций, а также расчеты с контрагентами преимущественно осуществляются безналичным способом, по данным, представленным на рисунке 10, за последние 3 года наблюдается стабильный уровень безналичного оборота на уровне 8 миллионов рублей ежегодно.

В связи с изложенным, характерной чертой современной российской экономики является наличие значительного количества различных схем по выводу капитала посредством проведения сомнительных сделок.

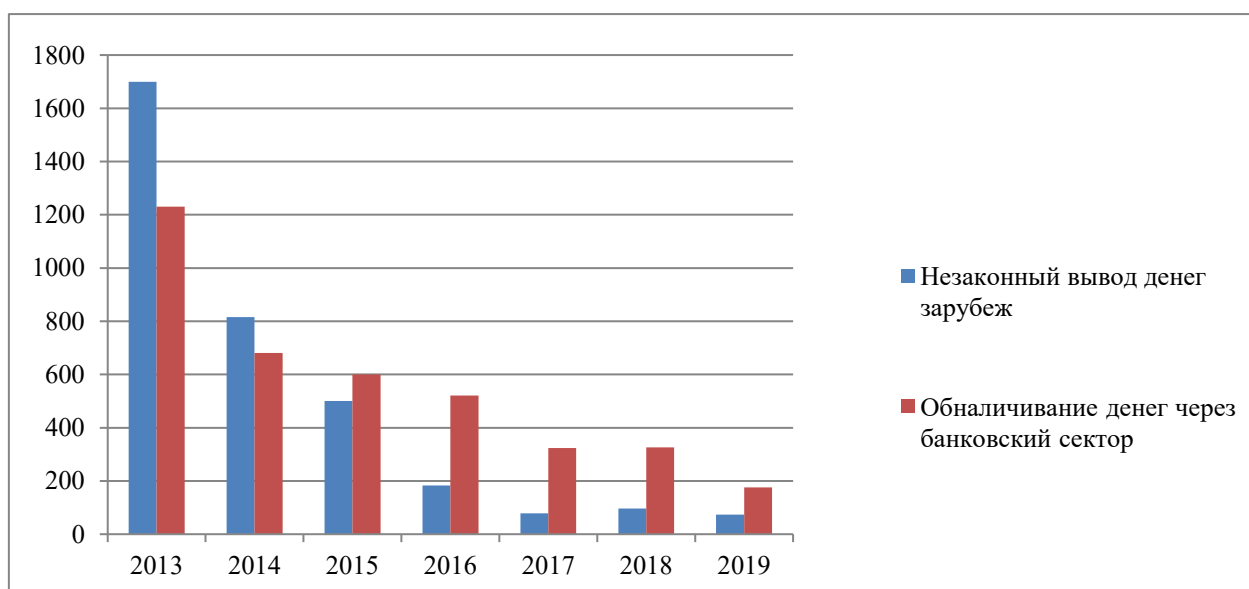


Источник: составлено автором по материалам [158].

Рисунок 10 - Объем наличного и безналичного оборота денежных средств, в миллиардах рублей

В 2018 году ЦБ сообщил в Генпрокуратуру о 96 обращениях по 84 банкам с сомнительной деятельностью, в 2017 году о 65 обращениях по 62 банкам.

Активная работа Банка России в области противодействия отмыванию незаконных доходов по выводу денежных средств за рубеж, как видно на рисунке 11, способствовала снижению объема сомнительных операций более чем в 6 раз в период с 2013 года, однако их масштаб остается значительным и изменяются формы и механизмы таких сделок [101].



Источник: составлено автором по материалам [158].

Рисунок 11 – Объем проведения сомнительных операций, в миллиардах рублей

Невзирая на мероприятия, проводимые Банком России по снижению количества организаций, участвующих в проведении сомнительной деятельности по оказанию услуг по переводу денег из безналичной формы в наличную, а также их переводу за рубеж.

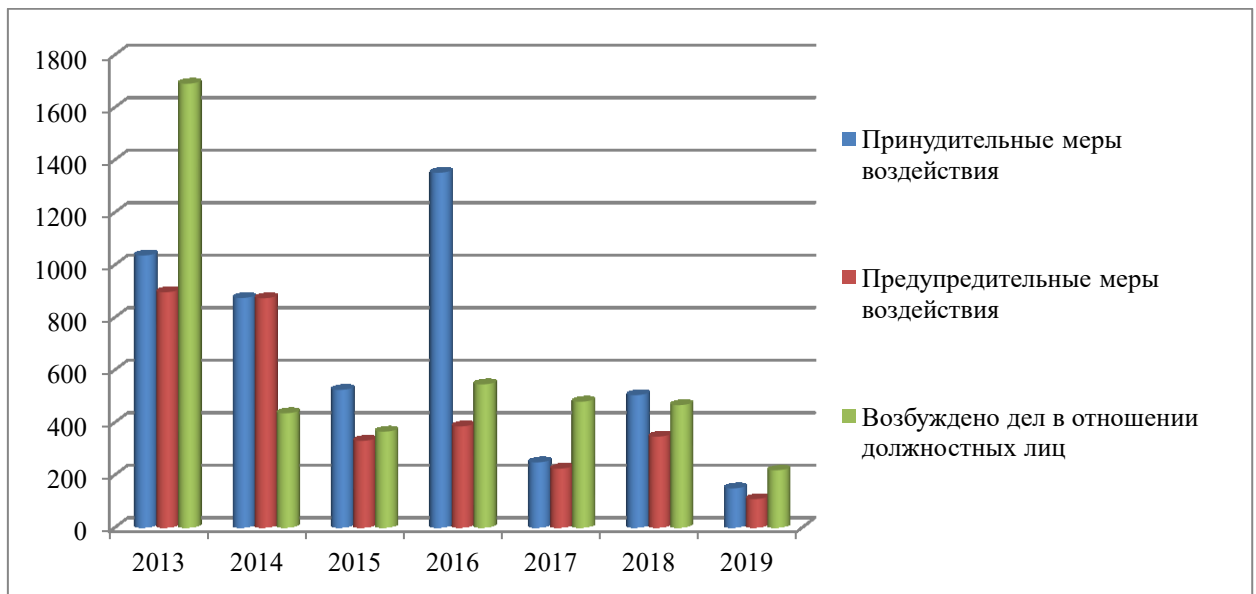
В процессе принятия решения о применении к банку меры воздействия за нарушения законодательства в области ПОД/ФТ, в соответствии со статьей 74 закона «О Центральном Банке Российской Федерации», регулятор принимает во внимание частоту возникновения таких нарушений и их значимость. Также учитываются актуальные сведения об уровне вовлеченности банка в проведение сомнительных операций.

Необходимо отметить, что законодательно закрепленного понятия сомнительной операции в российском законодательстве нет. Поэтому у Банка России отсутствует прямое право на применение мер за проведение сомнительных финансовых операций. Для законного пресечения проведения кредитной организацией операций, носящих сомнительный характер, необходим поиск правовых оснований для применения мер воздействия.

Поэтому выявленные в деятельности банка нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ могут являться следствием наличия неэффективной системы внутреннего контроля, которая создает реальную угрозу для интересов заинтересованных сторон. При выявлении указанных фактов регулятором рассматривается вопрос о рациональности применения к банку меры, предусмотренной частью второй статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ, при ее финансовом положении.

Так, в рамках реализации надзорных функций Банком России в прошедшем году по вопросам ПОД/ФТ было завершено 59 проверок кредитных организаций, что соответствует 18% проведенных в 2019 году плановых и внеплановых проверок банковских организаций. В 2019 году, как показано на рисунке 12, к кредитным организациям за нарушение требований нормативных актов в области ПОД/ФТ было применено 149 мер предупредительного характера, 108 мер – принудительного, и возбуждено

218 дел об административных правонарушениях по статье 15.27 КоАП в отношении должностных лиц кредитных организаций. За прошедший год было применено, в среднем, в 7 раз меньше мер воздействия по сравнению с 2013 годом за счет большого количества мероприятий, направленных на снижение теневой экономики и объемов сомнительных операций, проводимых через кредитные организации.

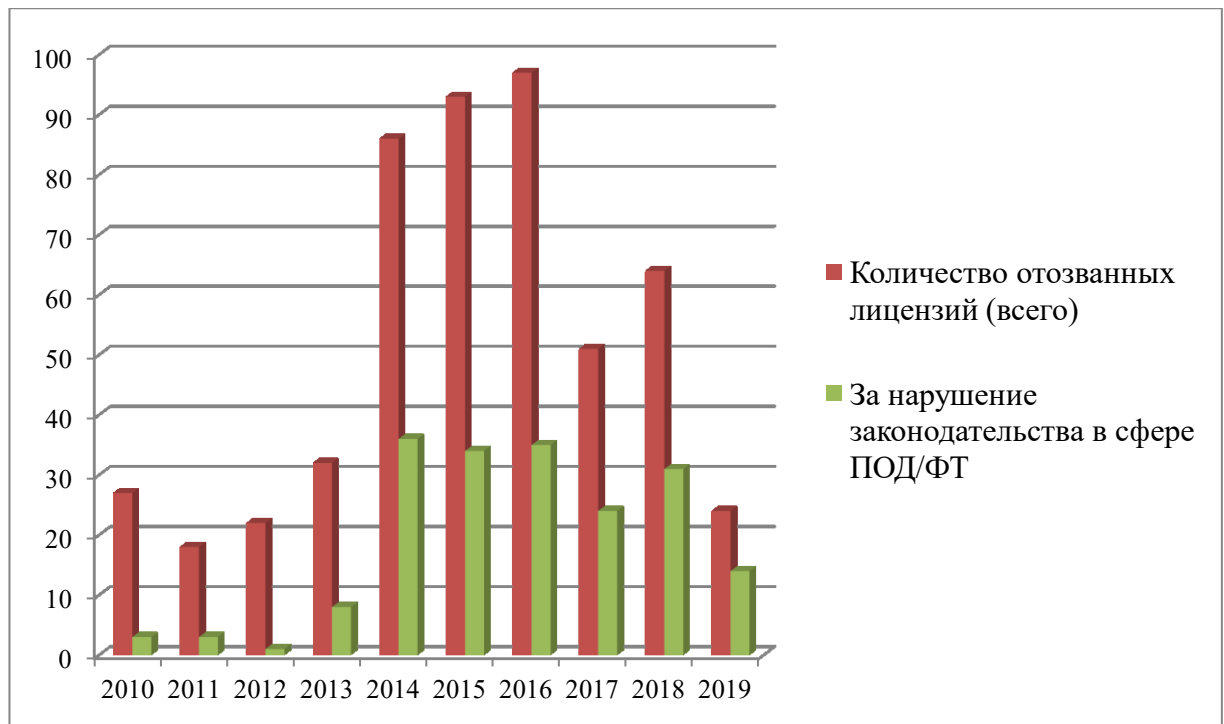


Источник: составлено автором по материалам [158].

Рисунок 12 – Количество мер воздействия, примененных к кредитным организациям, за нарушения в области противодействия отмыванию незаконных доходов

Так, в Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в конце 2014 года были внесены основания для отзыва лицензии у кредитных организаций за неоднократно допущенные в течение одного года нарушения в области ПОД/ФТ [18].

В настоящее время Банк России придерживается выбранного курса по очищению банковского сектора, отзывая лицензии у участников финансового рынка, не соблюдающих установленные нормативы ликвидности, и за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ [102]. Исходя из данных, представленных на рисунке 13, следует, что за прошедший год Центральный Банк отозвал 28 банковских лицензий, в том числе 14 (50%) за нарушение требований антиотмывочного законодательства.



Источник: составлено автором по материалам [158].

Рисунок 13 – Количество банков, лишенных лицензий, в том числе за легализацию преступных доходов, в общем количестве кредитных организаций, лишенных лицензий за нарушение российского банковского законодательства

К причинам возникновения большого количества нарушений законодательства в области ПОД/ФТ можно отнести следующие:

- в кредитной организации нет единой политики и скоординированного механизма по минимизации рисков;
- сокрытие наличия негативных ситуаций в банке посредством искажения учета и отчетности;
- отсутствие или проведение ненадлежащего контроля за деятельностью своих филиалов;
- неправильное толкование законодательства и нормативных актов;
- низкая квалификация персонала;
- неэффективная организация внутреннего контроля.

В Банке России сформирована система мониторинга некоторых банковских операций, которая включает в себя компьютерный анализ и обработку массивов стратегической информации и обнаружение схем

проведения сомнительных операций, которые имеют тенденцию к постоянному усложнению и совершенствованию [103]. Для этого организовано информационное взаимодействие различных подразделений регулятора.

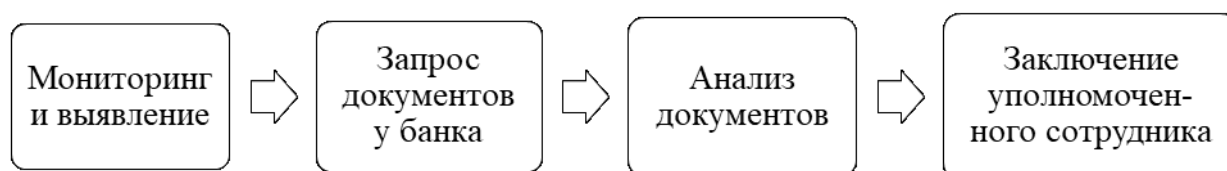
Выявление сделок, обладающих признаками сомнительности, путем обнаружения характеризующих их критериев является значимым моментом в уменьшении вероятности риска легализации незаконных доходов. Схема работы по выявлению сомнительных операций представлена на рисунке 14.



Источник: составлено автором.

Рисунок 14 – Аналитическая работа Банка России по выявлению операций сомнительного характера

Таким образом, на рисунке 15 представлены этапы работы Банка России на постоянной основе по осуществлению комплексного анализа деятельности кредитных организаций, выявлению клиентов, у которых объем сомнительных операций превышает установленные предельные значения уровня риска, изучению соответствия потоков платежей бизнесу клиентов.



Источник: составлено автором.

Рисунок 15 - Этапы работы Банка России с кредитными организациями по выявлению клиентов, у которых объем сомнительных операций превышает установленные предельные значения уровня риска

К наиболее распространенным проблемам взаимодействия регулятора с поднадзорными кредитными организациями можно отнести:

- длительное рассмотрение банками запросов ЦБ РФ (до 3 месяцев);
- предоставление банками недостаточно полных, частичных (требующих дополнительных запросов ЦБ РФ), некачественных и/или «формальных» отчетов на запросы;
- непредставление банками ответов на запросы регулятора;
- непредставление банками копий подтверждающих документов по запросам регулятора;
- выявление банками сомнительных операций только после получения запросов ЦБ РФ.

Такого рода обстоятельства не позволяют Банку России и его территориальным учреждениям в рамках осуществления надзорных функций на подведомственной им территории своевременно оценивать эффективность работы банков по предотвращению сомнительных операций. В связи с этим полагаем целесообразным обратить внимание на необходимость своевременного и качественного реагирования на запросы Банка России, а также предлагаем использование унифицированной формы, приведенной в приложении Г, для запроса необходимых сведений, в качестве инструмента оценки эффективности работы кредитных организаций по противодействию проведению сомнительных операций.

Критерии отнесения операций к «сомнительным» формировались

регулятором в процессе исполнения своих надзорных функций в течение достаточно длительного времени. При этом происходит постоянное соперничество Банка России и подразделений внутреннего контроля кредитных организаций, с одной стороны, и субъектов, цель которых заключается в узаконивании преступных доходов, с другой стороны. Тесное взаимодействие с Росфинмониторингом, исследование всего доступного массива данных способствует формированию Банком России актуальных критериев таких операций, характерных для конкретных видов участников финансового рынка, видов клиентов, продуктов или операций (сделок) и предложению рекомендаций по определению рисков и их уменьшению в рамках действующего правового поля.

В настоящее время Банк России сформировал базу данных критериев сомнительных операций, избыточный и структурированный перечень которых содержится в Положении Банка России от 02.03.2012 № 375-П. В этом документе были описаны 82 признака, указывающих на повышенную вероятность узаконивания преступных доходов, которые в свою очередь были сгруппированы в 11 разделов по различным видам финансовых операций.

На основании изучения признаков сомнительных операций, разработанных регулятором, можно заключить, что они являются:

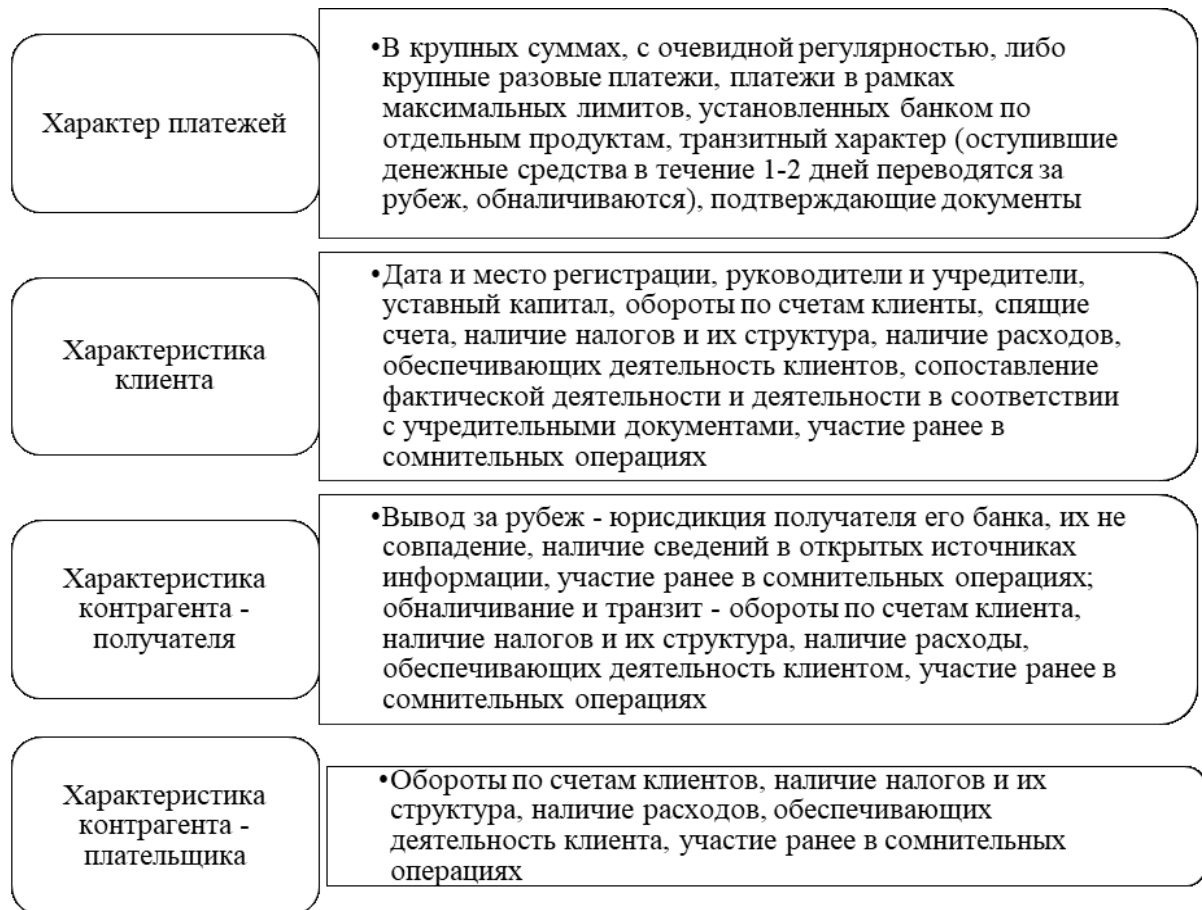
– многопараметровыми – каждый из признаков находится в зависимости от некоторого количества параметров, при рассмотрении которых следует анализировать их разнообразные сочетания и взаимосвязь;

– динамичными – помимо непосредственно указанных параметров и их взаимосвязи требуется проводить исследование динамики взаимодействия разных параметров с течением времени;

– вариативными – постоянно появляются новые схемы легитимизации незаконно полученных денежных средств, которые характеризуются своими признаками.

Схемы сделок, нацеленных на трансфер денежных средств за границу,

обналичивание, постоянно усложняются и модифицируются, поэтому со стороны Банка России постоянно производится мониторинг банковского сектора, чтобы вовремя отследить такие операции и принять меры для их предупреждения. Мониторинг таких операций проводится по следующим признакам, которые целесообразно сгруппировать следующим образом, представленным на рисунке 16.



Источник: составлено автором.

Рисунок 16 – Группы признаков для анализа операций клиентов для отнесения их к сомнительным операциям

В декабре 2014 года Центральный Банк опубликовал письмо № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» [19]. Согласно противозаконному законодательству последовательность действий работников банков в случае, если совершаемые клиентом сделки, в том числе и транзитные, отвечают критериям необычного характера сделок, должны быть определены в правилах внутреннего

контроля любого банка. В то же время «вычленение» транзитных операций из общего потока становится сложнее, поэтому ЦБ РФ постоянно выпускает для кредитных организаций дополнительные рекомендации по выявлению наиболее активно используемых схем транзитных операций по счетам клиентов. Критерии признаков сомнительных операций, отраженные в рекомендациях Банка России приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Критерии признаков высокой вовлеченности кредитной организации в поведение сомнительных безналичных и наличных операций

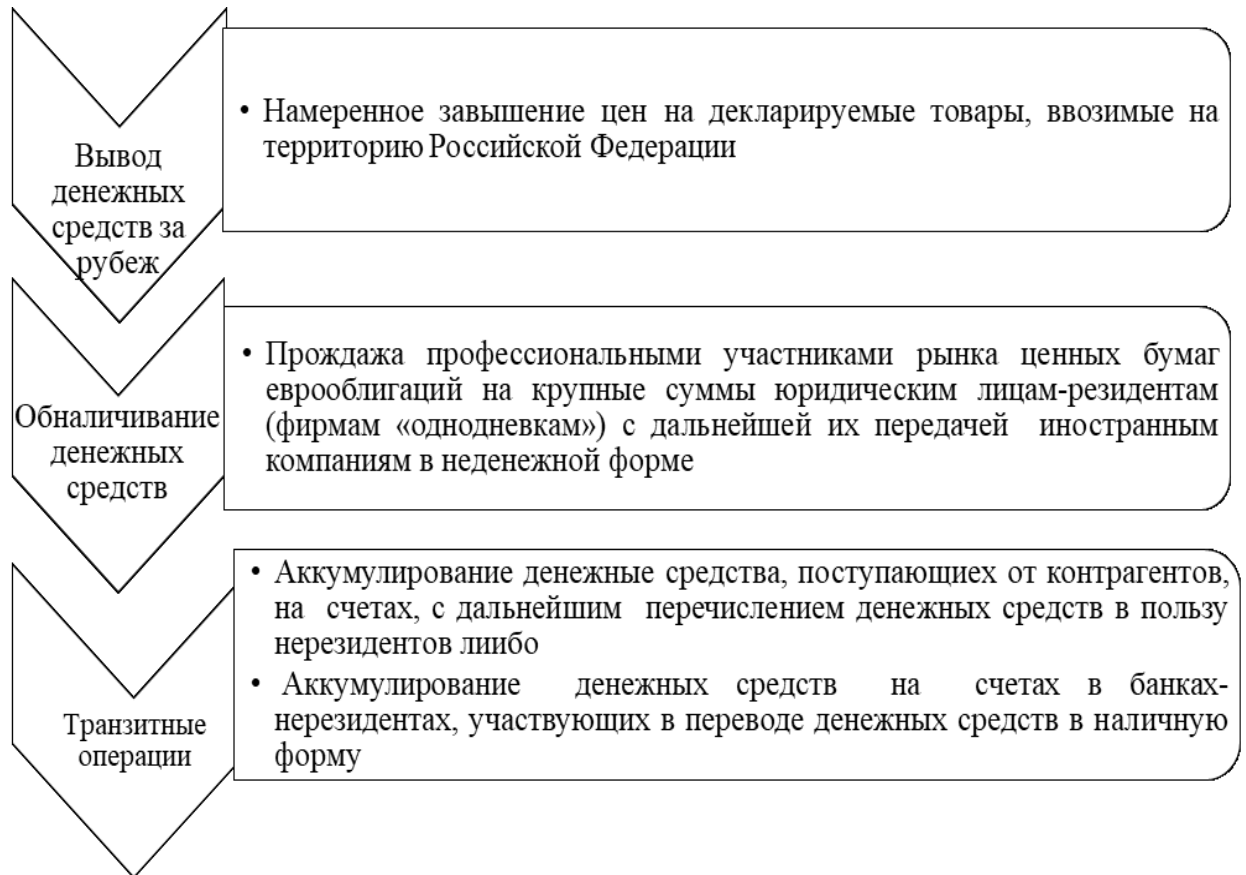
Письма Банка России	Период действия	Абсолютные показатели		Относительные показатели
		Объем сомнительных безналичных операций	Объем сомнительных наличных операций	
№ 172-Т	2-4 кварталы 2013 года	> 5 миллиардов рублей или		> 5
№ 92-Т	1 квартал 2014 года- 1 квартал 2016 года	> 3 миллиардов рублей или		> 4
№ ИН-01- 41/21	Со 2 квартала 2016 года	> 2 миллиардов рублей или		> 3
№ ИН-01- 12/40	С 4 квартала 2017 года	> 1 миллиарда рублей или		> 2

Источник: составлено автором по материалам [6; 20; 21; 22].

В настоящий момент критериями высокой вовлеченности в проведение сомнительных банковских операций являются совокупная доля наличных или безналичных операций по счетам юридических и физических лиц и банковских операций, проводимых по счетам юридических лиц свыше 2% (до конца 2017 года - 3%) и/или более 1 миллиарда рублей за последний квартал.

Наиболее распространенными видами совершаемых операций, попадающих под категорию сомнительных, остаются: вывод денежных

средств из страны и операции по обналичиванию денег, а также транзитные операции, описание которых представлено на рисунке 17.



Источник: составлено автором.

Рисунок 17 – Виды сомнительных операций и их характеристика

К числу операций, подлежащих особому интересу со стороны кредитных организаций, за последние несколько лет мегарегулятор включил операции транзитного характера, описание которых приведено на рисунке 18. Временные компании, которые используются, как правило, для проведения транзитных операций, не ведут реальную финансово-хозяйственную деятельность, налоговые и другие обязательные платежи подобными компаниями уплачиваются в минимальных суммах или не платятся совсем. Кроме того, совершаемые ими сделки не обладают явным экономическим смыслом, благодаря им происходит сокрытие реальных собственников, а также выводимых за границу или обналичиваемых денежных средств. Осуществление подобных действий

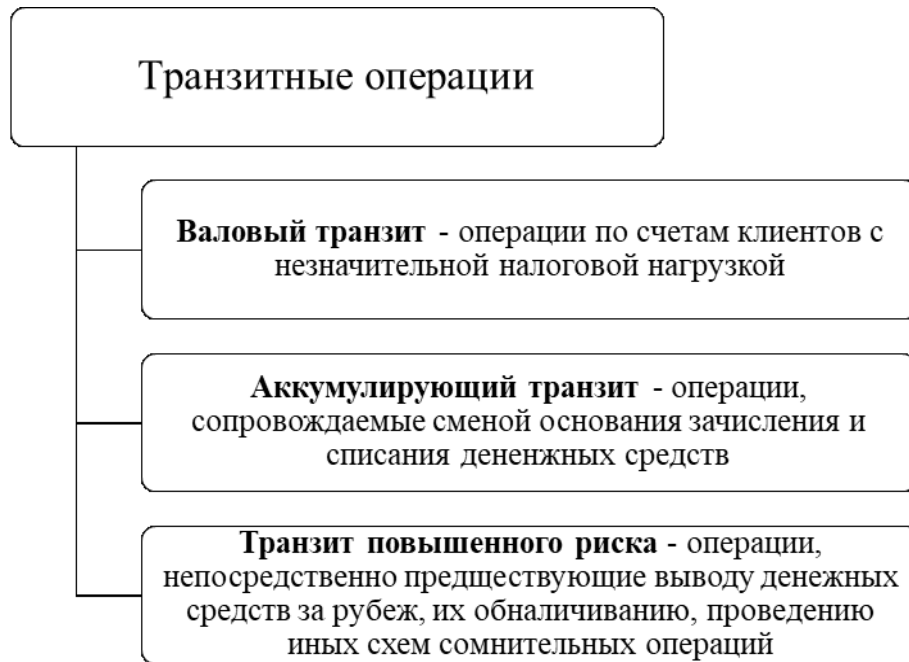
приводит к уменьшению доходов, получаемых в бюджет, причиняет вред российской экономике.

<p>Письмо Банка России от 31.12.2014 № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов»</p>	<ul style="list-style-type: none"> •Транзитная операция – операция, характеризующаяся регулярным зачислением денежных средств на счет клиента с последующим их списанием в срок, не превышающий двух дней со дня их зачисления в течение не менее трех месяцев подряд. Деятельность таких клиентов не имеет очевидного экономического смысла и очевидной законной цели.
<p>Методические рекомендации Банка России от 13.04.2016 № 10-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов»</p>	<ul style="list-style-type: none"> •Продолжительное время (в среднем 3 месяца) не проводятся операции, либо проводятся в незначительных объемах. Впоследствии указанные счета начинают активно использоваться клиентами для совершения в том числе операций, имеющих запутанный и необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и очевидной законной цели, которые могут совершаться для вывода капитала из Российской Федерации, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму.
<p>Методические рекомендации Банка России от 21.07.2017 № 18-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»</p>	<ul style="list-style-type: none"> •Уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности владельца счета
<p>Методические рекомендации Банка России от 16.02.2018 № 5-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (валовый)</p>	<ul style="list-style-type: none"> •Преобладающая часть денежных средств зачисляется на банковские счета клиентов с выделением НДС, а списывается клиентами в пользу контрагентов без НДС. Преобладающая часть денежных средств зачисляется на банковские счета клиентов с выделением НДС, а списывается клиентами в пользу контрагентов без НДС

Источник: составлено автором по материалам [8; 19; 23; 24].

Рисунок 18 – Характеристика видов сомнительных операций на основании признаков, указанных в нормативных актах Банка России

На основании описанных признаков сомнительных транзитных операций, представленных на рисунке 18, можно выделить следующие виды таких операций, которые приведены на рисунке 19.

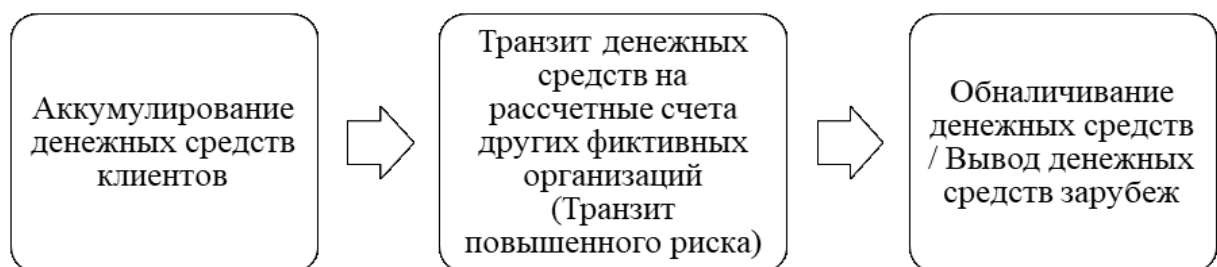


Источник: составлено автором.

Рисунок 19 – Виды транзитных сомнительных операций

Аккумуляционный транзит – основное звено многих схем по выводу капитала за рубеж, в частности, по сделкам с ценными бумагами и векселями, обналичивания, теневой продажи наличной выручки торговыми предприятиями, турфирмами, а также собранных в платежных терминалах.

Деятельность фиктивных компаний можно свести к совершению ряда однотипных операций по следующей схеме, представленной на рисунке 20. Проведение данных операций не состоится без кассового обслуживания.



Источник: составлено автором.

Рисунок 20 – Цикл проведения сомнительных операций

Сомнительная деятельность на уровне кредитной организации может быть выявлена путем:

- проведение постоянного анализа операций;
- мониторинг контрагентов клиента;
- получение сведений из независимых источников (например, средств массовой информации, Интернет и т.д.);
- мониторинг внутренних сведений о клиенте [38, с. 105].

В приложении Д предложен алгоритм выявления сомнительных транзитных операций. Алгоритм выявления сомнительных операций позволит соблюсти правильную последовательность проводимых действий, что позволит увеличить его быстродействие, снизить затраты и повысить надежность идентификаций сомнительных операций.

Прежде всего, необходимо проанализировать такие факторы как динамика оборотов по счетам клиентов с банками ряда государств (Прибалтики, СНГ, Молдавия, Кипр и др.), высокое отношение оборотов по счету к остатку, а также необходимо обратить внимание на клиентов, деятельность которых не превышает 3-х месяцев со дня регистрации, поскольку такие клиенты могут оказаться «фирмами-однодневками» для обналичивания или вывода денежных средств за рубеж. После определения клиентов, чьи операции вызывают подозрения в проведении транзитных операций, на следующем этапе необходимо провести анализ наиболее существенных показателей. Триггерами для выявления предприятий, участвующих в транзитных схемах, будут:

- 1) обналичивание денежных средств (в том числе через перевод на банковские карты физических лиц);
- 2) отсутствие налоговых и иных платежей в бюджет страны с банковских счетов, либо поступление в несоизмеримых размерах, не превышающих 0,5% от дебетового оборота клиента;
- 3) зачисление денежных средств клиента, поступающих от его контрагентов-покупателей в рамках договоров за товары и услуги, с

выделением НДС и их последующее списание клиентом в пользу контрагентов, деятельность которых не облагается НДС;

4) не производится уплата (либо производится в несоизмеримых масштабах бизнеса объемах) платежей на административно-хозяйственные нужды, заработной платы работников, страховых взносов, НДФЛ;

5) узкий круг контрагентов - тот же самый контрагент является покупателем и поставщиком по разным сделкам;

6) проведение операций по списанию с расчетного счета клиента полученных денежных средств происходит не позднее двух рабочих дней со дня их зачисления.

Совокупность анализа вышеуказанных триггеров позволяет Центральному Банку обнаруживать клиентов кредитной организации с высоким уровнем риска отмывания незаконно полученных доходов. Для минимизации такого риска необходимо проведение дополнительных мероприятий по анализу деятельности таких клиентов – запрос информации у кредитной организации о деятельности клиента и проводимых им операциях, и о работе кредитной организации в отношении клиента.

Кредитная организация, в свою очередь, должна изучить и проанализировать предоставленные клиентом копии первичных бухгалтерских документов, произвести осмотр офиса, производственных и складских помещений, а также имеющуюся технику, проанализировать штатное расписание, бухгалтерскую отчетность, и сделать выводы о реальности ведения хозяйственной деятельности клиентом, а также ее соответствия масштабам бизнеса. Документы, которые рекомендовано запросить:

- бухгалтерскую отчетность клиента (с отметкой о принятии);
- копии договора на совершение сделки (а также при наличии доп. соглашения, счета-фактуры, акты и прочие документы, относящиеся к проводимым операциям);
- информацию о фактической штатной численности организации с

приложением документов, подтверждающих уплату НДФЛ и взносов в социальные фонды;

- копии платежных поручений об уплате налоговых платежей (налог на прибыль, НДС, НДФЛ, социальные взносы);
- копии таможенных деклараций;
- копию налоговой декларации по налогу на прибыль за последний отчетный налоговый период с отметкой налоговых органов о принятии;
- справку о деловой репутации из другого обслуживающего банка;
- пояснения экономического смысла проводимых операций и схему деятельности организации (бизнес-план).

Также некоторые банки проводят анализ информации об устройствах, используемых при осуществлении платежей. Это может быть IP-адрес, MAC-адрес, номер SIM-карты, номер телефона, иной идентификатор устройства, с которого клиент имеет доступ к автоматизированной программе, информационному обеспечению для целей проведения переводов своих денежных средств. В случае совпадения идентификаторов устройств у клиента с идентификаторами других клиентов банкам рекомендовано: относить такого клиента к категории повышенного риска; а также использовать свое право на отказ клиенту в проведении операции по его счету, подписанному с помощью аналога собственноручной подписи (письмо Банка России от 27.04.2007 № 60-Т [25]); представлять в Банк России в составе запрашиваемой информации сведения об идентификаторах устройств клиента. По итогам использования ответственным сотрудником банка комплекса мероприятий будет сформировано профессиональное мотивированное суждение касательно причастности клиента к использованию схем, не разрешенным законодательством о ПОД/ФТ. После чего сотрудниками банка формируется заключение или о прекращении отношений с таким клиентом, или о их продолжении. По окончании кредитной организацией работы с подозрительными клиентами банку необходимо сообщить о проведенной работе. Для этого целесообразно

использовать предложенную в приложении Г форму.

Использование предлагаемого алгоритма выявления сомнительных операций и принципа иерархичности для их изучения сделает возможным создание эффективного и оперативного алгоритма обнаружения транзакций, обладающих признаками легализации незаконных доходов.

Принимая во внимание сказанное выше можно заключить, что создание системы, обеспечивающей противодействие легализации незаконных доходов, считается сложной задачей. Практика показывает, что, несмотря на наличие большого объема нормативно-правовых актов, регламентирующих правила функционирования финансовой системы, действенных способов прекращения преступного вывода банковских активов за границу не создано [104]. Обращаем внимание, что рекомендации Банка России не являются нормативными актами и не требуют их неукоснительного исполнения, также они являются обобщенными и не учитывают географическую специфику деятельности и клиентской базы банка.

Следовательно, можно сказать, что, во-первых, система ПОД/ФТ должна быть самообучающейся, т.е. обнаруживать признаки возникновения новых преступных схем, что позволяет оперативно отвечать на изменяющуюся ситуацию, происходящую в банковском секторе и минимизировать финансовые потери, возникающие при реализации риска использования новых методов легитимизации незаконно полученных доходов.

Во-вторых, система противодействия легитимизации денежных средств должна быть самонастраивающейся. Такое требование означает, что для каждого участника, задействованного в проведении банковских операций, система должна выбрать приемлемое сочетание реализуемых контрольных процедур, обеспечивающих наиболее оптимальное соотношение между скоростью их проведения и надёжностью обнаружения сомнительных операций.

В-третьих, системе надлежит быть адаптивной, т.е. приспособляющейся к определенной ситуации в определенный банковский день, характеризующейся интенсивностью и совокупностью проводимых транзакций разных клиентов, образовавшейся обстановкой на финансовом рынке и текущим уровнем риска проведения банковских операций [105].

Системы, способные удовлетворить таким требованиям, сделают возможным обеспечить эффективное, безопасное и оперативное обнаружение сделок по легитимизации преступных денежных средств [148].

При этом в данный период времени наиболее «уязвимыми местами» в этой области попрежнему считаются:

- чрезмерно жестокий порядок применения наказаний за «технические» ошибки;
- формальный подход к осуществлению надзорных мероприятий и применению мер за выявленные нарушения;
- затруднительная для понимания форма изложения нормативного материала;
- присутствие недостатков в законодательстве, применяемых преступниками;
- ограниченная информационная помощь со стороны надзорных органов;
- частые изменения в законодательстве.

С формированием финансовых взаимоотношений методы легализации преступных доходов и финансирования терроризма будут совершенствоваться, что, в свою очередь, должно повлечь изменение критериев и признаков факультативного мониторинга, совершенствование финансового законодательства о финансовом мониторинге, расширение перечня критериев и признаков необычных сделок, а также отступление от обязательного мониторинга финансового рынка как метода, наиболее эффективного на первоначальном этапе создания национальной системы финансового мониторинга отдельного государства.

К 2020 году эффективное функционирование будет присуще только тем банкам, которые смогут обеспечить адекватную адаптивную требованиям регулятора и современным требованиям бизнеса систему контроля и минимизации рисков [106], что потребует прекращения высокорискованной деятельности, завершения наращивания охвата бизнеса и создания качественных портфелей.

ГЛАВА 2 АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ КОНТРОЛЯ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ В ЦЕЛЯХ ОТМЫВАНИЯ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ

2.1 Анализ клиента при проведении операций по противодействию легализации незаконно полученных доходов

Учитывая, что банковский сектор является наиболее уязвимым для проникновения нелегально полученных доходов, в кредитных организациях должна быть налажена эффективная система по противодействию легализации незаконно полученных доходов. Основные принципы организации и функционирования данной системы содержатся в правилах внутреннего контроля кредитной организации по противодействию легализации незаконно полученных доходов, а также должно быть создано специальное подразделение по выполнению функций по ПОД/ФТ во главе с ответственным сотрудником.

Выявление операций клиентов банка, подлежащих обязательному контролю, и сомнительных операций реализуется сотрудниками отдела финансового мониторинга автоматизированно на ежедневной основе с использованием программных комплексов, используемых кредитной организацией.

Используемые отделом финансового мониторинга способы анализа движения по счетам своих клиентов: проверка изменений оборотов, проводимых по счетам, обнаружение операций дробления платежей для уклонения от обязательного контроля, проверка изменения вида деятельности клиента и его контрагентов - создают информационную базу для анализа деятельности клиентов.

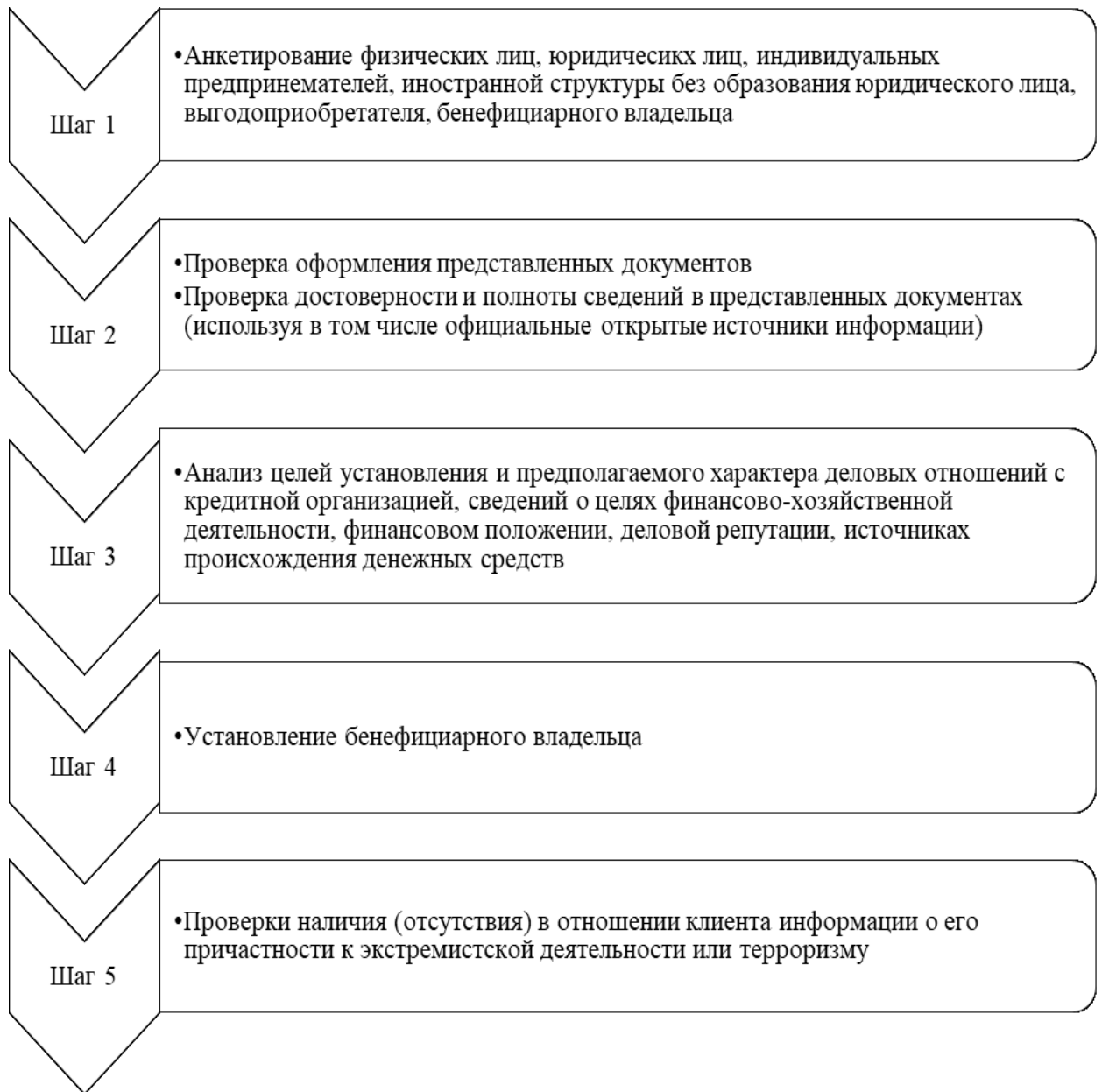
В процессе проведения банком внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ представляется возможным выделить несколько этапов, представленных на рисунке 21.



Источник: составлено автором.

Рисунок 21 – Этапы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Анализ сведений о потенциальном клиенте при проведении процедур по ПОД/ФТ начинается до установления с ним договорных отношений. Кредитная организация до приема клиента на обслуживание, следуя своим правилам внутреннего контроля по ПОД/ФТ, обязана провести идентификацию клиента, его представителей и выгодоприобретателей по алгоритму, представленному на рисунке 22.



Источник: составлено автором.

Рисунок 22 – Этапы изучения информации о юридическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице до заключения договора банковского счета или принятия на обслуживание (идентификации клиента)

Клиенты обязаны представить кредитной организации сведения, предусмотренные требованиями Федерального закона № 115-ФЗ (включая заверенные копии паспортов первых лиц коммерческой организации – клиента банка, которым предоставлено право первой и второй подписи по счету клиента, а также лиц, которым предоставлено право распоряжения расчетным счетом).

Рассмотрение полученных в процессе идентификации сведений об

адресе государственной регистрации клиента, его фактическом местонахождении, учредителях юридического лица, его руководителях делает возможным обнаружить взаимосвязи с недобросовестными клиентами банков, включая занесенных в черный список, и более корректно установить возможные риски. Многие кредитные организации требуют от своих клиентов для подтверждения своего фактического местонахождения представить документы, служащие подтверждением права на собственность занимаемого им помещения (договором аренды, субаренды, при наличии). Отделы финансового мониторинга и / или клиентского обслуживания кредитных организаций на постоянной основе обновляют такую информацию.

Положение № 375-П фактически наделяет участников финансового рынка осуществлять проведение проверки подлинности представленных клиентом сведений, используя, в том числе, официальные источники информации, находящиеся в открытом доступе. Стоит отметить, увеличение за последние годы информационной открытости государственных органов. На основании предоставленной возможности федеральной налоговой службой получения он-лайн выписок из ЕГРЮЛ построены эффективные системы (например, СПАРК, Контур-фокус), информация из которых чрезвычайно востребована всеми банковскими подразделениями, ответственными за анализ клиентов (не только отдел финансового мониторинга, но и кредитным, залоговым отделом, службой безопасности). Кроме этого, Федеральная налоговая служба регулярно рассылает через Центральный Банк списки массовых директоров, списки организаций, не находящихся по месту регистрации. Доступна он-лайн проверка адреса на предмет массовой регистрации. Необходимо дальнейшее развитие процессов взаимодействия между банками и государством для повышения полноты анализа деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и повышения прозрачности их бизнеса.

Установление бенефициарного владельца клиента по-прежнему

является одной из самых трудных задач при исполнении требований ПОД/ФТ. Согласно антиотмывочному закону бенефициарным владельцем считается физическое лицо, прямо или косвенно владеющее (более 25%) клиентом - юридическим лицом, либо способно контролировать действия такого юридического лица - клиента банка.

В большинстве стран сведения о бенефициарном владельце являются недоступной информацией из-за отсутствия требований по ее сбору и проверке, как на этапе создания юридического лица, так и на иных этапах его существования [107].

С проблемой выявления бенефициарного владельца сталкиваются и российские кредитные организации во время проведения идентификации клиента и проведения обновления сведений о клиенте. Условия признания бенефициарных владельцев каждой кредитной организацией определяются самостоятельно в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Сделать возможным получение необходимых, точных и актуальных сведений о бенефициарном владельце – также значимая задача совместной работы органов исполнительной власти.

До принятия юридического лица на обслуживание, а также в процессе его обслуживания в обязанности участника финансового рынка входит получение сведений о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с кредитной организацией. Кроме того, банку необходимо систематически использовать обоснованные и посильные в сложившихся обстоятельствах действия по определению целей ведения финансово-хозяйственной деятельности своего клиента, а также его финансового положения и деловой репутации.

В целях получения такой информации могут применяться любые доступные на законных основаниях методы. Чаще используются следующие методы:

- анкетирование;
- сбор и анализ сведений о бизнесе/деятельности клиента;

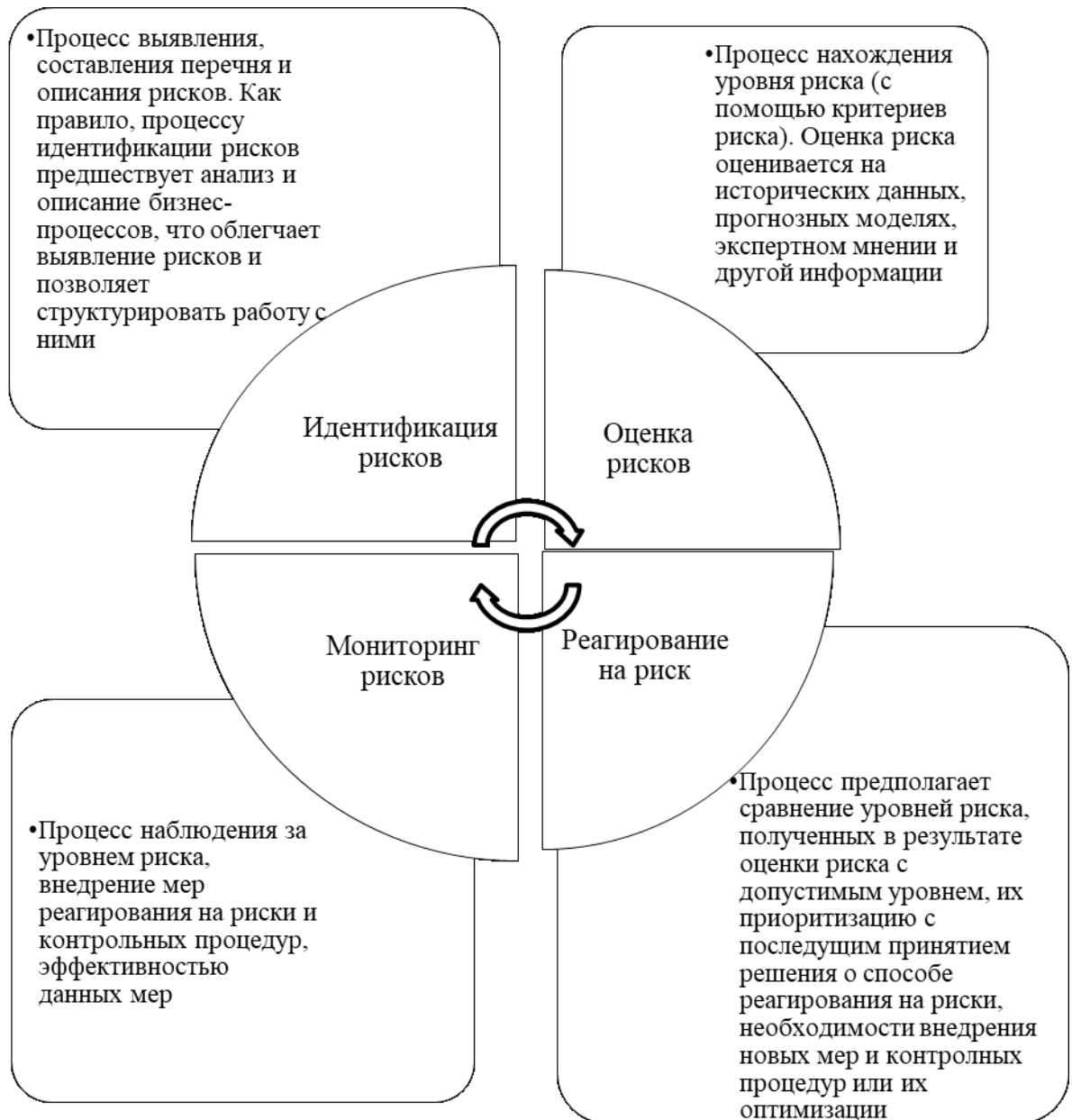
- сбор правоустанавливающих документов;
- выявление и идентификация заинтересованных лиц и бенефициарных владельцев;
- анализ структуры бизнеса.

Помимо этого, в обязанности банка входит проверка информации о клиенте и его выгодоприобретателе, об их участии в экстремистской деятельности, получаемой в соответствии с пунктом 2 ст. 6 закона о ПОД/ФТ и проведение процедуры идентификации их личности, а также сбор заверенных копий паспортов первых лиц клиента – юридического лица, которые наделены правом первой и второй подписи по расчетному счету и имеют право распоряжаться им.

Одной из функций подразделения по ПОД/ФТ в банке является оценка риска ОД клиента, которая осуществляется по следующей совокупности группы рисков: риск по типу клиента, страновой риск, риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

При оценке и управлении риском рациональным считаем использование международного стандарта ISO 31000:2009 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» [159], так как данный стандарт наиболее основательно рассматривает терминологию, а также рекомендован Банком России [108]. Процесс управления возникающими в банковской деятельности рисками состоит из этапов, представленных на рисунке 23, позволяющих идентифицировать и оценивать риски, сделать вывод об эффективности принимаемых мер и принять решение о применении других мер и контролей.

При оценке риска легализации незаконных доходов, как правило, предусматривают установление шкалы оценки риска, состоящей из высокого или низкого уровней риска.



Источник: составлено автором по материалам [26; 55, с. 238].

Рисунок 23 - Этапы управления рисками

Банком России конкретизированы сферы хозяйственной деятельности, которым присущ высокий уровень риска легализации. А также банк вправе дополнять этот список, исходя из своей специфики.

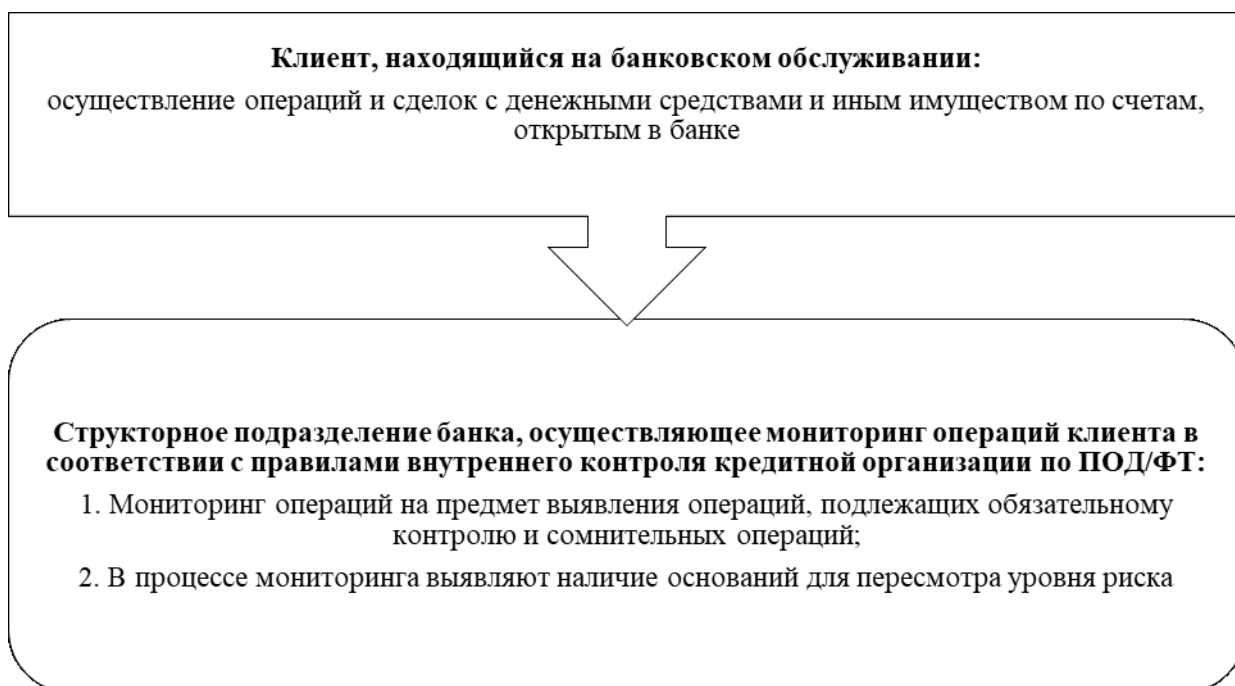
Клиенту присваивается высокий уровень риска по типу клиента, если сам клиент или его родственники являются публичным должностным лицом, также при регистрации клиента по адресу массовой регистрации или его фактическое отсутствие по указанному адресу, наличие сведений о нем в перечне террористов и экстремистов и другие признаки, рекомендованные

Банком России и дополненные кредитной организацией.

Страновой риск оценивается как высокий при регистрации клиента в государстве с высоким уровнем риска проведения деятельности по легализации доходов и террористической деятельностью.

Высокий уровень риска легализации незаконных доходов присваивается клиенту при условии совпадения минимум одного признака, установленного в правилах внутреннего контроля кредитной организации для оценки такого риска.

В ходе обслуживания клиента, согласно схеме на рисунке 24, кредитная организация изменяет оценку уровня риска легализации незаконных доходов на основании постоянного проведения мониторинга операций клиента. Взаимодействие сотрудников Банка в процессе изменения оценки уровня риска клиента, находящегося на обслуживании, осуществляется в следующем порядке:



Источник: составлено автором.

Рисунок 24 – Взаимодействие сотрудников Банка в процессе изменения оценки уровня риска клиента, находящегося на обслуживании

При присвоении клиенту высокого уровня риска могут использоваться

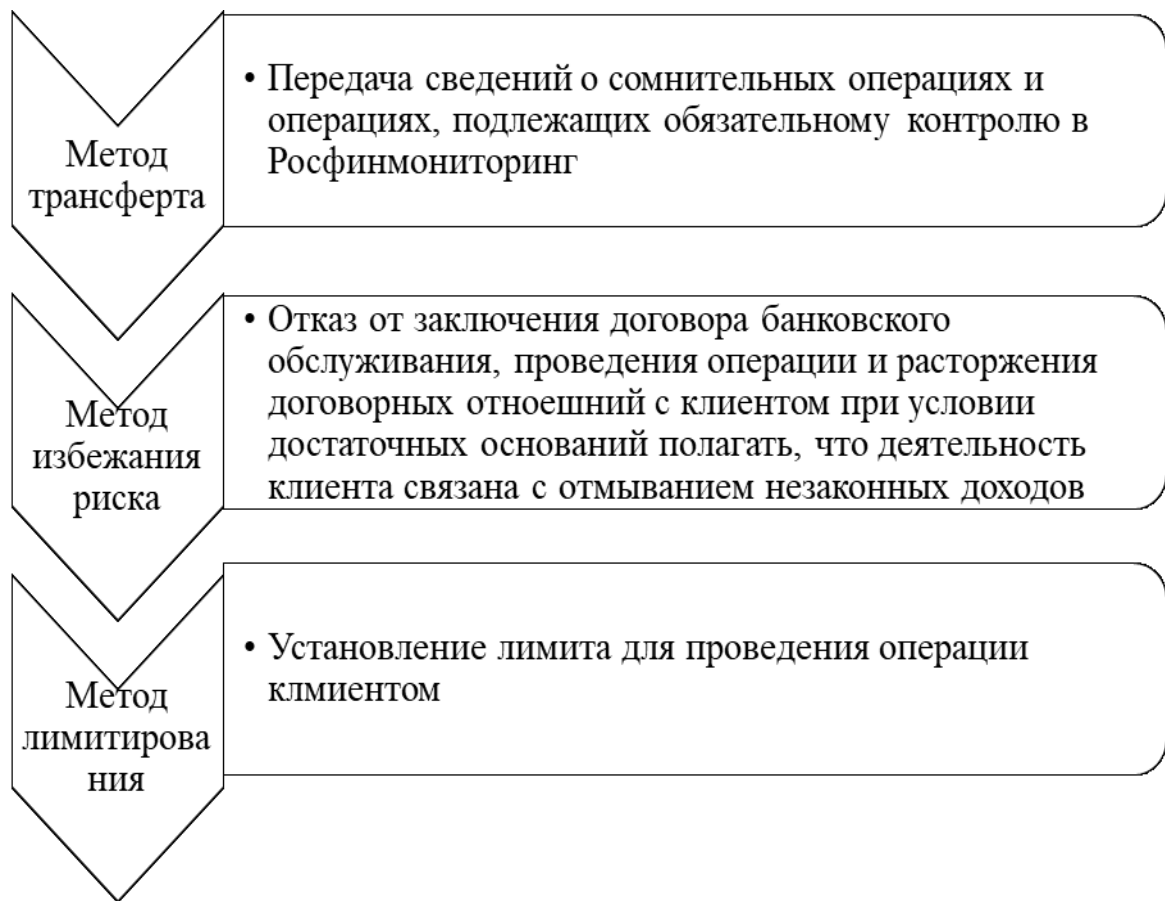
следующие способы снижения уровня риска легализации:

- ограничение доступа клиента к счету через систему дистанционного банковского обслуживания;
- применение заградительных тарифов;
- встреча с руководителем организации - клиента банка, проводящей сомнительные операции, для уточнения экономической сути проводимых операций, получения дополнительных сведений об источниках происхождения денег. При этом необходимо проанализировать целесообразность поддержания деловых отношений с таким юридическим лицом;
- отказ в проведении операции по поручению клиента, за исключением операций по зачислению на его счет денежных средств;
- расторжение банковского договора с клиентом, на основании и в порядке, предусмотренным законодательством.

Однако такая оценка недостаточно полно отражает существующую угрозу для кредитной организации и не дает представления о количественных потерях для банка при реализации риска легализации доходов.

При использовании риск-ориентированного подхода система управления риском является основой для его применения. Поэтому необходимо совершенствование системы оценки риска легализации незаконных доходов и разработка дополнительных мер по его минимизации.

Часто встречающимися методами управления риском легализации незаконно полученных доходов являются метод трансферта, метод избежания риска и метод лимитирования, описание которых приведено на рисунке 25.



Источник: составлено автором.

Рисунок 25 – Методы управления риском легализации незаконно полученных доходов

Система внутреннего контроля кредитной организации из вспомогательной области управления трансформировалась в главного партнера высших органов управления – совета директоров банка, ответственного за ее эффективную организацию на законодательном уровне [27; 28]. При этом кредитная организация самостоятельно решает проблему построения эффективной и качественной СВК.

Центральный Банк использует внутренний контроль коммерческих банков как основной метод по борьбе с легализацией незаконных доходов, то есть, исполняет свои функции через поднадзорных участников финансового рынка. На сегодняшний день основной задачей Банка России является обеспечение признания банками служб внутреннего контроля инструментом банковского риск-менеджмента и внутреннего контролера, что повысит практическую значимость результатов такой деятельности для кредитных организаций.

2.2 Анализ взаимосвязи риска легализации незаконных доходов с другими банковскими рисками

В современных условиях, когда экономика страны преимущественно характеризуется нестабильностью и непредсказуемостью появления проблем различного рода, постоянный мониторинг и контроль возникновения различного вида рисков стали более чем актуальными задачами [56, с. 59]. Поскольку риск, и сопряженные с ним возможные угрозы не становятся меньше, а, напротив, увеличиваются, то современное общество все чаще называют «обществом риска». Среди факторов, которые способствуют возрастанию его роли, можно выделить глобализацию финансовых рынков, рост международной конкурентной борьбы, увеличение волатильности рынков и возрастание интенсивности дефолтов [109].

Так как целью деятельности коммерческих организаций является получение прибыли, то оборотной стороной предпринимательства любой формы является риск. Согласно современному пониманию, «бизнес есть сознательное принятие риска за адекватное вознаграждение в виде прибыли» [57, с. 6]. Поэтому управление рисками в коммерческих организациях направлено на минимизацию финансовых потерь.

В словаре С.И. Ожегова риск определяется как «возможность опасности» [42], а в словаре Н. Вебстера - «опасность, возможность убытка или ущерба» [160].

В рамках экономической науки выделяют две основные теории риска: классическая и неклассическая [58, с. 7]. Согласно классической теории риска, основателями которой были Д.С. Милль и У. Сениор, понятие риска отождествляется с математическим ожиданием потерь, способных возникнуть в следствии принятия управленческого решения, которое приведет к убытку или ущербу.

Так, О.И. Лаврушин [59, с. 65] считает, что риск это стоимостное выражение вероятности наступления события, ведущего к потерям.

А.П. Альгин [60, с. 19] трактует риск как деятельность, связанную с преодолением неопределенности при принятии решения когда можно дать количественную и качественную оценку вероятности получения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

В неклассической теории, основоположниками которой являлись Ф.Х. Найт, А. Маршалл и А. Пигу, риск связан с вероятностью изменения поставленной цели и отклонением фактически полученной прибыли от ожидаемой [58, с. 7; 61, с. 30].

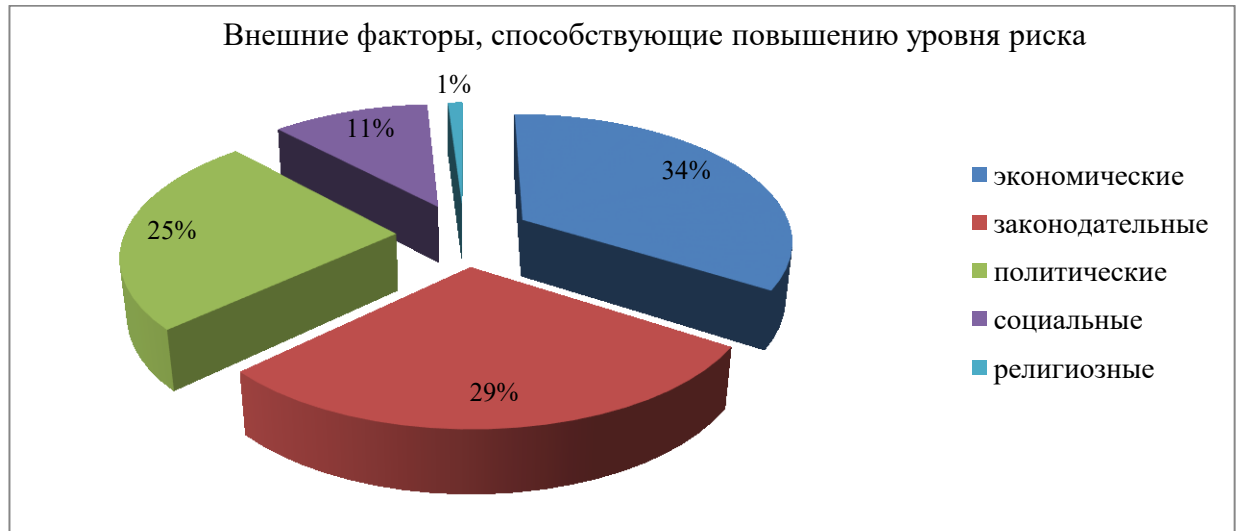
В рамках диссертационного исследования наибольший интерес представляют риски банковской деятельности, непосредственно связанные с осуществлением банком своих функций. В научных публикациях банковский риск характеризуется как вероятность финансовых потерь и банкротств в процессе банковской деятельности [62, с. 27; 63, с. 189].

Таким образом, основное внимание при управлении рисками уделяется предотвращению наступления и минимизации ущерба от негативных событий (реализации рисков) при выполнении бизнес-процессов банка, а также во внешней среде, которые могут препятствовать надлежащему выполнению функций [110]. Следовательно, риски деятельности можно определить как возможное событие или ситуация внутри или вне банка, оказывающие негативное влияние на достижение целей и задач кредитной организации и характеризующиеся вероятностью наступления и величиной неблагоприятных последствий для нее.

Областями, наиболее подверженных рискам считаются: внешнеэкономическая деятельность, строительство, ЖКХ, сфера банковских услуг, операции на рынке ценных бумаг, торговая деятельность, игровой бизнес. К областям менее подверженных риску относятся: военно-промышленный комплекс, предоставление консалтинговых услуг, посредническая деятельность в сфере недвижимости, микрофинансовая деятельность [15].

Внешние факторы, способствующие повышению уровня риска

представлены на рисунке 26.



Источник: составлено автором по материалам [111].

Рисунок 26 - Внешние факторы, способствующие повышению уровня риска

Меры, необходимые для избежания реализации рисков в банковском секторе [161]:

- законодательное усиление требований к риск-менеджменту и корпоративному управлению;
- повышение персональной ответственности должностных лиц;
- разработка внутренних документов, регулирующих вопросы стратегии и задачи управления рисками;
- определение принципов, методов оценки и выявления риска в качестве основы для постановки главных стратегий и задач;
- организация эффективного мониторинга финансового состояния крупнейших финансовых институтов;
- построение эффективной системы раннего оповещения кризисных ситуаций;
- создание основных процедур управленческого контроля;
- определение механизмов ответственности и оценки результатов деятельности в соответствии со стратегией управления рисками и системы контроля;
- разработка процедуры осуществления мониторинга рисков.

Риску подвержены практически все виды банковских операций. К операциям, подверженным риску ОД, согласно отчету в рамках взаимной оценки Российской Федерации в рамках 4 раунда взаимных оценок ФАТФ отнесены [162]: снятие наличных, трансграничные переводы, операции с ценными бумагами, драгоценными металлами, депозитарные услуги, безналичные операции, в том числе с использованием платежных карт, дистанционное обслуживание, переводы без открытия счета, купля-продажа иностранной валюты, брокерская деятельность, кредитные операции.

В Концепции развития российской системы противодействия отмыванию незаконных доходов [29] риск совершения операций, целями которых является отмывание преступных доходов, трактуется как вероятность причинения ущерба интересам Российской Федерации в результате проведения финансовых операций с последующим возникновением угрозы для национальной безопасности.

Принимая во внимание, что риск можно определить как вероятность, которая измеряется количеством понесенных потерь или стоимостью упущенной выгоды, а понятие «сомнительная операция», установленное в параграфе 1.1, рассмотрено через вероятность достижения отрицательных результатов, следовательно, основополагающим в противодействии легитимизации незаконно полученных доходов можно считать обнаружение и анализ рисков осуществления таких операций. При превышении максимально допустимого уровня риска возможно инициирование Банком России углубленных контрольных мероприятий, в том числе инспекционной проверки банка, детального анализа бизнеса клиентов, их денежные потоки.

В соответствии с международными рекомендациями ФАТФ факторы, оказывающие воздействие на риск отмывания незаконно полученных доходов можно разделить на внешние (внешняя среда и клиенты) и внутренние (недостатки системы внутреннего противолегализационного контроля) [163], как показано в таблице 2.

Таблица 2 - Внешние и внутренние факторы, влияющие на риски вовлечения коммерческих банков в процессы отмыwania преступных доходов

Внешние факторы	Внутренние факторы
Либерализация экономической политики и ослабление государственного регулирования	Позиция собственников и руководителей в отношении оценки значимости вовлечения банка в процессы отмыwania
Переход стран с развитой экономикой к постиндустриальному типу развития	Положение банка на международном, федеральном и региональном уровнях
Увеличение объемов транснациональных потоков спекулятивного характера	Особенности предлагаемого портфеля банковских услуг
Укрепление позиций иностранной валюты и рынка ценных бумаг	Специфика клиентской базы и организация ее обслуживания
Развитие и внедрение в платежные системы IT-технологий	Расширение географии корреспондентской и клиентской сети
Международные стандарты и требования законов в области противодействия отмыванию преступных доходов	Использование инструментов дистанционного обслуживания клиентов
Существование офшорных юрисдикций и международных банков	Открытие филиалов со смешанным капиталом и подчинение подразделений банка юрисдикции различных государств

Источник: составлено автором.

Помимо факторов возникновения риска, дополнительной характеристикой риска легализации являются последствия его реализации [112]. Выявление в деятельности кредитной организации нарушений требований законодательства в сфере ПОД/ФТ может привести к возникновению риска потери деловой репутации, операционного, риска ликвидности, правового, странового, кредитного, рыночного и стратегического рисков, которые впоследствии проявляются для банков в виде финансовых потерь.

Для государства экономические последствия от риска ОД можно разделить на прямые и косвенные. К прямым последствиям относится увеличение теневого сектора экономики, который влечет за собой потерю налоговых доходов в бюджет, таможенных платежей, вызванных

контрабандой товаров и распространением мошеннических схем, к косвенным - рост расходов государственного бюджета, направленных на борьбу с организованной преступностью и терроризмом.

Представляется уместным привести мнения ряда экономистов, в частности, по мнению А.М. Носова [113], риск легализации незаконных доходов является составляющей правового риска, тесно связан с операционным риском и риском потери деловой репутации, а также способен повлечь возникновение прочих видов рисков, таких как стратегический риск и риск ликвидности. Осуществлять оценку риска легализации незаконно полученных доходов целесообразно по нескольким преобладающим рисковым факторам: идентификация, клиентский мониторинг, уровень риска клиентов, выявление подозрительных сделок, отчетность, кадры по ПОД/ФТ.

По мнению Н.М. Чуйковой [97], риск легализации преступных доходов появляется при проведении участниками финансового рынка финансового мониторинга операций своих клиентов, приведенных в перечне в ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ. Причинами вовлечения кредитных организаций в схемы по отмыванию преступных доходов служат множество внутренних и внешних факторов, главными из которых являются некачественное исполнение требований законодательства в области ПОД/ФТ, что также способно привести к финансовым потерям субъекта первичного финансового мониторинга.

По мнению Е.А. Бутримова и Н.В. Коротаева [114], в состав риска легализации незаконных доходов могут входить следующие виды банковских рисков: рыночный, кредитный, валютный риск, страновой риск, операционный, юридический риск, риск потери ликвидности, стратегический риск, правовой риск, репутационный риск, риск достаточности капитала, риск изменения законодательства, инвестиционный риск, фондовый риск, процентный риск.

П.-Л. Шатен [37, с. 52] считает, что отмывание денег сопряжено со следующими основными видами рисков: риском нормативно-правового

несоответствия, операционным риском, репутационным риском, кредитным риском, риском потери ликвидности.

В.В. Рудько-Силиванов, Н.В. Зубрилова, В.В. Савалей [115] в своих исследованиях придерживаются мнения, что в рамках проведения риск-ориентированного надзора можно выделить следующие составляющие риска ОД: риск продукта и услуги, страновой риск, комплаенс-риск и риск финансирования терроризма.

На рисунке 27 представлены результаты опроса 10 крупных национальных банков, который показал, что большое воздействие на риск легализации преступных доходов оказывает клиентская база банка и вид деятельности, которым занимается клиент.



Источник: составлено автором.

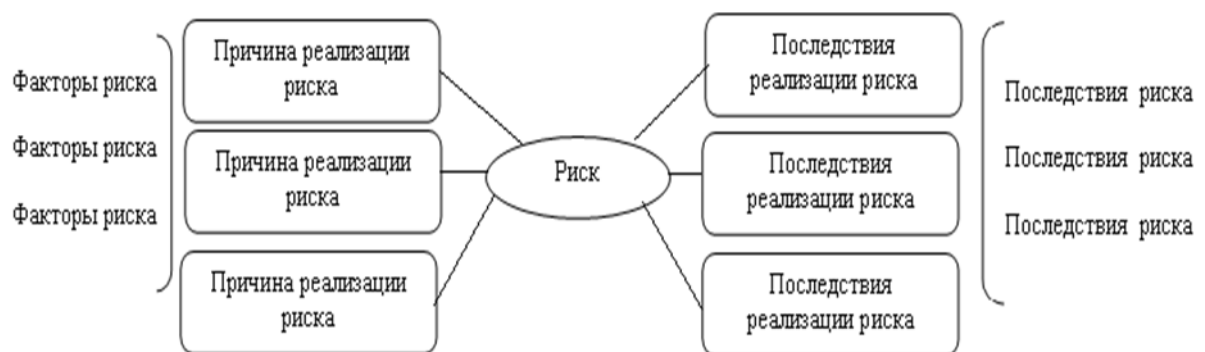
Рисунок 27 – Источники риска отмывания доходов, полученных преступным путем

В том числе необходимо обратить внимание на миграцию клиентов из одной кредитной организации в другую вследствие принимаемых мер по минимизации риска проведения сомнительных операций через банковский сектор. Кроме того, в некоторых случаях оказывают влияние география проведения деятельности (когда клиент занимается бизнесом на территориях

с повышенным уровнем риска), вовлечение сотрудников кредитной организации в проведение сомнительных операций при несоблюдении ими правил внутреннего контроля по противодействию легализации преступных доходов и ненадежность инфраструктуры при использовании информационными системами [116].

Для анализа риска ОД был выбран метод «галстук-бабочка», который позволяет схематично определить причины и последствия рассматриваемого риска в процессе мозгового штурма, пример использования которого, представлен на рисунке 28. Использование такого метода способствует быстрому и качественному определению:

- факторов, которые влияют на риск;
- степени влияния риска на другие события;
- важности и степени опасности риска;
- способов управления риском.



Источник: составлено автором.

Рисунок 28 – Методика «галстук-бабочка» при анализе риска

При использовании этого метода центральное место отводится риску, который выбран для анализа. Кроме того, необходимо прописать некоторое количество причин, которые обуславливают его возникновение, как внешние, так и внутренние. Для каждой причины необходимо определить несколько подпричин (факторов риска) [164]. Этот этап является очень важным, так как правило, в нем заложен ответ на вопрос о способах управления исследуемого

риска и мероприятиях для его предотвращения.

Заключительным этапом является выявление последствий реализации риска. При этом необходимо учитывать факторы, влияющие на существенность риска, уменьшение выручки или увеличение расходов.

Преимуществами такого метода являются:

- адекватная оценка вероятности и уровня ущерба от реализации исследуемого риска;
- ориентация метода на средства управления, направленных на предупреждение последствий;
- обнаружение взаимосвязи между рисками;
- относительная простота и наглядность при использовании метода.

По итогам проведенного анализа нами были выделены основные причины возникновения риска ОД:

- несоответствие системы внутреннего контроля банка требованиям Банка России;
- несоблюдение сотрудниками банков требований в области ПОД/ФТ, которое приводит к возникновению правового и регуляторного рисков, вследствие применения мер воздействия со стороны регулятора;
- несоответствие сотрудников организации квалификационным требованиям Банка России;
- разглашение или утечка конфиденциальной информации;
- риск инфраструктуры, который возникает при использовании программных продуктов, не отвечающих требованиям осуществления эффективного внутреннего контроля в области ПОД/ФТ в кредитной организации;
- риск клиента, который возникает при приеме на обслуживание клиента, имеющего признаки вовлеченности в проведение сомнительных операций;
- риск, связанный с проведением определенного вида операций;
- страновой риск, связанный с местом регистрации клиента или местом

проведения операции (в зависимости от регионального расположения клиента возникают схемы проведения сомнительных операций, например, Белорусская схема, Молдавская схема).

При оценке странового риска необходимо принимать во внимание список территорий с высоким риском ОД, который несколько раз в год обновляется ФАТФ. И, как следствие, важным критерием для оценки странового риска считается общий инвестиционный климат государства-контрагента.

Для кредитной организации вовлеченность в проведение сомнительных операций своих клиентов приводит к возникновению других банковских рисков, которые представлены на рисунке 29.



Источник: составлено автором.

Рисунок 29 – Связь риска легализации незаконно полученных доходов с банковскими рисками

Риск ущерба деловой репутации и правовой риск, возникающий

вследствии внимания со стороны надзорных и правоохранительных органов, могут привести к потере клиентов и оттоку капитала, что приведет к возникновению риска потери финансовой устойчивости и платежеспособности.

Реализация репутационного риска (риск ущерба деловой репутации вследствие негативного восприятия деятельности банка обществом) занимает особое место в системе рисков, так как [26] является следствием реализации других видов рисков: как операционного, так и финансового, и стратегического, а также риска легализации незаконных доходов и связан с особой важностью для банка и его деловой репутации.

Риск ликвидности в контексте противодействия ОД может возникнуть в связи с опасностью резкого падения стоимости активов вследствие неожиданного изъятия средств организации со счетов, что служит одним из характерных признаков проведения сомнительных операций.

Кредитный риск может возникнуть в случае получения кредита под залог преступного имущества и перечисления кредитных средств в офшорную зону, при этом заемщик не способен выполнить свои финансовые обязательства в требуемый срок.

Проведенный анализ современных исследований позволяет сказать, что операционный риск, включающий в себя риск негативных последствий для кредитной организации из-за некорректного протекания бизнес-процессов и их неэффективности, несоответствующей бизнесу организационной структуры, действий (бездействий) сотрудников банка, а также сбоев в работе или недостаточной функциональности работ ИТ-систем и инфраструктуры, воздействие внешних факторов, затрудняющих достижение целей деятельности и выполнение функций кредитной организации, присутствует при проведении всех банковских операций. По мнению В.А. Зинкевич и Н.А. Козыревой [64, с. 54], выявить все операционные риски невозможно, в силу того, что новые риски могут появляться чаще, чем реализуется цикл выявления рисков. Поэтому всегда остается зона

неидентифицированных рисков.

Как следует из самого определения операционного риска, основными источниками его реализации являются бизнес-процессы и его организационная структура, персонал и третьи стороны, внешние события, факторы риска как из одного, так и из нескольких источников приводят к реализации рисковых событий.

Достижение участниками банковского сектора целей своей коммерческой деятельности и осуществление принятых на себя функций затрудняется из-за возникающего влияния неопределенности внешней или внутренней среды, которое способно привести к нарушению бизнес-процессов, нанесению ущерба своей деловой репутации и возникновению финансового ущерба, и прочим негативным последствиям.

Поэтому руководство и сотрудники внутренних подразделений кредитных организаций уделяют пристальное внимание управлению рисками, возникающими при осуществлении их деятельности, и придерживаются современных стандартов и лучших практик в этой области. При управлении риском ОД следует принимать во внимание вероятность возникновения финансовых потерь, которые могут негативно повлиять на достижение целей деятельности и выполнение функций кредитной организации.

Подводя итоги вышесказанному, несоблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ, отсутствие должного внимания к организации системы внутреннего контроля и неэффективная политика по управлению риском легализации незаконных доходов приводит к возникновению финансового риска, где существенным показателем оценки будет выступать прибыль компании. Неосторожная политика кредитной организации, допускающая проведение сомнительных операций представляет опасность законным интересам вкладчиков и кредиторов, а в глобальном масштабе – и стабильности всей финансовой системы. Таким образом, оценка и управление риском отмывания незаконно полученных доходов играет

большую роль для банков при осуществлении ими своей деятельности.

2.3 Риск-ориентированный подход по контролю за легализацией незаконных доходов

Став активным членом наднационального финансового института - Базельского комитета по банковскому надзору, разрабатывающего нормативы и рекомендации по достаточности капитала и управлению рисками, Центробанк старается реализовать эффективно действующий и систематический макропруденциальный надзор за участниками финансового рынка и формирует предпосылки для использования лучших практик контроля рисков в банках для целей развития соответствующей рыночной дисциплины, определения индикаторов устойчивости контролируемых субъектов [30].

До недавнего времени в соответствии с формировавшейся практикой органы банковского надзора направляли основные усилия на проблемы проверки соответствия деятельности банка определенным условиям. При этом основным принципом банковской политики было и до настоящего времени является требование к банкам иметь капитал, необходимый для возмещения банковских рисков [65, с. 117]. В условиях с усложнением банковской деятельности интересы сместились в область эффективного управления банковскими рисками и прогнозирования потенциальных угроз с целью повышения жизнеспособности банка в перспективе [117].

Основная роль в этом процессе принадлежит вопросам формирования методов управления рисками в банках при условии постоянно изменяющихся тенденций в банковском менеджменте. Вследствии чего, по мнению Р.П. Булыги [66, с. 24], риск-ориентированные подходы преобладают в основе современного контроля, в том числе в практике действующего банковского надзора.

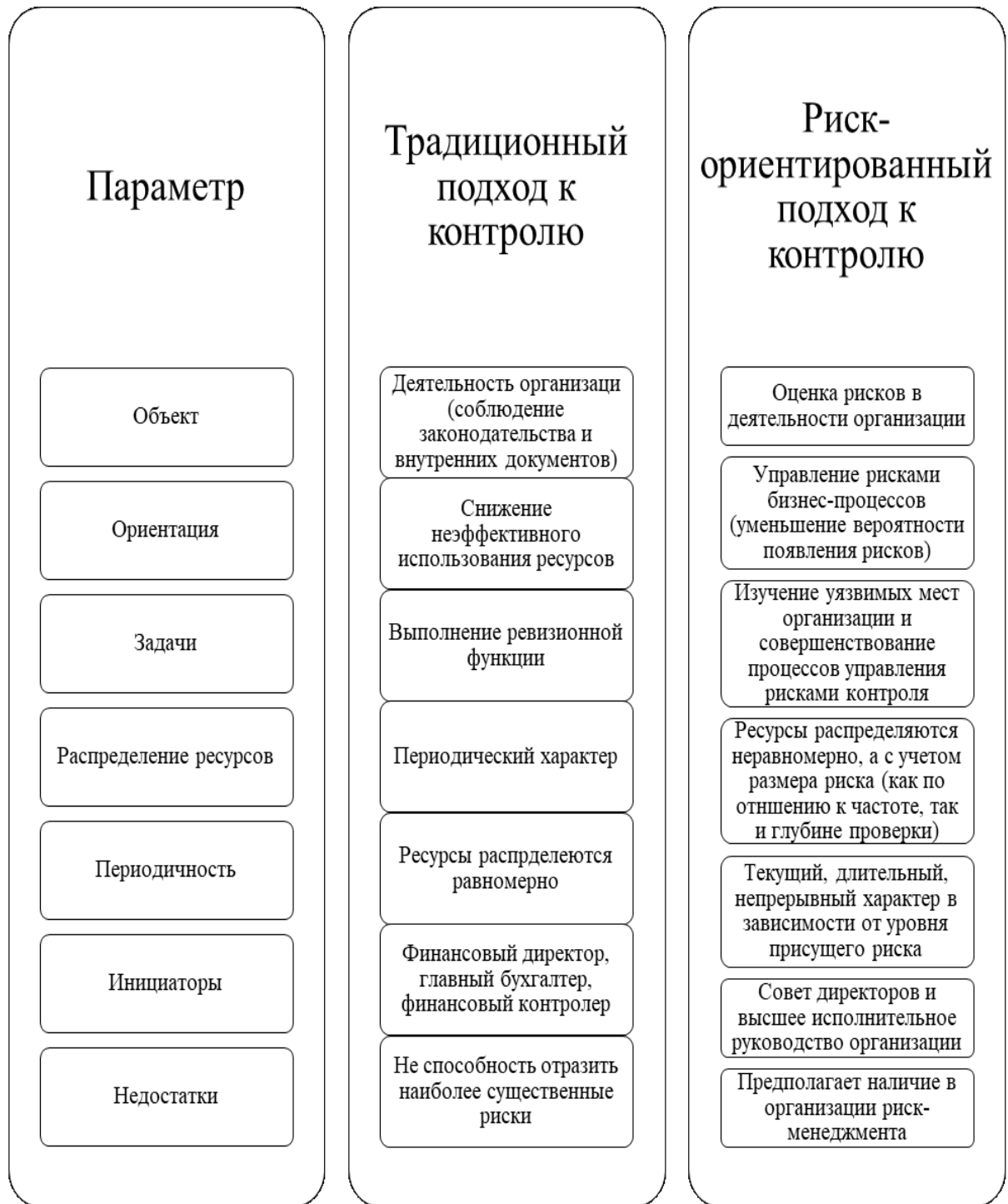
С точки зрения Р.Х. Марданова [118], основным при использовании

риск-ориентированного метода контроля является применение адекватных инструментов по управлению рисками. Учет рисков при ведении своей деятельности - это и есть тот самый метод организации бизнеса, который предпочтителен для обеспечения долгосрочной финансовой устойчивости кредитной организации.

Из анализа сложившейся практики следует, что существующие способы организации банковского контроля на данном этапе не эффективны, вследствие чего банки не готовы к предотвращению возникающих в их деятельности рисков [82]. При этом переход от традиционной модели к риск-ориентированной способен в короткие сроки продемонстрировать преимущества для организации по использованию подхода, ориентированного на риск [119]. На рисунке 30 можно увидеть преимущества риск-ориентированного подхода по сравнению с традиционным осуществлением контроля.

Использование риск-ориентированного подхода рекомендовано Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в качестве основного направления противодействия легитимизации незаконно полученных доходов.

Указанный подход динамично имплементируется в национальные противомолевализационные системы, что позволяет контролирующим органам и банковским учреждениям использовать меры по сокращению легитимизации незаконно полученных доходов, соизмеримые с выявленными рисками [120]. Такой подход способствует эффективному распределению ресурсов и уменьшению затрат на проведение финансового мониторинга в области ПОД/ФТ.



Источник: составлено автором по материалам [162].

Рисунок 30 - Сравнительная характеристика традиционного и риск-ориентированного подходов к контролю

К основополагающим задачам контроля, основанного на оценке риска, относятся:

- уменьшение вероятности появления риска;
- сокращение потерь при использовании такого подхода, когда

государство оценивает уровень угрозы возникновения риска и проводит сопоставление с существующими ресурсами по минимизации рисков.

В рекомендациях ФАТФ выделены пять основных принципов риск-ориентированного подхода:

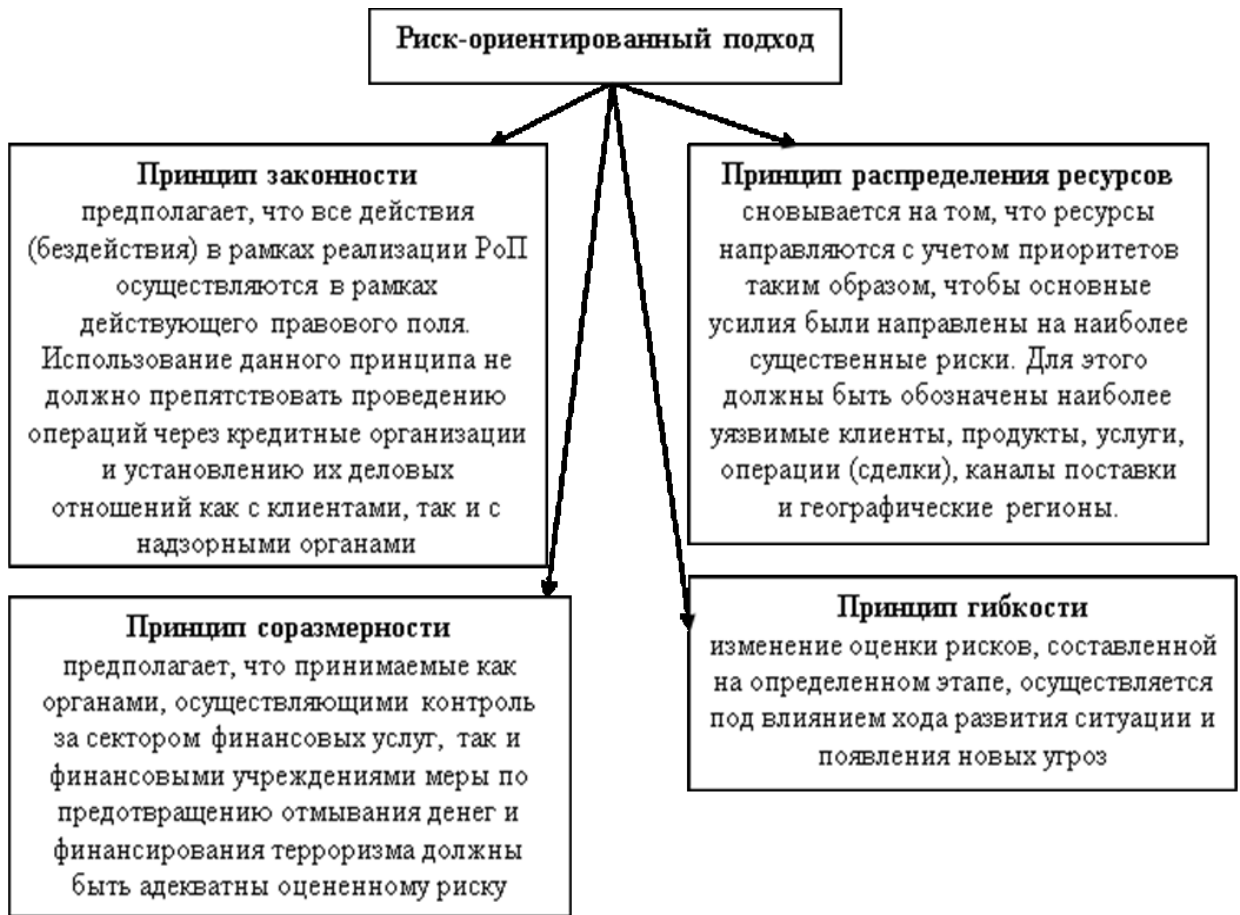
- изучение угроз, «слабых» мест, оценка риска;
- разработка правовой базы регулирования для использования подхода;
- создание механизмов контроля за использованием такого подхода;
- распределение функций по мониторингу и обеспечению взаимодействия между различными субъектами;
- обмен сведениями между регулятором и частным сектором о результатах национальной оценки риска, способах незаконного использования финансовой системы субъектами, причастными к легитимизации денег.

Вопрос о неотложной проблеме определения новых подходов к контрольно-надзорной деятельности нашел отражение в Президентском Послании Федеральному Собранию 2014 года [31]. В результате был подготовлен и достаточно оперативно принят Федеральный закон от 13 июля 2015 года № 246-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» [32], устанавливающего использование для национальной контрольной деятельности подхода, ориентированного на уровень риска. Согласно новой ст. 8.1 Федерального закона от 26 декабря 2008 года № 294-ФЗ [15], такой подход предусматривает избрание интенсивности (формы, продолжительности, периодичности) осуществления контрольных мероприятий на основе отнесения поднадзорного объекта к определенной категории риска или к определенному классу (категории) опасности. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 1 апреля 2016 г. № 559-р [33] одобрена программа мер («дорожная карта») по модернизации национальной контрольно-надзорной деятельности. Как отмечается в данном

документе, результатом реализации комплекса указанных мероприятий должны стать минимизация объема проверок и сокращение давления со стороны регулирующих органов на бизнес при сохранении надежности и устойчивости финансового рынка. Согласно программе реформы контрольной и надзорной деятельности, административная нагрузка на проверяемые субъекты предпринимательства к 2024 году снизится на 50 %.

Компетенция риск-ориентированного подхода с успехом используется в контрольной работе большинства зарубежных стран, включая Великобританию, Португалию, США [149; 150], что, по мнению международных экспертов, приводит к сокращению объема проводимых проверок от 30 до 90 %, а в отношении определенных категорий бизнеса, потенциальные риски которых принимают минимальные значения для безопасности государства и общества, контрольные мероприятия более не проводятся. Но, главной проблемой применения за рубежом таких систем значится отсутствие достаточного уровня транспарентности присвоения уровней рисков, которое сокращает степень независимости осуществления контрольных мероприятий [121].

Использование риск-ориентированного подхода подразумевает распределение проверяемых объектов в зависимости от уровня возможной угрозы безопасности для общественных отношений и использование для каждой категории контрольно-надзорных мероприятий с соответствующей степенью интенсивности, что позволит сократить количество плановых проверок для объектов с низкой степенью риска. Основой новой модели риск-ориентированного контроля и надзора является управление данными и повышение их качества, без чего не может правильно функционировать идентификация рисков и невозможно выстроить систему обратной связи. При внедрении риск-ориентированного подхода должны учитываться следующие принципы, приведенные на рисунке 31.



Источник: составлено автором.

Рисунок 31 - Принципы риск-ориентированного подхода

Практические задачи использования элементов риск-ориентированного подхода [122]:

1. Формирование превентивного контроля, позволяющего преждевременно идентифицировать риски, которые могут возникнуть в деятельности банка. Если у кредитной организации уже существуют проблемы, но необходимо определить подходящие мероприятия для их преодоления.

2. Создание механизма оценки эффективности организации деятельности банка.

3. Совершенствование организации контроля. Главная задача, которая должна быть решена, это переход от формального надзора к неформальному. Потребность такого перехода является общепринятой.

Концепция риск-ориентированного подхода строится на двух главных

правилах [123]:

- чем выше степень риска, тем более интенсивные меры по управлению риском требуется использовать;

- чем выше степень риска, тем больше ресурсов потребуется использовать для управления им.

Следовательно, степень существенности риска соизмерима с требуемыми затратами на управление им и нецелесообразности применения одинаковых способов для всех операций и сделок для управления рисками, в частности в области борьбы с легитимизацией незаконно полученных доходов.

Например, осуществление государственными органами надзорных функций состоит в исполнении тех или иных надзорных мероприятий по отношению к объектам контроля. Оно нацелено на обнаружение несоблюдения поднадзорными объектами законодательства, контроль соблюдения которых возложен на определенный государственный орган. Реализация контрольной работы сопряжена с определенными затратами ресурсов государственных органов и издержками контролируемых кредитных организаций. Лимитация ресурсов и допустимых издержек не дает возможность осуществлять сплошной контроль [67, с. 117].

По этой причине в контрольную деятельность государственных органов активно внедряется риск-ориентированный подход, при применении которого анализу подлежит не вся совокупность объектов, подконтрольных определенному государственному органу, а только ограниченная выборка из него. В общем виде процесс такого контроля предполагает две последовательных стадии.

Первая состоит в определении из множества объектов совокупности объектов, подлежащих контролю, а вторая состоит в проведении требуемых контрольных мероприятий для каждого из определенных объектов.

Осуществление первой стадии связано с риском неправильного выбора из полного множества объектов подмножества таких объектов, которые

подлежат контролю и во включении во множество проверяемых объектов, тех, в которых отсутствуют нарушения, в обнаружении которых заключается цель деятельности надзорных органов, и не включение некоторых объектов, в которых содержатся нарушения, в контролируемую часть рассматриваемого множества.

Осуществление второй стадии сопряжено с риском невыявления при осуществлении контроля наличия нарушений в поднадзорных банках, что приводит к нецелесообразным затратам государственных ресурсов и неоправданным издержкам подконтрольных субъектов, а также потерям государства из-за необнаруженных нарушений.

Надлежащий учет рисков и максимально возможное уменьшение государственного ущерба при возникновении рисков событий в рамках располагаемых ресурсов определяет суть риск-ориентированного подхода.

Эффективная реализация применения риск-ориентированного подхода – очень сложная задача и в организационном, и в научно-техническом плане. С научно-технической позиции ее решение невыполнимо без формализации и дальнейшей автоматизации процесса определения объектов для проведения надзорных мероприятий [124].

Нельзя не согласиться с позицией К.Г. Сорокина [125], что методика риск-ориентированного контроля не может быть принята в едином директивном виде. К настоящему моменту она представлена совокупностью документов, отражающих подходы к ее применению с различных сторон, основанных на выявлении рисков. Основные документы в данной области:

- рекомендации ФСФМ по определению критериев обнаружения и определения признаков подозрительных сделок;
- требования Центрального Банка к разработке правил внутреннего контроля в банке;
- инструкции Минфина и ФНС РФ.

Для эффективной реализации риск-ориентированного контроля и поддержания устойчивости банковского сектора в сфере противодействия

отмыванию незаконных доходов требуется решить следующие задачи:

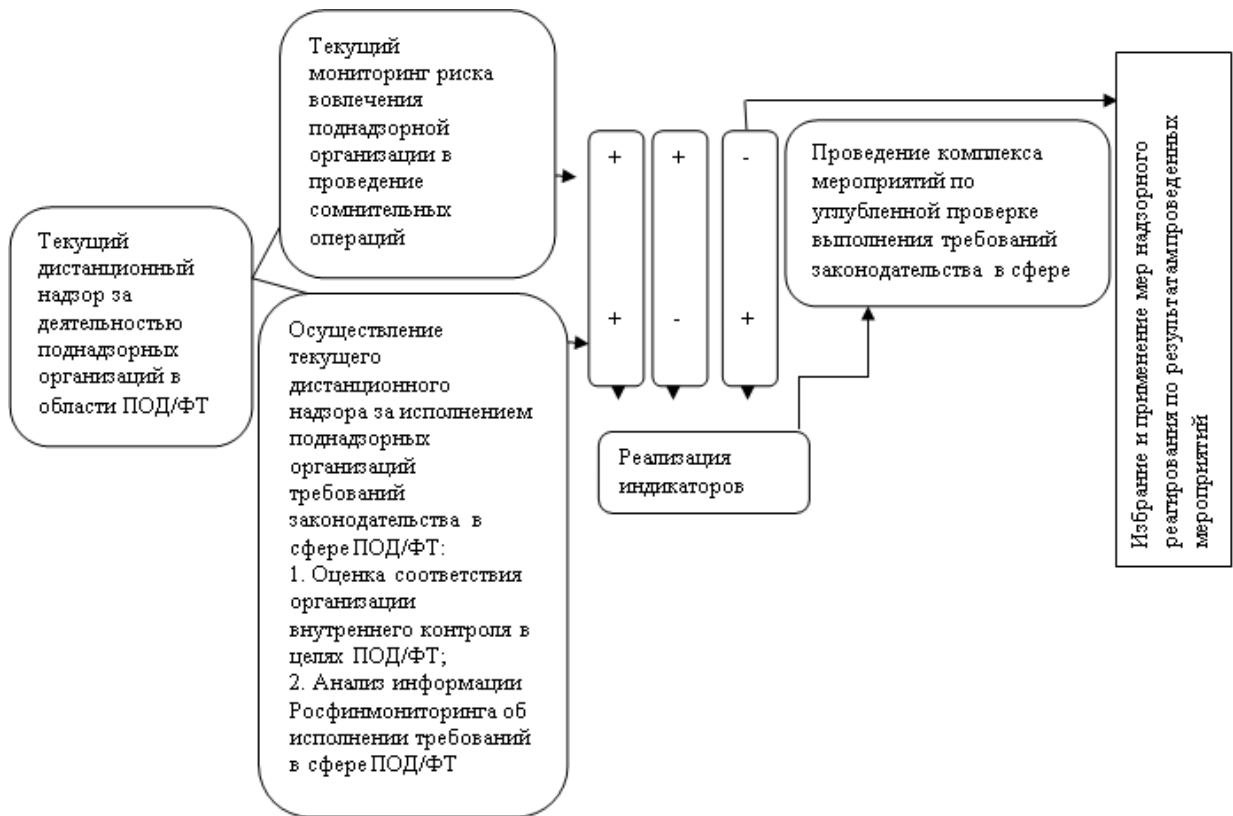
- обозначить критерии, по которым возможно определить зоны с повышенным уровнем риска в банке;
- выявить зоны повышенного уровня риска;
- систематизировать подходы к оценке риска ОД;
- разработать подход к оценке риска ОД на уровне банковского сектора [126].

При разработке способов осуществления мониторинга клиентских операций банку целесообразно использовать качественные и количественные критерии, указывающие на подозрительный характер сделки, а для дальнейшей оценки проведенной банком работы по управлению риском отмывания незаконных доходов – применение кредитными организациями предложенного законодателем правового инструментария.

Банком России осуществляется 2 формы банковского надзора: дистанционный и инспекционный. Дистанционный надзор осуществляется на основании анализа представленных банками документов и отчетности и позволяет выявить основные риски, присущие деятельности банков. Инспекционный надзор дает возможность сформировать наиболее полное представление о профиле риска кредитной организации на основании полученной в ходе проведения проверки количественных и качественных данных. Вместе с тем такой вид контроля обладает рядом ограничений, так как требует привлечения значительного количества ресурсов контрольных органов, являющихся затратными и обременительными, поэтому его осуществление целесообразно только на периодической основе. Помимо этого, полученная в ходе проведения инспекционной проверки информация быстро теряет свою актуальность. Проведение дистанционного надзора с использованием аналитических систем мониторинга надежности и устойчивости банков может проводиться непрерывно, что позволяет оперативно и своевременно располагать актуальной информацией о деятельности кредитной организации.

Структурные подразделения Банка России в рамках предпроверочной подготовки инспекционной проверки компилируют сведения о качестве организации системы управления рисками и капиталом, эффективности функционирования внутреннего контроля банка, достоверности отчетности, информации о соблюдении банками требований нормативных актов, включая национальное законодательство в сфере противодействия легитимизации незаконных доходов для конкретизации вопросов, требующих проверки, проверяемом периоде и объеме выборки документов, подлежащих проверке [34; 35].

Схема дистанционного контроля приведена на рисунке 32.



Источник: составлено автором.

Рисунок 32 – Текущий дистанционный надзор Банка России в области ПОД/ФТ

При проведении дистанционного контроля, поводом для инициирования запроса документов и проведения углубленной проверки выполнения поднадзорной организацией требований законодательства в сфере ПОД/ФТ служит заключение о проведении большого объема

сомнительных операций.

Таким образом, использование риск-ориентированного подхода в области ПОД/ФТ призвано обеспечить условия пропорциональности контрольной деятельности за риском проведения сомнительных операций, переориентировать контрольную деятельность на объекты повышенного риска [127].

Изменение подхода к проведению контрольных мероприятий с учетом степени риска, позволяет существенно снизить общую административную нагрузку на субъекты предпринимательской деятельности и одновременно повысить эффективность контрольно-надзорной деятельности, обоснованного планирования и выборочного контроля на основе проведенного анализа контрольных мероприятий за предыдущие периоды. Такой подход позволяет выявить хозяйствующие субъекты, не нарушающие законодательные нормы и на этой основе сократить число излишних, в том числе и необоснованных проверок, обеспечить неукоснительное соблюдение банками требований законодательства в сфере противодействия легитимизации незаконно полученных доходов. Таким образом, призван облегчить управление потенциальными рисками легализации преступных доходов для кредитной организации, повысить скорость принятия оперативных мер с целью минимизации рисков, улучшить способность банка по недопущению проведения операций с незаконно полученными денежными средствами через финансовый и иные секторы оздоровления финансового сектора, обеспечения его «прозрачности», поэтапное освобождение национальной экономики от клиентов, проводящих сомнительные операции, и/или участников финансового рынка, связанных с осуществлением таких операций, а также ликвидация их деятельности [128].

Главным преимуществом этого подхода является то, что он позволяет обеспечить превентивный характер оценки рисков для обеспечения надежной и устойчивой деятельности кредитной организации [129].

Предупредительная функция банковского контроля помогает

идентифицировать возникающие у кредитных организаций проблемы на ранней стадии, моделировать ситуацию, происходящую в банковском секторе во взаимосвязи с макроэкономическими условиями для целей своевременного использования корректирующих мер [130]. Такой мерой, признанной международным сообществом в области совершенствования подходов по поддержанию финансовой стабильности, является усиление содержательного надзора, в том числе за счет применения риск-ориентированного контроля и развития макропруденциальной составляющей банковского надзора.

Метод распределения ресурсов базируется на использовании необходимых ресурсов с учетом приоритетов, концентрируя главные усилия на наиболее значительных рисках. Но при использовании риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ можно столкнуться со следующими проблемами: отсутствие детальных методик по оценке риска отмывания незаконных доходов, включая установление критериев такой оценки, приемлемый уровень и структурные параметры, способные приводить к повышению субъективности и необоснованному увеличению роли человеческого фактора либо ошибки исполнителя при оценке риска.

Также необходимо отметить, что основу риск-ориентированного подхода составляет мотивированное суждение, которое придает гибкость нормам надзорной деятельности. Если в прошлых моделях надзор был близок к ревизорской деятельности, то новый метод основывается на определении обстоятельств принятия кредитной организацией решения на проведение операции, а главное, определение результатов принятых решений для банка уровня принятого риска и способности банка этот риск выдержать. Принципы банковского надзора указывают на то, что в компетенцию органа банковского надзора должна входить оценка (суждение) об участии банка в чрезмерно рискованной деятельности с последующим применением необходимых мер надзора.

Орган банковского надзора выносит мотивированное суждение о

состоянии кредитной организации, основываясь на всестороннем анализе всей доступной информации о ней, а не только на системе формальных показателей [131]. Это требует от специалистов высокой ответственности, глубокого понимания сути банковской деятельности, как в совокупности, так и в отдельных ее проявлениях.

В настоящий момент проводятся множественные теоретические дискуссии о вероятных вариантах, допущениях и правовых последствиях использования мотивированного суждения. Однако, для применения мотивированного суждения в практической деятельности регулирующего органа необходима правовая база, которая на данный момент является нецелостной и непроработанной.

По мнению А.Г. Гузнова [122], становление института профессионального суждения зависит от того, насколько специалисты надзорного органа способны оценивать работу поднадзорных кредитных организаций, специфику их работы, механизмы управления, принимаемые риски и другое. Поэтому важным моментом является подготовка кадров надзорного органа и организация взаимодействия с банком для понимания его специфики. Но здесь возникают свои проблемы.

1. Пугающая перспектива наличия неограниченных прав сотрудников регулятора и субъективное принятие решений, которое может привести к неблагоприятным последствиям, как для кредитной организации, так и для деловой репутации самого регулятора.

2. Отсутствие эффективного механизма оспаривания формально верных решений сотрудниками регулирующего органа.

3. Наличие кадров, обладающих достаточными знаниями в банковской сфере и достаточным опытом и компетенцией для оценки сложившейся ситуации в конкретном банке для вынесения мотивированного суждения.

Анализируя существующую нормативную базу Банка России, можно отметить, что основным проводником внедрения института

профессионального суждения в практику банковского надзора являются работники инспекционных подразделений. Существует также проблема сотрудничества специалистов, осуществляющих мероприятия дистанционного надзора и инспекторов, так как задание для инспекционной проверки формируется по результатам дистанционного надзора и решение по санкциям по акту проверки выносит дистанционный надзор. В таком случае существует большая вероятность в расхождении мнения инспекторов с представителями дистанционного надзора [132].

В последнее время проблема использования мотивированного суждения стала актуальной, в том числе в условиях международной тенденции к ужесточению регулятивных требований, для использования его в качестве дополнительных полномочий для применения санкций к банкам.

Анализ международных рекомендаций, зарубежного и российского опыта по оценке рисков легитимизации незаконно полученных доходов позволил сделать вывод, что национальная система управления рисками является главной составляющей системы противодействия легитимизации незаконно полученных доходов и находится в процессе активного развития. Кроме того необходимо последующее совершенствование методологии управления рисков, привлечение к этой работе представителей научного сообщества для комплексного исследования проблем, включая проведение критического анализа международного опыта и необходимость учета национальных особенностей Российской Федерации.

ГЛАВА 3 РАЗВИТИЕ (СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ) КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСНОВАННОЙ НА ПРИМЕНЕНИИ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА

3.1 Применение процедур ПОД/ФТ в управлении кредитным риском банка

В условиях современной экономики банковское кредитование является одной из самых востребованных банковских услуг, а также подверженной риску отмывания незаконных доходов.

Получить денежные средства в кредит стало гораздо проще; большое количество конкурирующих между собой финансовых организаций создают максимально комфортные условия для заемщиков [68, с. 481].

Для банка очень важно оценить кредитоспособность заемщика, т.е. возможности потенциального заемщика полностью и в срок расплатиться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам) [68, с. 164], что позволяет снижать кредитный риск банка - возможность потерь вследствие невыполнения контрагентом своих договорных обязательств.

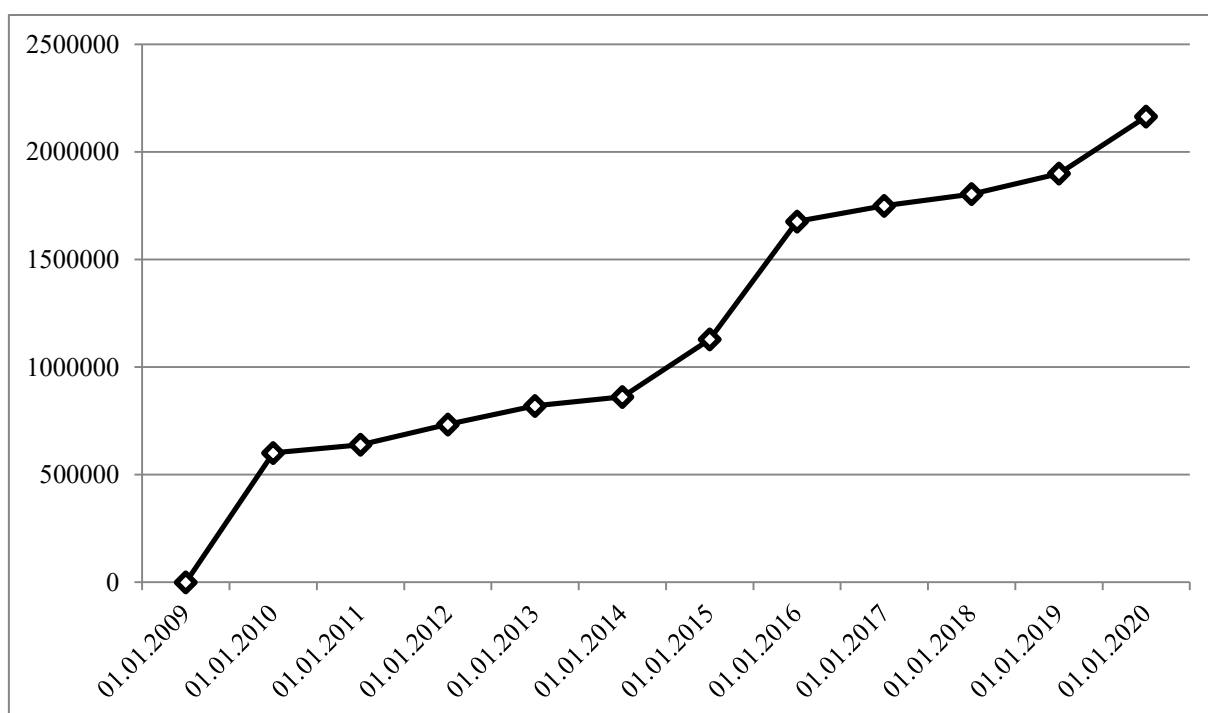
Важной задачей банка при оценке кредитоспособности заемщика является получение достаточного объема информации, а также ее анализ, что позволяет:

- составить мнение о рациональности выдачи кредита потенциальному заемщику;
- дать оценку предполагаемому финансовому ущербу, если заемщик не выполнит свои обязательства;
- разработать меры для защиты своих интересов от потерь при условии реализации кредитного риска [69, с. 139].

При возникновении у банка просроченной задолженности по кредитам – долговых обязательств, которые не погашены в установленный срок по основному долгу и/или процентам по ссуде, а также иным платежам, безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания, в установленном

порядке списывается с баланса банка, т.е. у банка образуются финансовые потери, связанные с негативными последствиями реализации кредитного риска. Задолженность, которая была признана безнадежной и/или нереальной для взыскания, восполняется за счет резервных средств, сформированных на случай возникновения просроченной задолженности, а при недостатке таких средств потери относят к убыткам отчетного года [68, с. 484]. Таким образом, эффективность работы по оценке кредитоспособности банка оказывает влияние на имущественное положение банка, а также ликвидность и достаточность активов банка, которое способно привести к банкротству банка и оказать негативное влияние на состояние всей банковской системы [70, с. 13].

Увеличение объема проблемной задолженности перед коммерческими банками по кредитам юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в текущий момент времени, согласно данным на рисунке 33, значит наиболее актуальной и дискутируемой проблемой в банковском сообществе.



Источник: составлено автором по материалам [158].

Рисунок 33 - Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям, в миллионах рублей

По результатам 2019 года объем просроченной задолженности перед российскими банками увеличился на 265 019 миллионов рублей (14%) - до 2 164 326 миллионов рублей. Ежегодно увеличивающийся объем просроченной задолженности по кредитам требует повышения эффективности оценки кредитоспособности заемщика.

На объем проблемной задолженности оказывают воздействие как внутренние факторы, такие как некачественное управление кредитным портфелем, так и внешние - резкое варьирование уровня инфляции, изменение курса национальной валюты, а также вовлечение заемщика в проведение отмывания незаконных доходов. Внешние факторы, на которые коммерческие банки не могут воздействовать, но которые могут оказать большое влияние, обязательно необходимо принимать во внимание в рамках принятия решения о целесообразности выдачи заемных средств. Учитывая ежегодно возрастающие объемы просроченной задолженности, целесообразно разобраться в природе возникновения просроченной задолженности.

Кредитный процесс, представленный в приложении Е, начинается с рассмотрения поступившей кредитной заявки [68, с. 488], которая подается потенциальным заемщиком в кредитный или операционный отдел банка.

Рассмотрение кредитной заявки начинается с беседы сотрудников банка с заявителем для установления целесообразности установления таких отношений. При вынесении положительного решения о возможности продолжения работы над кредитной заявкой сотрудники банка предлагают заявителю представить для анализа необходимые документы [68, с. 131].

Кредитным специалистам необходимо детально проанализировать всю имеющуюся информацию о заемщике, проанализировать его финансово-хозяйственную деятельность, обеспеченность кредита; произвести оценку кредитоспособности заемщика и установить лимит кредитования в соответствии с приемлемым для банка кредитным риском [68, с. 491].

Юридический отдел проводит правовую экспертизу предоставленных

клиентом документов, осуществляет проверку права собственности на предмет залога, проверку правоспособности и дееспособности заемщика, рассматривает условия гарантийного письма, договора поручительства и договора страхования.

Служба безопасности осуществляет проверку наличия государственной регистрации юридического лица, дает заключение о надежности заемщика.

Сотрудники подразделения безопасности банка собирают, анализируют и проверяют: репутацию заемщика, его руководителей и родственников им лиц, также учитываются взаимоотношения заемщиков с финансовыми учреждениями, подлинность предоставленных сведений, возможность и готовность исполнения ими своих обязательств, участвуют в определении предмета залога.

Совокупность способов управления кредитным риском в целях обеспечения возвратности банковского кредита состоит из анализа и оценки кредитоспособности заемщика, анализа способности исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору, создание резервов под возможные потери по ссудам, мероприятия в случае возникновения проблем с возвратностью кредита [82].

Задачами оценки кредитоспособности заемщика сводятся к решению двух основных вопросов:

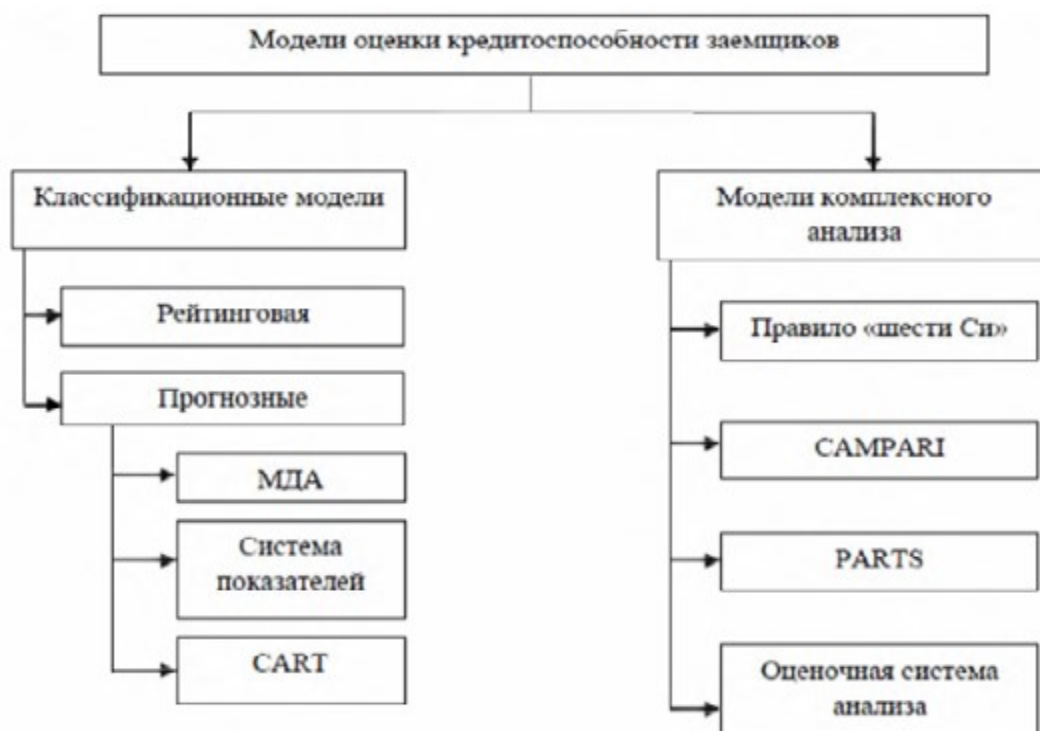
- оценке финансовой благонадежности заемщика, то есть в том, что заемщик способен исполнить свои денежные обязательства;
- оценке готовности заемщика выполнить кредитные обязательства (деловая репутация заемщика).

Для оценки кредитоспособности заемщика банком используются следующие методы: анализ политики менеджмента, анализ и оценка финансовой устойчивости заемщика, понимание денежного потока, сбор сведений о заемщике, инспектирование работы заемщика. Анализ кредитоспособности заемщика проводится по следующим критериям: сфера деятельности, финансовые возможности, размер собственного капитала

заемщика, цели использования кредитных средств, уровень обеспечения заемщиком кредита и прочие факторы [71, с. 164].

При этом отсутствует единая методика оценки кредитоспособности потенциального заемщика. Банки осуществляют такую оценку, используя самостоятельно разработанные методики, учитывающие специфику его работы с учетом следующих принципов: комплексности, системности, объективности, оперативности, осторожности, рациональности [68, с. 492].

Международный опыт оценки кредитоспособности сформировал разные системы, представленные на рисунке 34, отличительными особенностями которых являются используемые показатели и их приоритетность.



Источник: составлено автором по материалам [133; 134; 135].

Рисунок 34 - Методические подходы к оценке кредитоспособности заемщика

Использование классификационных моделей помогает распределить заемщиков по группам и служит вспомогательным инструментом для принятия решения об удовлетворении заявки на предоставление кредита. Наиболее часто используемыми являются рейтинговая модель и

прогнозирование банкротства. Однако эти модели учитывают только финансовые показатели заемщика и их соответствие установленным нормативам [72, с. 186], а также помогают сделать выводы о способности заемщика сохранять финансовую устойчивость в будущем [73, с. 29].

К настоящему моменту, как в российской, так и в международной практике накопился достаточный практический опыт оценки финансового положения заемщика. Но на современном этапе важно учитывать принцип комплексности оценки кредитоспособности заемщика, который выражается во всесторонней оценке факторов финансово-хозяйственной деятельности заемщика, как финансовых, так и нефинансовых [68, с. 179; 151].

В ходе анализа информации для составления комплексного мнения о кредитоспособности заемщика, должны быть получены сведения [136]:

- основные направления деятельности заемщика и перечень ключевых продуктов (выполняемых работ, оказываемых услуг);
- бизнес-план развития компании;
- прогноз основных показателей деятельности компании;
- масштабы инвестиционной деятельности и так далее.

Особое внимание в последнее время уделяется нефинансовым показателям, которые так же как и финансовые, влияют на способность заемщика отвечать по своим обязательствам. К таким показателям относятся: сегмент и доля рынка; конкурентоспособность заемщика; производительность труда; коэффициент износа активной части основных фондов и другие [68, с. 189-190].

Кредитной организации следует учитывать дополнительную информацию, которая позволяет составить мнение о внешней и внутренней среде заемщика [152]. Для получения такой информации необходимо учитывать экспертные прогнозы, сведения национальных статистических комитетов, национальных банков, профильных министерств, исследования международных финансовых организаций. Также, можно использовать данные периодической печати и независимых аналитических агентств для

получения информации о состоянии отрасли, в которой работает анализируемая компания. Кроме того, необходимо изучить нормативно-правовую базу, конкретизирующую работу определенной отрасли.

Модели оценки кредитоспособности заемщика, которые включают в себя как количественные показатели, так и качественные характеристики клиента-заемщика: CAMPARI, PARTS, правило «шести Си», оценочная система анализа.

CAMPARI	<ul style="list-style-type: none"> •Последовательное выделении из данных, предоставленных клиентом, существенных факторов, характеризующих деятельность клиента, их оценке и уточнении данных после общения с клиентом. CAMPARI означает: C (Character) - характеристика и репутация клиента; A (Ability) - способность погасить кредит; M (Margin) - доходность и маржа; P (Purpose) - целевое назначение кредита; A (Amount) - сумма кредита; R (Repayment) - условия погашения кредита; I (Insurance) - обеспечение кредита и страхование риска невозврата кредита.
Правило "шести Си"	<ul style="list-style-type: none"> •Применяется в практической деятельности банков США, которые для подбора клиентов используют следующие критерии: правоспособность заимствовать, репутация клиента-заемщика, предприимчивость получать доход, иметь активы (залог), состояние конъюнктуры рынка, чувствительность заемщика. Однако, шестое Си - чувствительность заемщика к изменяющимся макроэкономическим параметрам (таким, как налоговые ставки, законодательство в области бизнеса). В российской банковской практике еще не имеет практического применения
PARTS	<ul style="list-style-type: none"> •Критерии отбора заемщиков: Purpose - назначение, цель использования заемных средств; Amount - размер кредита; Repayment - возврат заемных средств и процентов; Term - срок предоставления ссуды; Security - обеспечение кредита.
Оценочная система анализа	<ul style="list-style-type: none"> •Заключается в профессионализме и проницательности специалистов банка. Оценивается характер заемщика, анализируется направление использования средств, источники возврата кредита, обеспечение кредита. Характер заемщика может быть определен из его кредитной истории и степени надежности, показываемой продолжительностью и постоянством работы, продолжительностью и типом проживания, искренностью и другими факторами. Специалист по кредитованию должен быть максимально объективным и не должен основываться только на субъективных ценностях или собственных пристрастиях.

Источник: составлено автором по материалам [133; 137; 138].

Рисунок 35 - Модели комплексного анализа заемщика

Коммерческие банки в своей деятельности применяют различные комплексные методики оценки кредитоспособности клиентов-заемщиков, однако необходимо принять во внимание, что они носят эмпирический

характер, имеют недостаточную теоретическую и методологическую проработанность, используется ограниченный математический аппарат [123].

Основой таких методик служит заключение, вынесенное экспертом профессиональное суждение – добросовестно высказанное мнение о положении заемщика, которое было всесторонне оценено с учетом рисков по выданному кредиту.

Профессиональное суждение является важным инструментом для оценки рисков и принятия решения о выдаче кредита, однако во многом зависит от уровня подготовки и квалификации специалиста-аналитика [74, с. 15].

Рассматривая практику процесса определения кредитоспособности заемщика российскими банками, стоит отметить недостаточную глубину ее анализа. Первоначальный этап процесса кредитования, как правило, характеризуется получением недостаточного количества информации о финансовом состоянии заемщика, вследствие применения недостаточного количества или неэффективных инструментов для выявления ложной информации о нем. Исходя из практики, финансовая документация, которую кредитная организация получает на рассмотрение от заемщика, не всегда соответствует необходимым требованиям, а сведения о прогнозе денежного потока, предполагаемых расходах и потребностях в заемных средствах и вовсе не предоставляется [137].

Основной акцент при оценке кредитоспособности заемщика в российской практике по-прежнему делается на оценку финансовых показателей деятельности заемщика.

Однако в настоящее время управление кредитным риском в банке предъявляет требования не только к анализу финансового состояния заемщика, а также принимает во внимание нефинансовые факторы, которые также способны привести к ухудшению финансового состояния организации или ухудшению его платежеспособности. К таким факторам можно отнести ухудшение репутации организации, утрата рыночной доли, корпоративные и

акционерные разногласия, претензии контролирующих органов, участие в проведении подозрительных, с точки зрения законодательства о противодействии легализации преступных доходов, операций.

Так, анализ нормативных документов, изданных Банком России, рекомендует кредитным организациям при создании резервов на возможные потери по ссудам обращать внимание на соответствие заемщика признакам реальной деятельности юридического лица - потенциального заемщика банка. В противном случае регулятор рекомендует создание резерва, что не всегда экономически выгодно для кредитной организации вследствие отвлечения части активов из оборота организации.

В приложении Ж приведен анализ признаков реальности деятельности заемщика и признаков вовлеченности клиента Банка в проведение сомнительных операций, который показывает, что указанные признаки имеют много общего. То есть связующим звеном между кредитным риском и риском ОД является оценка клиентского риска.

Применение процедур ПОД/ФТ на разных этапах взаимоотношений с клиентом расширяет информационный потенциал банка при управлении кредитным риском, поскольку и в процессе кредитования, и при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ необходимо получить исчерпывающий объем достоверных сведений о клиенте. Согласно экономической теории информации Дж. Стиглер, К. Дж. Эрроу необходимо рассматривать информацию в качестве самостоятельного блага для уменьшения неопределенности [139].

Углубленный анализ включает в себя рассмотрение состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности заемщика, изучение контрагентов такого заемщика, взаимосвязи анализируемого заемщика с другими заемщиками банка и его собственниками. Сведения, полученные по итогу проведения углубленного анализа, играют большую роль при оценке действительности представленной заемщиками финансовой отчетности при анализе кредитной заявки, обнаружении взаимосвязанных заемщиков и лиц,

способных прямо или косвенно оказать воздействие на поведение и работу заемщика.

В приложении И представлены перечень, источник, направление и результат использования сведений, полученных при проведении процедур по ПОД/ФТ при управлении кредитным риском в банке. Как видно из данных, представленных в таблице И.1, при проведении всех этапов оценки кредитного риска существенное значение имеет применение информации, которая была получена по результатам проведения процедур внутреннего контроля в рамках ПОД/ФТ.

Кроме того, при идентификации клиента, сборе и проверке информации о нем, банк собирает информацию и о фиктивности его деятельности. Учитывая вышеизложенное, возникает вопрос о рациональности наличия отдельных требований по оценке реальности деятельности заемщика - юридического лица при том, что в обязанности кредитной организации входит идентификация клиента при принятии на обслуживание и оценка риска его вовлеченности в проведение сомнительных операций, в том числе производится оценка клиентского риска.

На наш взгляд, целесообразно использовать информацию, полученную в рамках проведения процедур по ПОД/ФТ при оценке кредитоспособности заемщика, так как высокий уровень риска вовлечения заемщика в проведение сомнительных операций с высокой долей вероятности связан с возвратностью кредита.

Однако, необходимо обратить внимание на проблему организации информационного обмена в рамках отдельных бизнес-процессов банка. Так, подразделение финансового мониторинга банка или его ответственный сотрудник выявили риски при проведении анализа своего клиента и предоставленных ему банковских продуктов. Однако, подразделение финансового мониторинга не информирует об этом кредитное подразделение банка, ввиду отсутствия в нормативных документах Банка России прямого указания на обязательное информирование о выявленных рисках. Регламент

обмена сведениями по проводимой операции, связанного с оценкой рисков по клиенту и продуктам, позволит расширить информационную базу при оценке кредитного риска с учетом риск-ориентированного подхода.

В связи с вышеизложенным, предлагается в рамках процесса взаимодействия внутренних подразделений банка при осуществлении процесса анализа кредитоспособности на этапе принятия решения о выдаче кредита, также учитывать информацию об уровне риска вовлечения заемщика в отмывание незаконных доходов. Таким образом, подразделению по ПОД/ФТ на основе представленных заемщиком документов, а также всей имеющейся в его распоряжении информации, необходимо сформировать мотивированное суждение о целесообразности выдачи кредита с точки зрения его вовлеченности в проведение сомнительных операций через банковскую систему [140].

Осуществление клиентом деятельности с высоким уровнем риска привлекает особое внимание отдела финансового мониторинга банка, а также служит основанием для запроса у клиента в оперативном режиме (непосредственно после проведения операции, подлежащей обязательному контролю или обладающей признаками сомнительной операции) обосновывающих документов – договоров, товарно-транспортных накладных, приходных и расходных ордеров и т. п. Изучение запрошенных документов и желание клиента сотрудничать с кредитной организацией делают возможным объективно оценить его деятельность и заблаговременно обнаружить финансовые проблемы, которые впоследствии способны повлиять на размер кредитного риска.

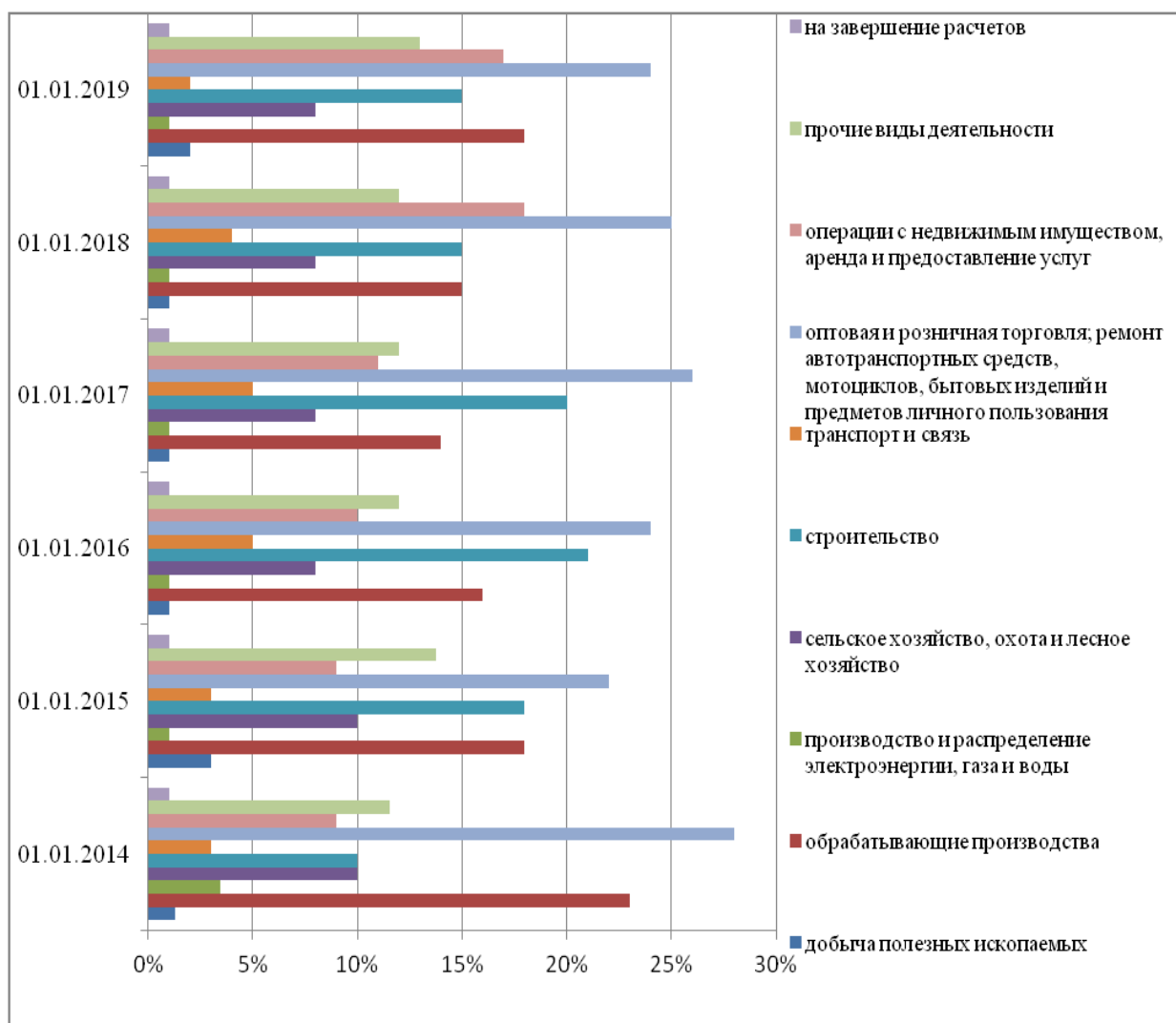
Подразделения банка, исполняющие функции внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, способны оказать кредитным подразделениям банка основательную информационную поддержку, поскольку после принятия клиента на обслуживание согласно законодательству, кредитные организации должны проводить мониторинг деятельности всех своих клиентов для выявления операций, подлежащих обязательному контролю и

сомнительных операций на постоянной основе. Таким образом, в деятельности подразделения финансового мониторинга банка используется такой метод управления кредитным риском, как анализ состояния счета для оценки заемщика. Еще в 1935 г. немецкий экономист Курт Айсфельд говорил о важности использования этого метода для расширения информационного потенциала, заключенного на контокоррентном счете [139].

Поэтому кредитным организациям при организации своей внутренней структуры необходимо учитывать дополнительный потенциал, появляющийся в рамках взаимодействия сотрудников кредитных подразделений и сотрудников, выполняющих функции по ПОД/ФТ, что способствует существенному сокращению расходов кредитной организации, снижению вероятности реализации кредитного, правового рисков и риска потери деловой репутации. Так, внутренние документы кредитной организации требуют включения в них регламента обмена информацией между подразделениями банка, а также их права и обязанности по использованию различных сведений для учета риска отмыывания незаконно полученных доходов при оценке кредитного риска. Взаимное сотрудничество сотрудников кредитных подразделений и сотрудников, исполняющих функции по ПОД/ФТ на разных этапах оценки кредитоспособности заемщика, способно повысит эффективность управления рисками.

3.2 Анализ взаимосвязи риска легализации незаконных доходов и кредитного риска

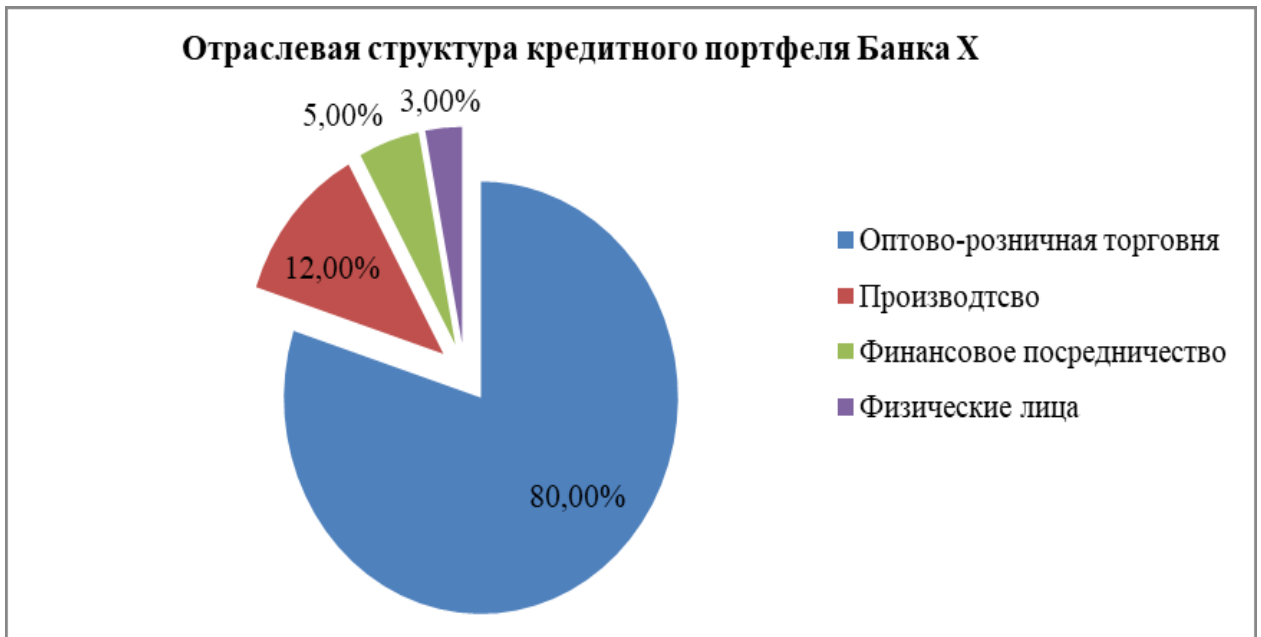
Исходя из данных Центрального Банка о просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам по отраслям экономики, представленной на рисунке 36, возможно сделать вывод о том, что наибольшее количество просроченных кредитов принадлежит к отрасли оптовой и розничной торговли (за 2018 год объем просроченной задолженности составляет 25% от общего объема просроченной задолженности, за 2017 год – 24%).



Источник: составлено автором по материалам [158].

Рисунок 36 – Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам по отраслям экономики, в миллионах рублей

Для целей диссертационного исследования были выбраны кредитные организации, имеющие в качестве преобладающей отраслевой направленности торговлю, анализ кредитных портфелей которых представлен на рисунках 37, 38, 39. Торговые предприятия в рамках отраслевой структуры заемщиков Банка X составляет 80% от общего кредитного портфеля Банка, Банка Y – 40% и Банка Z – 63%.



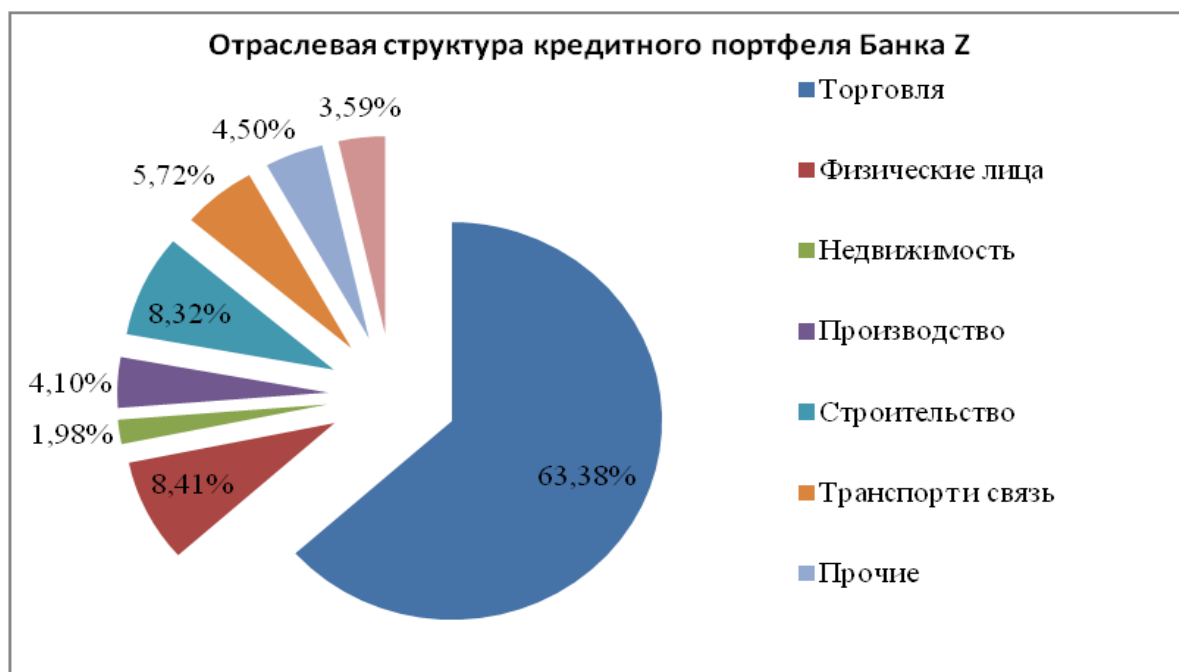
Источник: составлено автором.

Рисунок 37 – Отраслевая структура кредитного портфеля Банка X



Источник: составлено автором.

Рисунок 38 – Отраслевая структура кредитного портфеля Банка Y



Источник: составлено автором.

Рисунок 39 – Отраслевая структура кредитного портфеля Банка Z

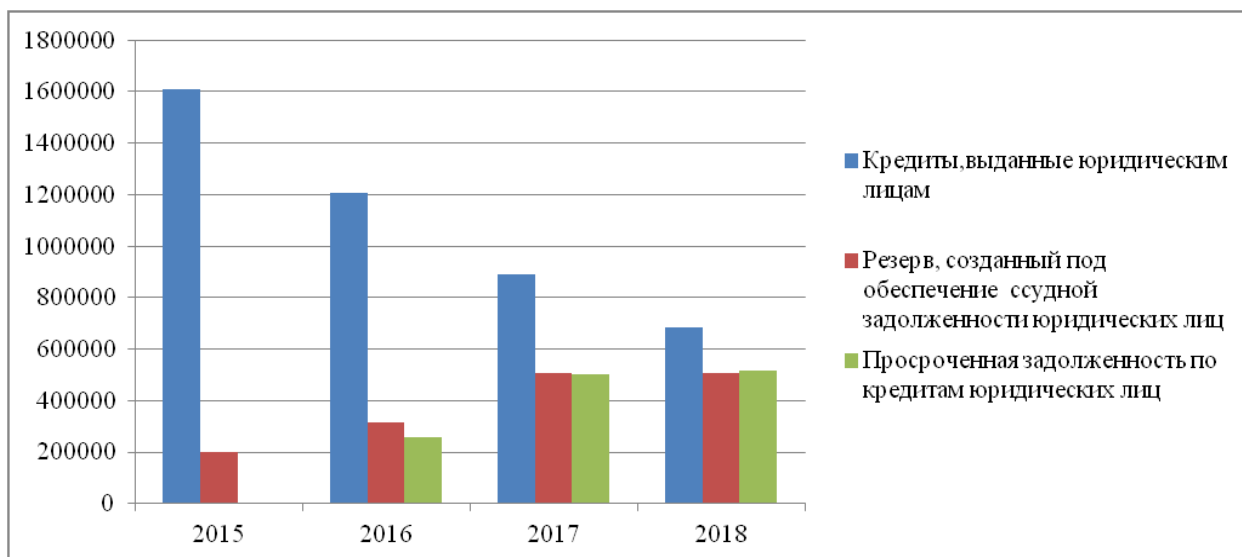
Результаты анализа кредитного портфеля несут в себе важное значение для оценки устойчивости соответствующего кредитно-финансового учреждения, поскольку основная часть прибыли кредитных организаций формируется за счет предоставления займов. Но главным здесь является не то, какой объем кредитов был выдан банком, а существенным будет то, насколько организовано заемщиками будут отвечать по своим долгам.

Анализ кредитного портфеля банка используется, с одной стороны, для определения максимально возможной прибыли, которая может быть получена банком после возврата заемщиками своих долгов, а с другой стороны - дает возможность выявить возможные факторы, которые могут стать причиной просроченной задолженности.

Всем кредитным организациям в той или иной степени присущ риск возникновения просроченной задолженности по ссудам. В связи с этим только грамотно выстроенная кредитная политика внутри банка, наличие законодательной базы, регламентирующей регулирование возникновения и управления просроченной ссудной задолженностью, являются ключевыми

факторами успешной деятельности банков.

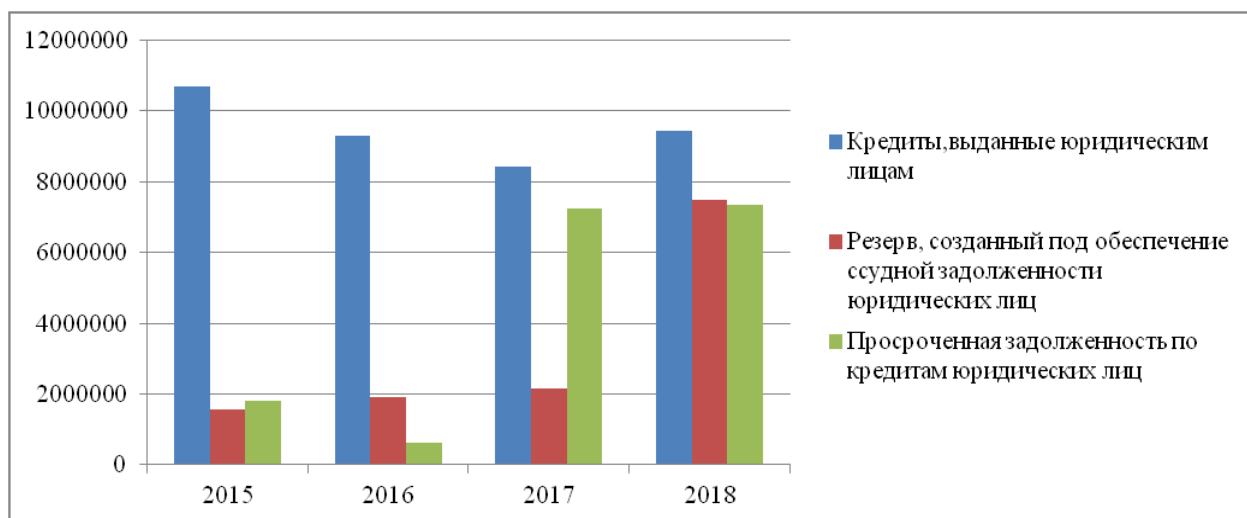
Кредитный портфель Банка X, представленный на рисунке 40, включает более 50% просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам (увеличение на 2% по сравнению с 2017 годом, по сравнению с 2016 годом - в 2 раза).



Источник: составлено автором.

Рисунок 40 – Кредитный портфель Банка X 2015-2018 года, в тысячах рублей

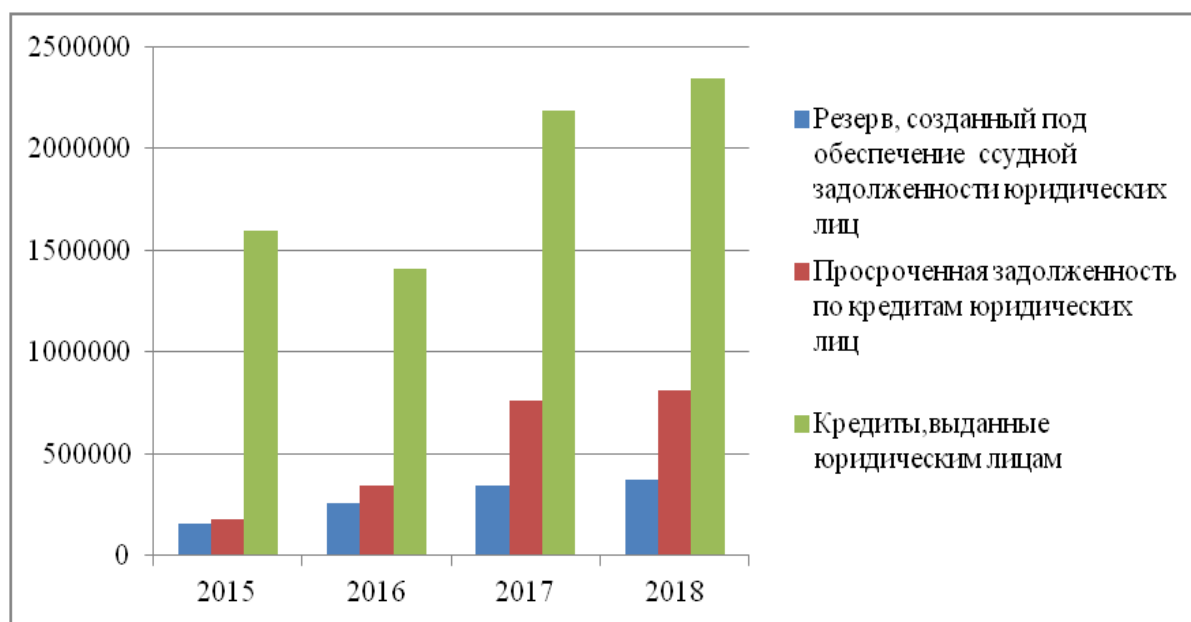
Кредитный портфель Банка Y, представленный на рисунке 41, включает в себя 78% просроченной задолженности, что свидетельствует о неэффективной и рискованной кредитной политике банка.



Источник: составлено автором.

Рисунок 41 – Кредитный портфель Банка Y 2015-2018 года, в тысячах рублей

Кредитный портфель Банка Z, представленный на рисунке 42, включает в себя 34% просроченной задолженности (увеличение на 6% по сравнению с 2017 годом).



Источник: составлено автором.

Рисунок 42 – Кредитный портфель Банка Z 2015-2018 года, в тысячах рублей

Однако, при наличии достаточно большого количества проведенных научных исследований и разработок, носящих практический характер, связанных с организацией кредитной политики в банке, нельзя сказать о том, что все имеющиеся проблемы нашли свое полное разрешение. Данные, представленные на рисунках 40-42, демонстрируют использование неэффективной кредитной политики банков и, как следствие, возникновение постоянно увеличивающегося объема просроченной задолженности по выданным кредитам юридическим лицам.

Часто встречающейся причиной возникновения просроченной задолженности является ухудшение финансового положения заемщика. При рассмотрении кредитной заявки и принятии решения о выдаче кредита банк не всегда может предугадать возникновение подобной ситуации, следовательно, причины возникновения ссудной задолженности следует считать внешними, т.е. не зависящими от банка и компетентности работы,

выполняемыми его сотрудниками.

Помимо внешних причин возникновения просроченной задолженности (ухудшение финансового положения заемщика и финансовая нестабильность в стране) нельзя не учитывать роль внутренних причин: уровень доверия к организации системы внутреннего контроля и политика управления кредитным портфелем.

Для установления причин возникновения просроченной задолженности по кредитам в приложении К был проведен анализ финансовых показателей заемщиков исследуемых банков. Полученные результаты показали, что 2 из 4 исследуемых организаций являются неплатежеспособными, остальные организации относятся ко второй категории заемщиков по сложившейся в банковской практике методике оценки категории качества заемщика. Ключевыми параметрами финансового состояния анализируемых заемщиков служат наличие большого объема заемных средств (более 87%), не обеспеченность собственными оборотными средствами и долгий период оборачиваемости запасов.

Учитывая, что важным элементом эффективной работы торговой организации является наличие оборотного капитала для поддержания непрерывности работы коммерческой организации и достижения запланированного объема прибыли, а также последующего расширения своей деятельности, при анализе заемщика целесообразно обратить должное внимание на показатели эффективности управления им своими запасами.

Запасы, являясь одним из видов оборотных активов, оказывают достаточно большое влияние на финансовое благополучие торгового предприятия, так как являются той частью оборотного капитала, которая находится в постоянном движении. В противном случае такие запасы, уже существующие или потенциальные, влекут за собой возникновение убытков для компании из-за затрат на их обслуживание, т.е. происходит отвлечение денежных средств из оборота. Аккумуляция большого количества запасов может свидетельствовать о спаде активности компании. Слишком

большое количество запасов препятствует движению капитала, создают дисбаланс финансовой стабильности компании, вынуждая ее руководство в кратчайшие сроки находить требуемые для текущего функционирования денежные средства [73, с. 300].

В то же время отсутствие достаточного количества запасов (сырья, материалов, топлива) тоже негативно отражается на финансовом положении компании из-за роста цен за срочность осуществления поставок, что увеличивает чувствительность к повышению цен на сырьевые ресурсы, сокращая сумму прибыли. Следовательно, каждая компания должна стремиться к своевременному и полному обеспечению всеми необходимыми ресурсами и при одновременном отсутствии слишком долгого их пребывания на складах [75, с. 75-76].

Анализ эффективности использования запасов и скорость оборачиваемости запасов проводят с помощью двух основных показателей:

1) коэффициент оборачиваемости запасов – показывает, с какой скоростью происходит обновление запасов компании;

2) период оборота запасов – показывает продолжительность одного оборота запасов в днях, т.е. в течение какого количества дней в среднем находится в запасе определенный вид материального ресурса с момента появления на складе организации до момента его выбытия [76, с. 32].

Хотя оборачиваемость запасов в различных отраслях существенно различается, однако чем выше показатель оборачиваемости запасов компании, тем эффективнее ее деятельность, тем меньше необходимость в оборотном капитале, и тем устойчивее финансовое положение предприятия. Излишне высокий коэффициент оборачиваемости запасов говорит не только о быстрой оборачиваемости запасов и увеличении прибылей, но и указывает на проведение рискованной политики организации в отношении управления запасами, возможную их нехватку при увеличении продаж.

Незначительная скорость оборачиваемости запасов также является отрицательным показателем стабильности финансово-хозяйственной

деятельности компании, поскольку свидетельствует об избыточности объема запасов и (или) низкие объемы продаж [73, с. 76].

Анализ периода оборота запасов и коэффициента оборачиваемости запасов предприятий одной и той же отрасли, как правило, показывают, насколько успешно используется ими оборотный капитал. Оптимальное значение оборачиваемости запасов для торговых организаций находится в пределах 14-21 дней.

В целях анализа показателей эффективности использования запасов предприятиями оптовой торговли в приложении К были рассмотрены 4 торговые организации, являющиеся заемщиками исследуемых Банков. В исследуемых коммерческих организациях отмечается существенное отклонение значения коэффициента оборачиваемости запасов и периода оборота запасов от отраслевых. Традиции делового оборота показывают, что отклонение показателей более чем на 10% от отраслевого значения свидетельствуют о недостаточном объеме запасов в организациях и плохих продажах, о чем также свидетельствует низкий показатель рентабельности продаж.

Причинами нехватки объема товаров в организациях могут являться следующие обстоятельства:

- неэффективная организация учета и анализа запасов в организации, в том числе отсутствие автоматизированного учета и анализа запасов;
- отсутствие единого информационного пространства в процессе управления запасами, что приводит к недостатку информации для оперативного анализа и принятия решения;
- недостаточная квалификация сотрудников организации;
- принятие недостаточно эффективных решений по управлению объемами запасов организации;
- сложность организации контроля в области управления запасами;
- продажа дорогостоящих товаров, рыночную стоимость которых не всегда можно точно определить;

- отсутствие у организации реальной хозяйственной деятельности и ее вовлеченность в отмывание незаконных доходов.

Учитывая вышеуказанные факты можно предположить, что при отклонении коэффициента оборачиваемости запасов в торговой организации, такая организация может быть связана с отмыванием незаконно полученных доходов.

Для проверки достоверности такого предположения помимо финансовых показателей заемщиков были рассмотрены нефинансовые показатели, а именно проведен анализ подверженности заемщиков риску вовлечения таких клиентов банка в отмывание незаконных доходов. Работники субъекта первичного финансового мониторинга должны знать и понимать имеющиеся риски ОД на национальном и секторальном уровнях, а также на уровне деятельности соответствующего субъекта первичного финансового мониторинга.

В приложении Л приведен анализ рисков, связанных с клиентским риском заемщика, содержащихся в российских нормативных актах, регулирующих антиотмывочную деятельность.

Учитывая, что заемщиками банка являются организации, зарегистрированные по адресам массовой регистрации юридических лиц, а также отвечающие иным признакам сомнительности деятельности (такие как возраст единоличного исполнительного органа, количество сотрудников организации, размер уставного капитала, резкое увеличение оборотов по счетам и др.), то, либо работа кредитного, юридического отделов, а также службы безопасности кредитной организации неэффективна и не может провести отбор заемщиков с заведомо высоким уровнем риска, либо банк прекрасно осведомлен о данной ситуации, что свидетельствует о том, что банком не оцениваются кредитные риски и риск легализации доходов, полученных преступным путем.

В результате проведенного исследования предлагается использовать коэффициент оборачиваемости запасов в качестве одного из признаков

вовлеченности клиента банка (заемщика) в проведение сомнительных операций [140].

3.3 Методика управления риском легализации незаконно полученных доходов

Необходимо учитывать, что управление рисками организации является неотъемлемой частью реализации стратегии и достижения бизнес-целей. Некоторые риски оказывают минимальное воздействие на организацию, другие оказывают более сильное воздействие. Управление рисками помогает организации выявлять, приоритизировать и сосредотачивать внимание на тех рисках, которые могут помешать созданию, сохранению и реализации стоимости компании [141].

Организация должна управлять рисками для стратегии и бизнес-целей во взаимосвязи со своим риск-аппетитом, то есть с видами и величиной рисков в широком смысле, которые она готова принять в процессе создания стоимости.

Банк России определил понятие управления риском легализации доходов как комплекс мероприятий, которые предпринимает банк, по оценке такого риска и его минимизации при помощи мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договорными отношениями с клиентом.

Оценка риска для стратегии и бизнес-целей требует от организации понимания взаимосвязи между риском и эффективностью деятельности.

Как было установлено ранее, клиентский риск оказывает влияние и на возникновение кредитного риска и риска легализации незаконно полученных доходов. Поэтому важным является применение адекватных мер по его идентификации, а также наличие эффективных мер по его снижению.

Основными источниками возникновения клиентского риска являются:

- финансовое положение клиента;
- деловая репутация клиента;

- поведение клиента.

Заключение договорных кредитных отношений с клиентом с ненадежным финансовым положением может повлечь для кредитной организации серьёзные финансовые последствия, поскольку несёт в себе риск участия в разбирательствах по неоплаченным кредитам, либо исполнения штрафных санкций за сотрудничество с «фирмами-однодневками».

Работа с клиентами с негативной деловой репутацией также влечёт за собой ряд потенциальных рисков. Существует опасность неисполнения клиентом своих обязательств, а также вовлеченность в проведение сомнительных операций.

Непонимание клиентом сущности и порядка оказываемых им услуг, низкий уровень знаний об индустрии, нарушение процедур документооборота, заключение контрактов с третьими лицами с нарушением законодательства и нормативных актов также является источником серьезного риска. Для эффективного управления риском отмывания незаконно полученных доходов и снижения финансовых потерь предлагается использовать методику, представленную в приложении М.

Цель управления риском ОД при кредитовании юридических лиц заключается в поддержании риска ОД на приемлемом уровне, что способствует достижению целей деятельности и выполнению функций субъекта банковского сектора.

Основные принципы организации управления риском ОД представлены на рисунке 43.

Обеспечение трех "линий защиты	• Управление рисками банка осуществляется на трех уровнях
Интеграция в бизнес-процессы	• Управление рисками - неотъемлемая часть корпоративного управления банком, способствующая достижению его целей
Ясное выражение неопределенности	• Для принятия адекватного решения о необходимости управления риском и способах реагирования на него необходимо понимать его уровень
Существенность и целесообразность	• Банк принимает усилия по минимизации только значимых рисков, которые могут привести к негативным последствиям для банка
Осведомленность	• Сотрудник обязан информировать руководство обо всех известных ему рисках в деятельности подразделения, а также руководитель обязан разъяснять работникам с какими значимыми рисками они могут столкнуться
Ответственность и полномочия	• Руководство банка несет ответственность за управление рисками
Совершенствование деятельности	• Управление рисками банка направлено на постоянно повышение эффективности его деятельности за счет минимизации потерь и оптимизации контрольных процедур с учетом риск-ориентированного подхода
Непрерывность	• Процессы управления рисками банка выполняются на постоянной основе
Обучение и мотивация	• Обучение сотрудников банка и применение мер мотивации
Предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов	• Реализация комплекса мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, защита от постороннего влияния
Законности	• При осуществлении своих функций сотрудники обязаны соблюдать требования федеральных законов, нормативных актов в сфере ПОД/ФТ
Комплексность	• Всестороннее изучение клиентов, учета всех сторон деятельности

Источник: составлено автором.

Рисунок 43 - Принципы управления рисками отмывания незаконно полученных доходов

Управление рисками предполагает выполнение следующих ключевых процессов:

- идентификация рисков;
- оценка риска;
- реагирование на риски;
- мониторинг рисков.

Как правило, процессу идентификации рисков предшествует анализ и описание бизнес-процессов, что облегчает выявление рисков и позволяет структурировать работу с ними.

Для оценки влияния клиентского риска на финансовые потери в приложении Н были проанализированы факторы клиентского риска (рекомендованные методическими рекомендациями Банка России), связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и проведением клиентом определенного вида операций.

Если клиент банка имеет перечисленные признаки (один или несколько), можно говорить о том, что для кредитной организации обслуживание такого клиента может повлечь финансовый риск и признания контролирующими органами проводимых им операций сомнительными.

Для проведения оценки существенности риска отмывания незаконно полученных доходов необходимо отобрать показатели, которые его характеризуют. К таким показателям можно отнести:

- влияние, которое показывает какое воздействие оказывает риск;
- вероятность: возможность реализации риска, которая выражается как количественный показатель или частота наступления.

В качестве показателей риска, с помощью которых можно оценить ущерб от влияния клиентского риска были выбраны Уставный капитал, чистая прибыль, а также НДФЛ и прочие социальные выплаты.

Проведенный анализ влияния указанных признаков клиентского риска показал, что вероятность реализации факторов клиентского риска велика – составляет от 10% до 75%.

Результаты проведения анализа влияния клиентского риска на финансовые показатели отражены на рисунке 44 с использованием карты рисков с учетом значимости риска. Ранжирование полученных результатов по цвету (от зеленого до красного) отражает существенность последствий и вероятность наступления такого риска, также позволяет наглядно сравнить результаты проведенной оценки [142].

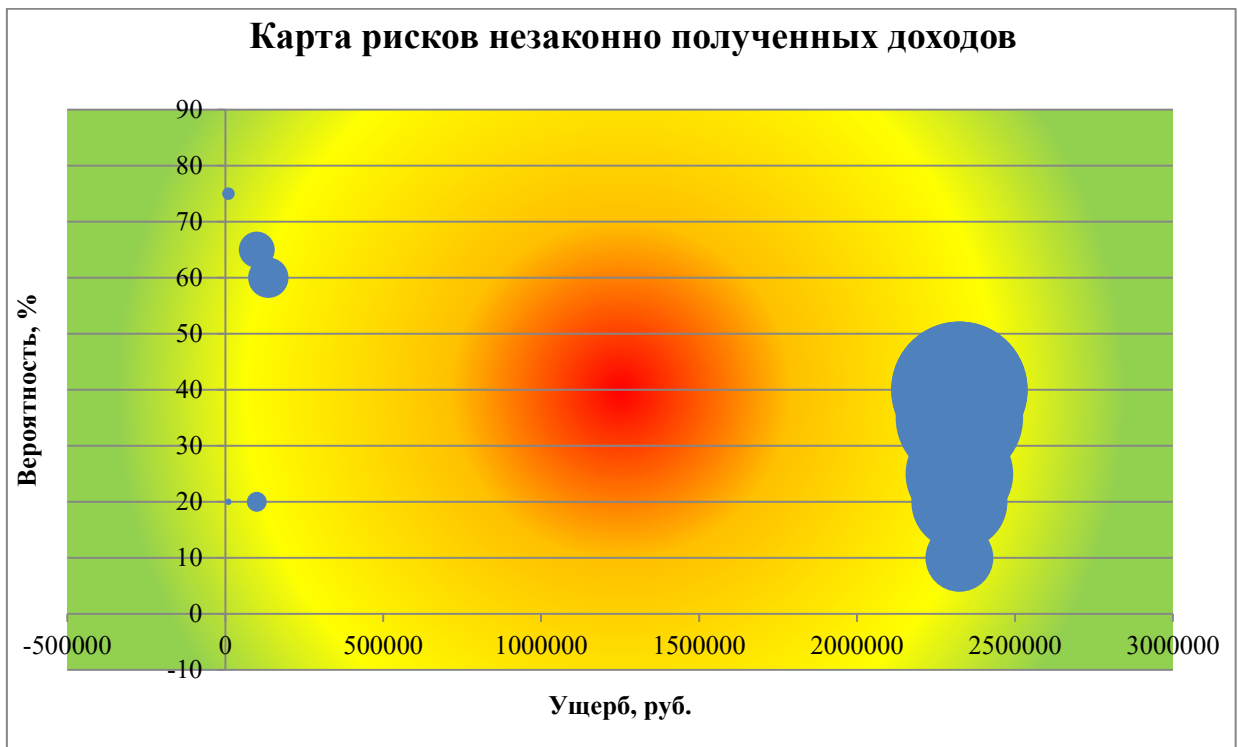


Рисунок 44 – Карта риска отмывания незаконно полученных доходов

Полученные результаты свидетельствуют о том, что большое количество признаков-компонентов риска отмывания незаконно полученных доходов могут нанести значительный ущерб кредитной организации, если их не принимать во внимание, и только три фактора риска (33%) являются приемлемыми.

При оценке риска необходимо учитывать критическую границу терпимости к риску – вероятность реализации риска, которая является приемлемой в соответствии со стратегией банка (как правило, 25-50%). При принятии стратегии надлежит учитывать, как необходимо управлять рисками или устранять их, не станет ли реализация риска причиной снижения

доходности бизнеса. Приемлемая величина риска может изменяться в зависимости от риск-аппетита кредитной организации. При распределении рисков по значимости / вероятности их возникновения даже без их численной оценки можно приблизительно оценить величину финансовых потерь от того или иного риска, что дает возможность определить риск-аппетит и определить границу терпимости к риску на карте.

Предлагается использовать шкалу уровня риска, приведенную в таблице 3, состоящую из четырех значений «низкий», «средний», «высокий» и «повышенный». Высокий и повышенный уровни риска указывают на наличие реальной угрозы интересам вкладчиков и кредиторов банка, для устранения которых необходимо использовать комплекс мер со стороны органов управления и акционеров (участников) банка, при непринятии которых может последовать прекращение деятельности таких банков на рынке банковских услуг [143].

Таблица 3 - Шкала уровня клиентского риска

Значение уровня риска	Вероятность наступления, %
Низкий	до 10
Средний	11-50
Высокий	51-89
Повышенный	90

Источник: составлено автором.

Реагирование на риски предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков с допустимым уровнем с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

Важно разработать меры для снижения величины или вероятности ущерба от данного риска. Цель проводимых мероприятий состоит в том, чтобы понять, что необходимо сделать, чтобы каждый неприемлемый

стратегией банка риск переместить в «терпимую зону». Здесь необходимо учитывать, что нужно соотносить затраты на проводимые мероприятия с выгодами, получаемыми от него, а также брать в расчет, что слишком сильное снижение рисков кредитной организации способно привести и к уменьшению большей части прибыли.

Совокупность проводимых кредитной организацией мероприятий, направленных на оценку риска отмывания незаконно полученных доходов и его минимизации путем использования предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором банковского обслуживания с клиентом процедур, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, следует рассматривать как управление кредитной организацией риском легализации незаконно полученных доходов.

При выявлении в деятельности клиента необычной операции (сделки) или ее признаков кредитная организация может предпринять следующие действия:

- обратиться к клиенту с просьбой о предоставлении необходимых объяснений и (или) дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки). В приложении П предлагаются документы, которые банк может запросить для снижения риска ОД;

- обеспечить повышенное внимание (мониторинг) ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

Апробация предложенных мероприятий по снижению клиентского риска показала следующие результаты, представленные на рисунке 45.

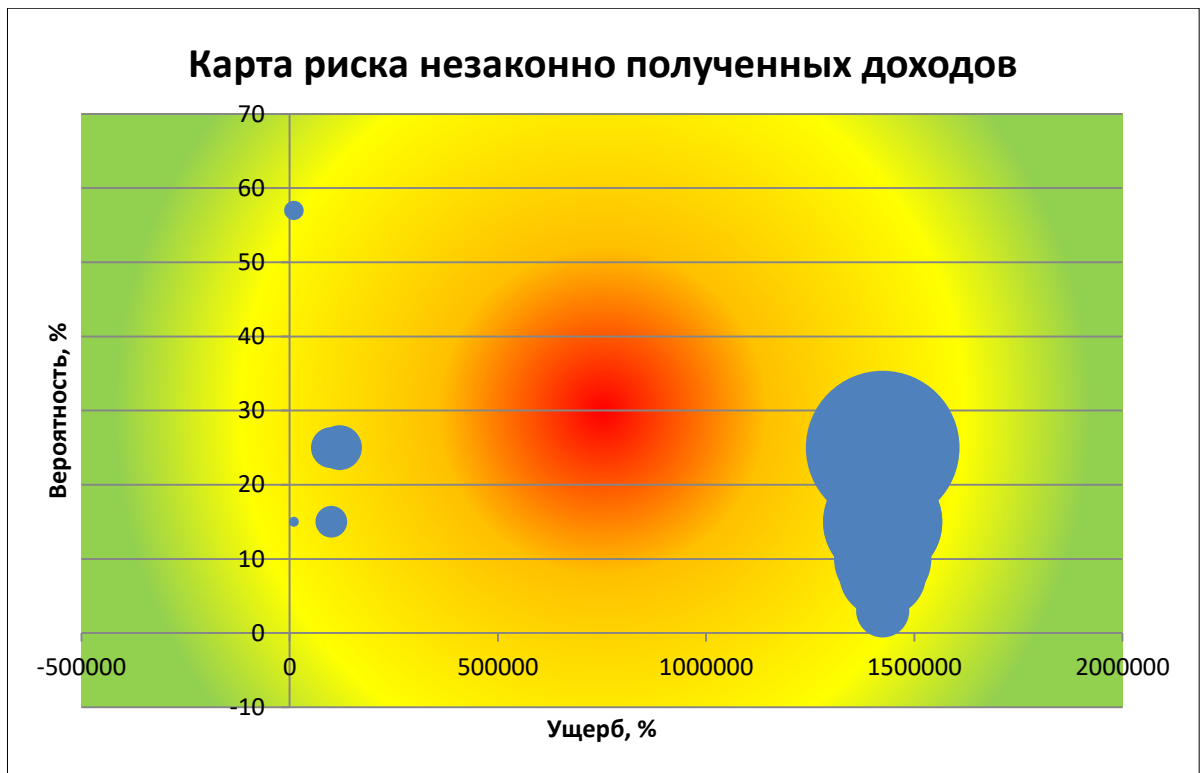


Рисунок 45 – Карта риска отмыывания незаконно полученных доходов с учетом примененных мероприятий по его снижению

Нахождение рисков в желтой зоне не говорит о том, что они плохо управляются. Это показатель того, что риски, несмотря на все принятые меры по минимизации вероятности их реализации в случае реализации за счет высокого потенциального воздействия, могут привести к высоким потерям. Принятие дополнительных мер в таких ситуациях невозможно или нецелесообразно в связи с высокой затратностью. Поэтому нахождение в данной зоне говорит о том, что крайне важно осуществлять мониторинг эффективности применяемых мер, направленных на недопущение его реализации.

Мониторинг операционного риска должен обеспечить эффективное выявление и оперативное реагирование на события, которые способны привести к повышению уровня клиентского риска. Систематический мониторинг делает возможным быстрое выявление и корректировку недостатков в организации управления риском, кроме того, в некоторых

процессах и мероприятиях по управлению риском.

Мониторинг клиентского риска проводится в целях предупреждения возможности повышения уровня клиентского риска, а также проверки соответствия системы управления риском целям банка. А также, мониторинг рисков дает возможность для отслеживания изменения уровня риска по конкретным направлениям деятельности и факторам риска.

Обобщая выше изложенное, корректная оценка риска легализации преступных доходов и использование целесообразных мероприятий по управлению таким риском поможет лимитировать возможные финансовые последствия реализации этого риска, что будет способствовать повышению стабильности и надежности коммерческого банка и позволит не допустить проникновения преступных доходов в финансовый и другие сектора экономики, тем самым обеспечивая экономическую безопасность, как отдельной кредитной организации, так и всего государства.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящий момент в России очевидна проблема оценки риска легитимизации незаконно полученных доходов. Несоблюдение требований законодательства в сфере противодействия легализации незаконно полученных доходов, для банков может обернуться потерей лицензии на осуществление банковских операций, а также способно оказать влияние на весь национальный банковский сектор (увеличение системного риска) и национальную экономику из-за увеличения теневого сектора экономики.

Результатом проведенного в диссертации исследования стала разработка инструментов для контроля за проведением сомнительных операций через кредитные организации, а также управления и минимизации риска отмывания незаконно полученных доходов, который оказывает непосредственное влияние на финансовое состояние кредитных организаций и, как следствие, всего банковского сектора экономики с использованием риск-ориентированного подхода. Такой подход позволяет обеспечить условия пропорциональности контрольной деятельности за риском проведения сомнительных операций, переориентировать контрольную деятельность на объекты повышенного риска и принимать соизмеримые меры по его минимизации.

Для разработки методических рекомендаций по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов был расширен понятийный аппарат в области противодействия легализации незаконно полученных доходов, что позволило сформировать единое понимание объекта исследования.

Доказана прямая связь кредитного риска и риска легализации незаконно полученных доходов, в частности риска по типу клиента. Таким образом, применение процедур по ПОД/ФТ на разных этапах взаимоотношений с клиентом позволяет расширить информационный потенциал банка при управлении кредитным риском.

В работе сделан вывод о том, что коэффициент оборачиваемости запасов можно использовать в качестве одного из признаков вовлеченности клиента банка (заемщика) в проведение сомнительных операций для целей управления риском легализации незаконных доходов при анализе заемщика банка – организации оптовой торговли. Несоответствие значения указанного коэффициента установленному банком диапазону приемлемых значений, может свидетельствовать о фиктивности работы такого заемщика.

В рамках разработки методики управления риском отмыывания незаконно полученных доходов были определены факторы клиентского риска и даны предложения по его оценке с помощью размера потенциального ущерба и вероятности наступления ущерба от реализации риска, основанного на частоте возникновения такого риска ранее, а также шкала оценки риска.

Предложены меры по минимизации риска - документы, которые кредитная организация может запросить у клиента, в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на отмыывание незаконных доходов.

Результатом апробации предложенных мероприятий стало снижение величины возможного ущерба, а также снижение вероятности реализации риска легализации незаконно полученных доходов.

Разработанная методика управления риском легализации незаконных доходов позволяет повысить эффективность управления риском отмыывания незаконно полученных доходов для снижения финансовых потерь и достижения поставленных целей.

По результатам исследования решены теоретические, организационные и методические проблемы управления риском легализации незаконно полученных доходов в рамках проведения кредитных операций в кредитных организациях. Предлагаемые в диссертации положения имеют существенное значение и вносят вклад в развитие теории управления рисками, что расширяет возможности кредитной организации.

Практическое значение предлагаемых в диссертационном

исследовании положений заключается в их применимости кредитными организациями, а также Банком России. Результаты исследования представлены в виде апробированной методики.

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ

В настоящей диссертации применяют следующие сокращения и обозначения:

ДБО – дистанционное банковское обслуживание

ВАС РФ – Высший Арбитражный Суд Российской Федерации

ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц

КоАП – Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях

Минфин – Министерство финансов Российской Федерации

НДС – налог на добавленную стоимость

НДФЛ – налог на доходы физических лиц

ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Риск ОД – риск отмывания незаконно полученных доходов

Росфинмониторинг – Федеральная служба по финансовому мониторингу

СВК – система внутреннего контроля

ФАТФ – Группа разработки мер борьбы с отмыванием денег

ФСФМ – Федеральная служба по финансовому мониторингу

ЦБ РФ – Центральный Банк Российской Федерации

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. Российская Федерация. Законы. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации: [указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 № 683]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191669/ (дата обращения: 12.12.2018).
2. Российская Федерация. Законы. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года [указ Президента РФ от 13 мая 2017 № 208]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/ (дата обращения: 19.12.2018).
3. Российская Федерация. Законы. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федеральный закон [принят Государственной Думой 13 июля 2011 года]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_330966/ (дата обращения: 20.03.2018).
4. Российская Федерация. Законы. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ : [заключена в городе Вене 20 декабря 1988]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_121092/ (дата обращения: 05.05.2018).
5. Российская Федерация. Законы. О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: [положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_320958/ (дата обращения: 09.12.2016).

6. Российская Федерация. Законы. О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора: [письмо Банка России от 04.09.2013 № 172-Т]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_152078/ (дата обращения: 01.12.2016).

7. Российская Федерация. Законы. Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций: [письмо Банка России от 26.12.2005 № 161-Т]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_57386/ (дата обращения: 12.10.2017).

8. Российская Федерация. Законы. О методических рекомендациях по подходам к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: [письмо Банка России от 16.02.2018 № 5-МР]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_291269/ (дата обращения: 17.02.2018).

9. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям: федеральный закон [принят Государственной Думой 11 июня 2013 года]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221800/ (дата обращения: 16.07.2018).

10. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»: [указание Центрального банка РФ от 31 января 2014 № 3186-У]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160157/ (дата обращения: 19.09.2016).

11. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации : Федеральный закон : [принят Государственной Думой 24 ноября 2006 года : по состоянию на 27 декабря 2018 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 01.09.2019).

12. Российская Федерация. Законы. О территориальных учреждениях Банка России: [положение Банка России от 11.04.2016 № 538-П]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_196602/ (дата обращения: 12.03.2018).

13. Российская Федерация. Законы. Конституция Российской Федерации : официальный текст. – Москва : Маркетинг, 2001- 39 с. – ISBN 978-5-392-26365-3.

14. Российская Федерация. Законы. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон [принят Государственной Думой 27 июня 2002 года] - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_330979/ (дата обращения:

15.09.2019).

15. Российская Федерация. Законы. О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля: федеральный закон [принят Государственной Думой 19 декабря 2008 года]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_330806/ (дата обращения: 05.08.2019).

16. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков: федеральный закон [принят Государственной Думой 05 июля 2013 года]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221358/ (дата обращения: 02.09.2017).

17. Российская Федерация. Законы. Об осуществлении наличных расчетов: [указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162480/ (дата обращения: 04.12.2017).

18. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности: федеральный закон [принят Председателем Верховного Совета РСФСР 02 декабря 1990 года, № 395-1]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_330180/ (дата обращения: 15.08.2019).

19. Российская Федерация. Законы. О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов: [письмо Банка России от 31.12.2014 № 236-Т]. - Справочно-правовая система «Консультант

Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173222/ (дата обращения: 12.10.2016).

20. Российская Федерация. Законы. Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах: [письмо Банка России от 30.06.2005 № 92-Т]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_54347/ (дата обращения: 13.09.2017).

21. Российская Федерация. Законы. О критериях определения признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и наличных операций: [информационное письмо Банка России от 07.04.2016 № ИН-01-41/21]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_196513/ (дата обращения: 12.12.2017).

22. Российская Федерация. Законы. О критериях определения признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций: [информационное письмо Банка России от 27.07.2017 № ИН-01-12/40]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221645/ (дата обращения: 04.09.2018).

23. Российская Федерация. Законы. О методических рекомендациях по повышению внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов»: [письмо Банка России от 13.04.2016 № 10-МР]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_196984/ (дата обращения: 20.02.2018).

24. Российская Федерация. Законы. О методических рекомендациях по подходам к управлению кредитными организациями риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»: [письмо Банка России от 21.07.2017 № 18-МР]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221107/ (дата обращения: 13.02.2018).

25. Российская Федерация. Законы. Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг) [письмо Банка России от 27.04.2007 № 60-Т]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_68091/ (дата обращения: 20.11.2017).

26. Российская Федерация. Законы. Политика управления рисками Банка России от 23.03.2016 [утверждена Банком России] - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_200288/ (дата обращения: 26.02.2018).

27. Российская Федерация. Законы. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»: [письмо Банка России от 06.02.2012 № 14-Т]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_126196/ (дата обращения: 16.11.2017).

28. Российская Федерация. Законы. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: [положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_283996/ (дата обращения:

04.03.2018).

29. Российская Федерация. Законы. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [утверждена Президентом РФ 30 мая .2018] - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_299375/ (дата обращения: 18.08.2017).

30. Российская Федерация. Законы. О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков») [указание Банка России от 15 апреля 2015 № 3624-У]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_306540/ (дата обращения: 15.02.2017).

31. Российская Федерация. Законы. Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 4 декабря 2014 года - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_171774/ (дата обращения: 19.04.2017).

32. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в Федеральный закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»: федеральный закон [принят Государственной Думой 01 июля 2015 от 13.06.2015 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182622/ (дата обращения: 04.01.2018).

33. Российская Федерация. Законы. План мероприятий («дорожная

карта») по совершенствованию контрольно-надзорной деятельности в Российской Федерации на 2016– 2017 годы: [распоряжение Правительства Российской Федерации от 01.04.2016 № 559-р]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_196270/ (дата обращения: 15.08.2017).

34. Российская Федерация. Законы. О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России): [инструкция Банка России от 05.12.2013 № 147-И]/ - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_316985/ (дата обращения: 19.12.2018).

35. Российская Федерация. Законы. О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [инструкция Банка России от 21.06.2018 № 188-И]. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305445/ (дата обращения: 20.10.2019).

Книги, монографии, учебные пособия

36. Каратаев, М.В. Финансовый мониторинг в банке: организация внутреннего контроля, оценка и управление риском вовлечения банка в процессы легализации: практическое пособие / М.В. Каратаев, П.В. Ревенков. – Москва : Регламент-Медиа, 2011. - 319 с. - ISBN 978-5-903548-56-9.

37. Шатен, П.Л. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма / П.Л. Шатен, Д. Макдауэль, С. Муссе [и др.]. - Москва : Альпина Паблишерз, 2011. – 316 с. – ISBN 978-5-9614-5200-6.

38. Ревенков, П.В. Финансовый мониторинг: управление рисками

отмывания денег в банках / П.В. Ревенков, А.Б. Дудка, А.Н. Воронин, М.В. Каратаев. - Москва : КноРус, 2012. - 279 с. - ISBN 978-5-406-02164-4.

39. Зубков, В.А. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма / В.А. Зубков, С.К. Осипов. – 2-е издание, переработанное и дополненное – Москва : Спецкнига, 2007. - 751 с. - ISBN 978-5-98537-031-7.

40. Голикова, Ю.С. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. – Москва : ИНФРА-М, 2012. – 796 с. - ISBN 978-5-16-005191-8.

41. Большой толковый словарь русского языка / РАН. Институт лингвистических исследований : составитель, главный редактор кандидат филологических наук С.А. Кузнецов. - Санкт-Петербург : Норинт, 1998. - 1534 с. - ISBN 5-7711-0015-3.

42. Ожегов, С.И. Толковый словарь русского языка: 80 000 слов и фразеологических выражений / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова; Российская академия наук, Институт русского языка им. В.В. Виноградова. - 4-е издание, дополненное - Москва : А ТЕМП, 2006. – 938 с. - ISBN 978-5-9900358-6-7.

43. Большой академический словарь русского языка / Российская академия наук, Институт лингвистических исследований ; редактор : Л.И. Балахонова. - Москва : Наука, 2004. – 661 с. - ISBN 5-02-033660-2.

44. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. - 12-е издание, стереотипное – Москва : КНОРУС, 2016. - 800 с. - ISBN 978-5-406-04591-6.

45. Лаврушин, О.И. Банковское дело : современная система кредитования : учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - 7-е издание, переработанное и дополненное – Москва : КНОРУС, 2013. - 360 с. - ISBN 978-5-406-02151-4.

46. Кондрат, Е.Н. Государственный финансовый контроль и финансовая безопасность России. Правовые аспекты : монография /

Е.Н. Кондрат. – Москва : Юстицинформ, 2013. - 640 с. - ISBN 978-5-7205-1185-2.

47. Тосунян, Г.А. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств в финансово-кредитной системе : опыт, проблема, перспектива : учебно-практическое пособие. / Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин. – Москва : Дело, 2001. - 256 с. - ISBN 5-7749-0242-0.

48. Эскиндаров, М.А. Управление экономикой и финансами: организационно-правовое исследование : монография / коллектив авторов ; под редакцией М.А. Эскиндарова, М.А. Лапиной. – Москва : Русайнс, 2016. - 381 с. - ISBN 978-5-4365-1297-6.

49. Мельник, М.В. Ревизия и контроль : учебник / М.В. Мельник, А.С. Пантелеев, А.Л. Звездин ; под редакцией профессора М.В. Мельник. – 2-е издание, стереотипное. – Москва : КноРус, 2009. – 640 с. - ISBN 978-5-390-00346-6.

50. Крохина, Ю.А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. – 4-е издание, переработанное и дополненное. – Москва : Норма, ИНФРА-М, 2011. - 720 с. - ISBN 978-5-91768-530-4.

51. Алексеева, Д.Г. Банковское право : учебник для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. - 3-е издание, переработанное и дополненное. - Москва : Издательство Юрайт, 2013. - 1055 с. - ISBN: 978-5-534-00289-8.

52. Рудько-Силиванов, В.В. Организация деятельности центрального банка : учебное пособие / В.В. Рудько-Силиванов, Н.В. Кучина, М.А. Жевлакова. – Москва : КНОРУС, 2011. - 200 с. - ISBN 978-5-406-05027-9.

53. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки : учебник для бакалавров / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2018.- 304 с. - ISBN 978-5-394-02426-9.

54. Тавасиев, А.М. Банковское дело : учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. – Москва : Издательство Юрайт, 2013. – 647 с. - ISBN

978-5-9916-2489-3.

55. Основы финансового контроля : учебное пособие / Н.Д. Бровкина ; под редакцией М.В. Мельник; Финансовая Академия при Правительстве РФ. – Москва : Магистр, 2011. - 384 с. - ISBN 978-5-9776-0014-9.

56. Секерин, В.Д. Банковский менеджмент : учебник / В.Д. Секерин, С.С. Голубев. – Москва : Проспект, 2016. - 221 с. – ISBN 978-5-392-19253-3.

57. Васин, С.М. Управление рисками на предприятии : учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. – Москва : КноРус, 2010. - 304 с. - ISBN 978-5-406-04372-1.

58. Свиридов, О.Ю. Современные основы банковского риск-менеджмента : учебник / О.Ю. Свиридов, А.А. Лысоченко ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Южный федеральный университет». - Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2017. - 257 с. - ISBN 978-5-9275-2509-6.

59. Лаврушин, О.И. Банковский менеджмент : учебник для вузов ; под редакцией О.И. Лаврушина ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - 5-е издание, переработанное и дополненное - Москва : КноРус, 2016. - 414 с. - ISBN 978-5-406-02988-6.

60. Альгин, А.П. Риск и его роль в общественной жизни / А.П. Альгин. – Москва : Мысль, 1989. – 187 с. - ISBN 5-244-00221-X.

61. Найт, Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль / Ф.Х. Найт ; переведено с английского М.Я. Каждана ; Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, Россия центр эволюционной экономики. - Москва : Дело, 2003 (ФГУП Московская типография). - 359 с. - ISBN 5-7749-0306-0.

62. Шеремет, А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. – Москва : Финансы и статистика, 2002. –

256 с. - ISBN 5-279-02226-8.

63. Финансово-кредитный экономический словарь / коллектив авторов ; под общей редакцией А.Г. Грязновой. – Москва : Финансы и статистика, 2002. – 1168 с. - ISBN 5-279-02306-X.

64. Управление операционным риском в банке: методология, практика, рекомендации : практическое пособие / В.А. Зинкевич, Н.А. Козырева. - Москва. : Регламент-Медиа, 2014. - 264 с. - ISBN 978-5-903548-82-8.

65. Казимагомедов, А.А. Банковское дело : организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр»). - Москва : ИНФРА-М, 2017. – 500 с. - ISBN 978-5-16-012458-2.

66. Булыга, Р.П. Современные концепции и научные школы развития аудита и контроля : учебник / Р.П. Булыга. – Москва : ЮНИТИ, 2018. - 199 с. - ISBN 978-5-238-03053-1.

67. Экономический и таможенный риск-менеджмент : монография / Е.Г. Анисимов, В.Г. Анисимов. – Москва : Российская таможенная академия, 2015. - 180 с. - ISBN 978-5-9590-0854-3.

68. Тавасиев, А.М. Управление и технологии : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А.М. Тавасиев ; под редакцией профессора А.М. Тавасиева. - 2-е издание, переработанное и дополненное - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 671 с. - ISBN 5-238-00955-0.

69. Энциклопедия финансового риск-менеджмента ; под редакцией А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. - 4-е издание / исправленное и дополненное - Москва : Альпина Бизнес Букс, 2009. - 931 с. - ISBN 978-5-9614-0824-9.

70. Ендовицкий, Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика : учебно-практическое пособие для студентов высших учебных заведений / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. - 2-е издание, стереотипное. -

Москва : КноРус, 2008. – с. 263. - ISBN 978-5-85971-928-0.

71. Лаврушин, О.И. Банковское дело : экспресс-курс : учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / О.И. Лаврушин [и др.] ; под редакцией О.И. Лаврушина ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - 4-е издание, стереотипное - Москва : КноРус, 2014. - 348 с. - ISBN 978-5-406-03386-9.

72. Пожидаева, Т.А. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Налоги и налогообложение» / Т.А. Пожидаева. - 4-е издание, стереотипное. - Москва : КноРус, 2016. – 319 с. - ISBN 978-5406-04508-4.

73. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений : учебник для подготовки магистров, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит», «Мировая экономика» / О.В. Ефимова. - 5-е издание, исправленное. - Москва : Издательство «Омега-Л», 2014. – 348 с. - ISBN 978-5-370-03191-5.

74. Вахрушина, М.А. Управленческий анализ / М.А. Вахрушина. – 6-е издание, исправленное. – Москва : Издательство «Омега-Л», 2010. – 399 с. - ISBN 978-5-9558-0175-9.

75. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. - 7-е издание, исправленное. – Москва : Новое знание, 2002.- 704 с. - ISBN 5-16-002840-4.

76. Экономический анализ: учебное пособие для студентов специальностей 80507.65 «Менеджмент организаций», 80103.65 «Национальная экономика», 80505.65 «Управление персоналом», 80104.65 «Экономика труда», 32001.65 «Документоведение и документационное обеспечение управления» всех форм обучения : под общей редакцией В.И. Бариленко / Саратовский государственный социально-экономический

университет. – Саратов, 2010. – 188 с. – ISBN отсутствует.

Диссертации

77. Быченко, Е.Г. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма в условиях финансовой глобализации : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Быченко Евгений Геннадьевич ; Академия народного хозяйства при Правительстве РФ. – Москва, 2009. - 151 с. – Библиогр.: с. 120-123.

78. Золотарев, Е.В. Совершенствование системы противодействия легализации преступных доходов и механизмов контроля в кредитных организациях : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Золотарев Евгений Владимирович ; Финансовый университет при Правительстве РФ. – Москва, 2014. - 201 с. – Библиогр.: с. 57-59.

79. Курныкина, О.В. Модернизация системы контроля в кредитных организациях : специальность 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» : диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук / Курныкина Ольга Васильевна ; Финансовый университет при Правительстве РФ. – Москва, 2011. – 398 с. – Библиогр.: с. 57-59.

80. Лучина, Д.А. Механизм управления противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, в кредитных организациях : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством (по отраслям и сферам деятельности, в том числе: экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами; управление инновациями; региональная экономика; логистика; экономика труда; экономика народонаселения и демография; экономика природопользования; экономика предпринимательства; маркетинг;

менеджмент; ценообразование; экономическая безопасность; стандартизация и управление качеством продукции; землеустройство; рекреация и туризм)», специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Лучина Дарья Алексеевна ; Академия экономической безопасности МВД РФ. – Москва, 2010. – 191 с. – Библиогр.: с. 89-94.

81. Шаманина, Е.И. Противодействие легализации незаконных доходов в банковской системе Российской Федерации : опыт и пути развития : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Шаманина Елизавета Ивановна ; Государственный университет управления – Москва, 2014. – 221 с. – Библиогр.: с. 123-125.

82. Туркина, А.Е. Риск - ориентированный внутренний контроль и его интеграция в систему управления рисками в коммерческом банке : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Туркина Анна Евгеньевна ; Финансовый университет при Правительстве РФ. – Москва, 2013. – 197 с. – Библиогр.: с. 177-179.

83. Юшкова, С.Д. Взаимодействие систем контроля банков и заемщиков в кредитных процессах : специальность 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» : диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук / Юшкова Светлана Дмитриевна ; Финансовый университет при Правительстве РФ. – Москва, 2016. - 378 с. - Библиогр.: с. 187-192.

Периодические издания

84. Каминская, Т.Е. Противодействие сомнительным операциям в банковской сфере / Т.Е. Каминская, Н.В. Самотыкова // Современные проблемы экономического развития предприятий, отраслей, комплексов, территорий материалы международной научно-практической конференции : в 2 томах – 2017. – С. 294-298. - ISBN 978-5-906806-93-2.

85. МаксUTOва, А.А. Контроль за проведением сомнительных операций клиентами кредитных организаций и оценка риска вовлечения кредитных организаций в отмывание незаконно полученных доходов / А.А. МаксUTOва // Проблемы экономики и юридической практики. – 2018. - № 4. - С. 62-66. – ISSN 2541-8025.

86. Сальникова, Т.А. Идентификация в рамках договорной работы кредитной организации / Т.А. Сальникова // Право и экономика. - Москва : Юридический Дом «Юстицинформ». – 2008. - № 9. - С. 49-52. - ISSN 0869-7671.

87. Прошунин, М.М. Правовые вопросы проведения кредитными организациями депозитно-расчетных банковских операций в рамках финансового мониторинга / М.М. Прошунин // Банковское право. – 2009. № 4. – С. 22-28. - ISSN 1812-3945.

88. Прошунин, М.М. Некоторые процедуры финансового мониторинга в рамках банковского обслуживания / М.М. Прошунин, М.А. Татчук // Банковское право. – 2014. – № 5. - С. 24-33. - ISSN 1812-3945.

89. Антропцева, И.О. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств кредитными организациями / И.О. Антропцева // Банковское право. - 2010. - № 3. - С. 46-47. - ISSN 1812-3945.

90. Дракина, М.Н. Роль кредитных организаций в обеспечении функционирования механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма / М.Н. Дракина // Банковское право. - 2005. - № 5. - С. 23-28. - ISSN 1812-3945.

91. Петросян, О.Ш. Финансовый контроль как один из факторов обеспечения финансовой безопасности / О.Ш. Петросян // Юридический мир. – Москва : Юрист. – 2010. - № 10 (166). - С. 17-23. - ISSN 1811-1475.

92. Прошунин, М.М. К вопросу о соотношении финансового мониторинга и финансового контроля / М.М. Прошунин // Финансовое право. – Москва : Юрист. – 2010. - № 10. - С. 21-24. - ISSN 1813-1220.

93. Осипов, А.В. Банковская система и финансовый мониторинг в

РФ / А.В. Осипов // Интерактивная наука. - 2017. - № 4 (14). - С. 184-186. - ISSN 2414-9411.

94. Скобелкин, Д.Г. Актуальные вопросы деятельности Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма / Д.Г. Скобелкин // Деньги и кредит. - 2015. - № 2. – С. 3-6. - ISSN 0130-3090.

95. МаксUTOва, А.А. Совершенствование контрольно-надзорной деятельности за коммерческими банками на основе риск-ориентированного подхода / А.А. МаксUTOва // Учетно-контрольные и аналитические процессы в условиях цифровизации экономики. Часть 1 : межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов – Москва : РУСАЙНС, 2019. - С. 446-251. - ISBN 978-5-4365-3287-5.

96. Королев, О.Г. Формирование профессионального суждения при оценке кредитных рисков / О.Г. Королев. // Экономические науки. - Москва - 2006. – № 5 (18). – С. 53-64. - ISSN 2072-0858.

97. Чуйкова, Н.М. Выявление и анализ причинно-следственной связи рисков, возникающих в условиях легализации доходов / Н.М. Чуйкова // Финансы и кредит. - 2016. - № 34 (706). - С. 37-50. - ISSN 2071-4688.

98. Нардина, О.В. Проблемы реализации требований российского законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в финансово-кредитной системе / О.В. Нардина // Банковское право. – Москва : Юрист. - 2008. - № 3. - С. 24-29. - ISSN 1812-3945.

99. Швецов, Ю.Г. Коммерческий банк как основное звено финансовой системы российской федерации / Ю.Г. Швецов, В.Г. Корешков // Проблемы учёта и финансов. - № 3(15). – 2014. – С. 27-30. - ISSN 2073-4484.

100. Юров, А.В. Состояние наличного денежного обращения в России на современном этапе / А.В. Юров // Деньги и кредит. - 2015. - № 4. - С. 3-6. - ISSN 0130-3090.

101. Терновская, Е.П. Особенности и классификация современных форм и видов теневого банкинга / Е.П. Терновская, Юань Сышэн // Международный научно-исследовательский журнал. - 2017. – № 4-3 (58). - С. 128-133. – ISSN 2303-9868.

102. Афанасьева, О.Н. Направления институциональной трансформации российской банковской системы / О.Н. Афанасьева // Банковское дело. - 2016. – № 4. - С. 35-37. - ISSN 2071-4904.

103. Комиссаров В.Н. О предотвращении сомнительных операций кредитных организаций / В.Н. Комиссаров // Деньги и кредит. – 2006. - № 9. - С. 24-29. - ISSN 0130-3090.

104. Меркурьев, В.В. Незаконный вывод банковских активов как угроза национальной безопасности российской федерации / В.В. Меркурьев, Д.А. Соколов // Известия Юго-Западного государственного университета. - 2016. - № 3 (66). - С. 182-192. - ISSN 2223-1560.

105. Мельник, М.В. Инновационные методы организации и проведения контрольных мероприятий / М.В. Мельник // Инновационное развитие экономики. - № 2 (38). – 2017. - март-апрель. - С. 85-93. - ISSN 2223-7984.

106. Аганбегян, А.Г. Текущая экономическая ситуация в России: траектория развития и экономическая политика / А.Г. Аганбегян, В.В. Ивантер // Деньги и кредит. – 2014. - № 11. - С. 3-10. - ISSN 0130-3090.

107. Разумова, И.В. Прозрачность и бенефициарная собственность в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / И.В Разумова // Налоги и финансы. - 2015. - № 2 (26). - С. 14-20. - ISSN 2226-6720.

108. Душкаев, С.С. Система управления рисками в территориальном учреждении банка России / С.С. Душкаев, Д.С. Мамонтов // Математическое моделирование в экономике, страховании и управлении рисками Сборник материалов IV Международной молодежной научно-практической конференции: в 2-х томах. - 2015. - С. 84-88. - ISBN 978-5-292-04335-5.

109. Баранов, А.А. Риск-менеджмент в современном банковском бизнесе / А.А. Баранов, Н.М. Розанова // Terra Economicus. – 2015. - № 3. - С. 78-98. - ISSN 2073-6606.

110. Антонюк, И.О. Риски деятельности банка России и угрозы экономической безопасности государства / И.О. Антонюк // Научно-информационный журнал Армия и общество. - 2011. - № 1 (25). - С. 75-80. - ISSN 1991-8186.

111. Едророва, В.Н. Методология финансового мониторинга: оценка национальных рисков / В.Н. Едророва // Финансы и кредит. - 2016. - № 16 (688). - С. 27-39. - ISSN 2071-4688.

112. Лебедева, М.Е. Региональные банки - одна из важнейших составляющих банковской системы России / М.Е. Лебедева, В.И. Вагизова // Журнал правовых и экономических исследований. - 2013. - № 2 – С. 148-150. - ISSN 1995-1248.

113. Носов, А.М. Управление риском вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов / А.М. Носов // Ежегодник «Виттевские чтения». - 2012. - № 1. - С. 116-120. - ISBN 978-5-93276-064-2.

114. Бутримов, Е.А. Финансовый мониторинг как механизм управления банковским риском легализации преступных доходов / Е.А. Бутримов, Н.В. Коротаева. – Текст : непосредственный // Финансовый рынок России в условиях санкций : материалы всероссийской научно-практической заочной конференции / ответственный редактор В.Ю. Сутягин. - 2015. - С. 35-43. - ISBN 978-5-00109-403-6.

115. Рудько-Силиванов, В.В. Риск ориентированный надзор за деятельностью кредитных организаций в области ПОД/ФТ / В.В. Рудько-Силиванов, Н.В. Зубрилова, В.В. Савалей // Деньги и кредит. – 2013. - № 6. - С. 12-19. - ISSN 0130-3090.

116. МаксUTOва, А.А. Оценка риска легализации незаконно полученных доходов / А.А. МаксUTOва. Текст : непосредственный // Экономика, политика, право: актуальные вопросы, тенденции и перспективы

развития: сборник статей III Международной научно-практической конференции. Пенза, 2019. – Пенза : МЦНС «Наука и Просвещение», 2019. – С. 175-177. - ISBN 978-5-00159-025-5.

117. Багрова, Е.С. Применение интегральной системы оценки риск-менеджмента в практике банковского надзора / Е.С. Багрова, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова // Финансы и кредит. - 2012. - № 38 (518). - С. 24-30. – ISSN 2071-4688.

118. Марданов, Р.Х. Кризис на финансовых рынках и новые вызовы для банковского регулирования и надзора / Р.Х. Марданов // Банковское дело. – 2008. – № 8. – С. 33-39. - ISSN 2071-4904.

119. Резяпова, А.М. Сравнительный анализ ключевых функциональных форм риск-ориентированного контроля / А.М. Резяпова // Сибирский торгово-экономический журнал. - 2016. № 1 (22). - С. 173-175. - ISSN 2221-366X.

120. Козлов, А.А. Вопросы реализации Базельских рекомендаций в области банковского надзора в России : выступление на XV Международном банковском конгрессе / А.А. Козлов. Текст : непосредственный // Деньги и кредит. – 2006. – № 6. – С. 5-9. – ISSN 0130-3090.

121. Сухачева, Г.И. Реформирование контрольно-надзорных органов на основе риск-ориентированного подхода / Г.И. Сухачева // Конкурентный потенциал региона: оценка и эффективность использования : сборник статей VII Международной научно-практической конференции ; ответственный редактор Н. Ф. Кузнецова. – 2016. – С. 169-171. - ISBN 978-5-7810-1542-9.

122. Гузнов, А.Г. Основные правовые проблемы реализации Базеля 2 в России / А.Г. Гузнов // Деньги и кредит. – 2008. - № 6. – С. 30-39. - ISSN 0130-3090.

123. Прошунин, М.М. Организационно-правовые вопросы взаимодействия Росфинмониторинга и Банка России / М.М. Прошунин // Финансовое право. – 2009. - № 8. – С. 18-22. - ISSN 1813-1220.

124. Анисимов, В.Г. Формализация процедуры риск-

ориентированного подхода при выполнении государственными органами контрольных функций / В.Г. Анисимов, Е.Г. Анисимов, Е.М. Богоева // Вестник Российской таможенной академии. - 2014. - № 4 (29). - С. 96-102. - ISSN 2072-7240.

125. Сорокин, К.Г. Проблемы организации, правового оформления и гармонизации национальных и наднациональных систем оценки рисков в рамках Таможенного союза ЕврАзЭС / К.Г. Сорокин // Таможенное дело. - 2014. - № 1. - С. 23-30. - ISSN 2071-1220.

126. МаксUTOва, А.А. Построение системы риск-ориентированного банковского контроля в сфере противодействия отмыванию незаконных доходов на основе оценки значимых рисков / А.А. МаксUTOва // Аудитор. – 2018.- № 5 (278). – С. 44-48. - ISSN 1998-0701.

127. МаксUTOва, А.А. Анализ проблем внедрения риск-ориентированного подхода в надзорную деятельность Банка России / А.А. МаксUTOва, А.А. Ситнов // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. Том 6 (77). - № 5. - С. 48-53. - ISSN 2208-927X.

128. Чеговцова, А.К. Цель риск-ориентированного подхода в оценке деятельности банков и банковских групп и проблемы его внедрения / А.К. Чеговцова // Инновационная наука. - 2016. - № 12-1. - С. 198-200. – ISSN 2410-6070.

129. Рождественская, Т.Э. Правовые основы риск-ориентированного банковского надзора / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов // Административное право и процесс. - 2016. - № 2. - С. 22-25. - ISSN 2071-1166.

130. Тимофеева, З.А. Риск-ориентированный надзор за кредитными организациями: теоретический аспект проблемы / З.А. Тимофеева // Финансы и кредит. – 2011. – № 26. – С. 41-49. - ISSN 2071-4688.

131. Симановский, А.Ю. Текущий банковский надзор. Международные тенденции развития и некоторые вопросы совершенствования российской практики / А.Ю. Симановский // Деньги и кредит. – 2002. - № 2. - С. 18-23. - ISSN 0130-3090.

132. Яблуновская, Г.В. Развитие института профессионального суждения в практике банковского надзора / Г.В. Яблуновская // Финансы и кредит. - 2007. - № 23 (263). - С. 29-32. - ISSN 2071-4688.

133. Захарова, М.Е. Подходы к оценке кредитоспособности заемщика на примере банка ВТБ24 (ПАО) / М.Е. Захарова, Т.В. Романова // Вестник молодежной науки. - 2016. - № 2 (4). - С. 19-27. - ISSN 2541-8254.

134. Тимохина, А. Современные подходы к выбору модели регулирования финансового сектора национальной экономики / А. Тимохина // Вестник Института экономики Российской академии наук. - 2012. - № 4. - С. 76-87. - ISSN 2073-6487.

135. Глинкина, Е.В. Кредитный скоринг как инструмент эффективной оценки кредитоспособности / Е.В. Глинкина // Финансы и кредит. - 2011. - № 6. – С. 62-67. - ISSN 2071-4688.

136. Юшкова, С.Д. Анализ организации контроля за кредитным процессом / С.Д. Юшкова // Экономический анализ: теория и практика. – 2015. - № 9(408) – С. 23-32. - ISSN 2073-039X.

137. Долгушина, Н.М. Современные подходы к оценке кредитоспособности заемщика / Н.М. Долгушина, Т.В. Зайцева // Научное образовательное пространство : перспективы развития : сборник материалов II Международной научно-практической конференции. - 2016. - С. 381-384. - ISBN 978-5-9907548-3-6.

138. Шмачкова, М.А. Методические подходы к оценке кредитоспособности заемщика / М.А. Шмачкова // Экономика: теория и практика. – 2015. - № 2 (38). – С. 76-83. - ISSN 2224-042X.

139. Карлаш, И.В. Применение процедур ПОД/ФТ в управлении кредитным риском банка / И.В. Карлаш, Е.Б. Козырев // Деньги и кредит. - 2011. - № 6. – С. 34-38. - ISBN 0130-3090.

140. МаксUTOва, А.А. Использование информации о вовлечении заемщика банка в проведение операций по легализации отмывания незаконно полученных доходов при управлении кредитным риском / А.А. МаксUTOва //

Учет. Анализ. Аудит. – 2019. - Том 6. - № 4. – С. 84-93. - ISSN 2408-9303.

141. Басс, А.Б. Основы управления риском вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов / А.Б. Басс, М.В. Каратаев // Финансы и кредит. - 2010. - № 26 (410). - С. 29-38. - ISSN 2071-4688.

142. МаксUTOва, А.А. Риск легализации незаконно полученных доходов: сущность и оценка последствий / А.А. МаксUTOва // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2019. Том. 9 - № 4А. – С. 133-141. - ISSN 2222-9167.

143. МаксUTOва, А.А. К вопросу об управлении риском легализации незаконно полученных доходов / А.А. МаксUTOва // Проблемы экономики и юридической практики. – 2019. - № 5. – С. 109-113. – ISSN 2541-8025.

Источники на иностранном языке

144. Ridley, N. Organized crime, money laundering, and terrorism / N. Ridley // Policing: A Journal of Policy and Practice / - Vol 2, Issue 1. – 2008. – pp. 28–35. – Текст : электронный. – DOI: 10.1093/police/pan006. – URL: https://www.researchgate.net/publication/249291886_Organized_Crime_Money_Laundryingand_Terrorism.

145. Milaj, J. Retention of data in the new Anti-money Laundering Directive—«need to know» versus «nice to know» / J. Milaj, C. Kaiser // International Data Privacy Law. – Vol. 7, Issue 2. – 2017. – pp. 115–125. – Текст : электронный. – DOI <https://doi.org/10.1093/idpl/ix002/> - URL: <http://hdl.handle.net/11370/6a671482-6db4-4811-9438-e27ff7aa7e71> (дата обращения: 13.09.2019).

146. Goldsworth, J. New money laundering regulations bring rules up to date / J. Goldsworth // Trusts & Trustees. – Vol. 13, Issue 9. – 2007. – pp. 556–557. – Текст : электронный. – DOI <https://doi.org/10.1093/tandt/ttm108>. - URL: <https://academic.oup.com/tandt/article-abstract/13/9/556/1659904?redirectedFrom=PDF> (дата обращения: 13.09.2019).

147. The Structure of Financial Supervision: Approaches and Challenges in a Global Marketplace. / Group of Thirty report. Washington D.C., October 2008. –

pp. 249. - ISBN 9781567081428.

148. Berezansky, V.V. Technique of Anti-Money Laundering / V.V. Berezansky, L.A. Chaldaeava, A.A. Kilyachkov // Bulletin of the Financial University, 2015, (publishing) – pp. 39-46. – ISSN 2311-9438.

149. Barth, J.R. The regulation and supervision of banks around the world a: new database / J.R. Barth, G (Jr.) Caprio, R. Levine // Integrating Emerging Market Countries into the Global Financial System. - Brookings Institution Press, 2001. - pp. 183-240. – ISSN отсутствует.

150. Levi, M. Combating the Financing of Terrorism: A History and Assessment of the Control of «Threat Finance» / M. Levi // The British Journal of Criminology. – Vol. 50, Iss. 4. – 2010. – pp. 650–669. – Текст : электронный. – DOI <https://doi.org/10.1093/bjc/azq025>. - URL: https://www.researchgate.net/publication/228119866_Combating_the_Financing_of_Terrorism_A_History_and_Assessment_of_the_Control_of_'Threat_Finance'.

151. Hand, D.J. Modelling consumer credit risk /D.J. Hand // IMA Journal of Management Mathematics. – Vol.12, Iss. 2. – 2001. – pp. 139–155. - ISSN 1471-678X.

152. Kalapodas, E. Credit risk assessment: a challenge for financial institutions / E. Kalapodas, M.E. Thomson // IMA Journal of Management Mathematics. – Vol. 17, Iss. 1. – 2006. – pp. 25–46. – Текст : электронный. – DOI <https://doi.org/10.1093/imaman/dpi026>. - URL: <https://www.scilit.net/article/d94be5c4a8aed12633a244a91031ee64>.

Электронные ресурсы

153. Сорок рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег ФАТФ (FATF). - Текст : электронный. – DOI отсутствует. - URL: <http://local.crrm.ru/rosfinfatf/rus/contents/recommendations/> (дата обращения: 12.12.2017).

154. Годовой отчет Росфинмониторинга. - Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: <http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports/> (дата

обращения: 09.07.2018).

155. Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма : официальный сайт подразделения комплаенс ПАО Сбербанк. 2017. - URL: <https://www.sberbank.com/ru/compliance/> (дата обращения: 12.10.2017). - Текст : электронный.

156. Судебная статистика по делам, рассматриваемым федеральными арбитражными судами, федеральными судами общей юрисдикции и мировыми судьями : официальный сайт Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации. - 2017. - URL: <http://www.cdep.ru/index.php?id=5/> (дата обращения: 17.09.2017). - Текст : электронный.

157. Руководящие указания ФАТФ «Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне». Февраль 2013. - Текст : электронный. – DOI отсутствует. - URL: https://eurasiangroup.org/FATF_risk_accessment.pdf/ (дата обращения: 26.10.2016).

158. Годовой отчет Банка России. - Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: <https://cbr.ru/publ/god/> (дата обращения: 12.04.2018).

159. Международный стандарт ISO 31000: 2009. Риск-менеджмент — Методы оценки рисков. - Текст : электронный. – DOI отсутствует. –URL: <http://www.pqm-online.com/> (дата обращения: 24.03.2016).

160. An American Dictionary of the English Language. - Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: http://wn.com/Noah_Webster/ (дата обращения: 20.12.2016).

161. Результаты опроса кредитных организаций «Определение и оценка рисков и угроз ОД/ФТ в национальной платежной системе и банковской системе : официальный сайт Некоммерческого партнерства Национальный платежный совет. - 2018. - URL: http://npc.ru/media/filelist/131015_NPS_Rezyltati_oprosa_ROP_OD_FT.pdf/ (дата обращения: 04.05.2018). - Текст : электронный.

162. Руководство ФАТФ «Руководство по применению подхода на основе оценки рисков в сфере ПОД/ФТ Принципы и процедуры» - Текст : электронный. – DOI отсутствует. - URL: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/FATF_documents/FATF_Guidances/tur_ruk.pdf/ (дата обращения: 30.10.2016).

163. Типологический отчет ФАТФ «Конкретные факторы риска, связанные с легализацией (отмыванием) доходов от коррупции». 2012. Июнь. - Текст : электронный. – DOI отсутствует. - URL: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/pdf/> (дата обращения: 20.10.2016).

164. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 Менеджмент риска. Методы оценки риска - Текст : электронный. – DOI отсутствует. - URL: <http://docs.cntd.ru/document/1200090083/> (дата обращения: 13.11.2018).

165. Система профессионального анализа рынков и компаний (Спарк Интерфакс) : официальный сайт. – 2019. – URL: https://spark-interfax.ru/#_top/ (дата обращения: 01.05.2019). - Текст : электронный.

СПИСОК ИЛЛЮСТРАТИВНОГО МАТЕРИАЛА

Список рисунков

Рисунок 1 Анализ использования банками права на отказ в открытии счетов клиентам банка и отказах в проведении операций клиентов	22
Рисунок 2 Признаки открытия клиентом банковского счета с целью ОД/ФТ в ПАО «Сбербанк».....	23
Рисунок 3 Меры по противодействию сомнительным операциям в ПАО «Сбербанк».....	24
Рисунок 4 Количество судебных актов по гражданским спорам в рамках Федерального закона № 115-ФЗ	25
Рисунок 5 Национальная система ПОД/ФТ	27
Рисунок 6 Органы государственной власти, функциями которых является проведение контроля и надзора за субъектами внутреннего финансового мониторинга.....	29
Рисунок 7 Схема этапов контроля в банковском секторе в рамках противодействия легализации незаконных доходов	37
Рисунок 8 Объем привлеченных и размещенных финансовых ресурсов кредитных организаций за период с 2012 по 2019 годы, в миллионах рублей	42
Рисунок 9 Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы в 2008-2019 годах, в тысячах единиц	43
Рисунок 10 - Объем наличного и безналичного оборота денежных средств, в миллиардах рублей.....	44
Рисунок 11 Объем проведения сомнительных операций, в миллиардах рублей.....	44
Рисунок 12 Количество мер воздействия, примененных к кредитным организациям, за нарушения в области противодействия отмыванию незаконных доходов.....	46

Рисунок 13 Количество банков, лишенных лицензий, в том числе за легализацию преступных доходов, в общем количестве кредитных организаций, лишенных лицензий за нарушение российского банковского законодательства	47
Рисунок 14 Аналитическая работа Банка России по выявлению операций сомнительного характера	48
Рисунок 15 Этапы работы Банка России с кредитными организациями по выявлению клиентов, у которых объем сомнительных операций превышает установленные предельные значения уровня риска.....	49
Рисунок 16 Группы признаков для анализа операций клиентов для отнесения их к сомнительным операциям	51
Рисунок 17 Виды сомнительных операций и их характеристика	53
Рисунок 18 Характеристика видов сомнительных операций на основании признаков, указанных в нормативных актах Банка России.....	54
Рисунок 19 Виды транзитных сомнительных операций	55
Рисунок 20 Цикл проведения сомнительных операций.....	55
Рисунок 21 Этапы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	63
Рисунок 22 Этапы изучения информации о юридическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице до заключения договора банковского счета или принятия на обслуживание (идентификации клиента)	64
Рисунок 23 Этапы управления рисками	68
Рисунок 24 Взаимодействие сотрудников Банка в процессе изменения оценки уровня риска клиента, находящегося на обслуживании	69
Рисунок 25 Методы управления риском легализации незаконно полученных доходов	71
Рисунок 26 Внешние факторы, способствующие повышению уровня риска	74
Рисунок 27 Источники риска отмывания доходов, полученных преступным путем.....	78
Рисунок 28 Методика «галстук-бабочка» при анализе риска	79

Рисунок 29 Связь риска легализации незаконно полученных доходов с банковскими рисками	81
Рисунок 30 Сравнительная характеристика традиционного и риск-ориентированного подходов к контролю	86
Рисунок 31 Принципы риск-ориентированного подхода	89
Рисунок 32 Текущий дистанционный надзор Банка России в области ПОД/ФТ.....	93
Рисунок 33 Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям, в миллионах рублей	99
Рисунок 34 Методические подходы к оценке кредитоспособности заемщика	102
Рисунок 35 Модели комплексного анализа заемщика	104
Рисунок 36 Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам по отраслям экономики, в миллионах рублей	110
Рисунок 37 Отраслевая структура кредитного портфеля Банка X	111
Рисунок 38 Отраслевая структура кредитного портфеля Банка Y	111
Рисунок 39 Отраслевая структура кредитного портфеля Банка Z.....	112
Рисунок 40 Кредитный портфель Банка X 2015-2018 года, в тысячах рублей.....	113
Рисунок 41 Кредитный портфель Банка Y 2015-2018 года, в тысячах рублей.....	113
Рисунок 42 Кредитный портфель Банка Z 2015-2018 года, в тысячах рублей.....	114
Рисунок 43 Принципы управления рисками отмывания незаконно полученных доходов	121
Рисунок 44 Карта риска отмывания незаконно полученных доходов	123
Рисунок 45 Карта риска отмывания незаконно полученных доходов с учетом примененных мероприятий по его снижению	126

Рисунок А.1 Алгоритм действий банка при заключении договора банковского счета.....	163
Рисунок Б.1 Обязанности Банка России и Росфинмониторинга в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	164
Рисунок Д.1 Алгоритм выявления кредитной организацией сомнительных транзитных операций.....	169
Рисунок Е.1 Бизнес-процесс оценки кредитоспособности заемщика	170
Рисунок П.1 Документы, запрашиваемые для снижения клиентского риска клиента банка.....	201

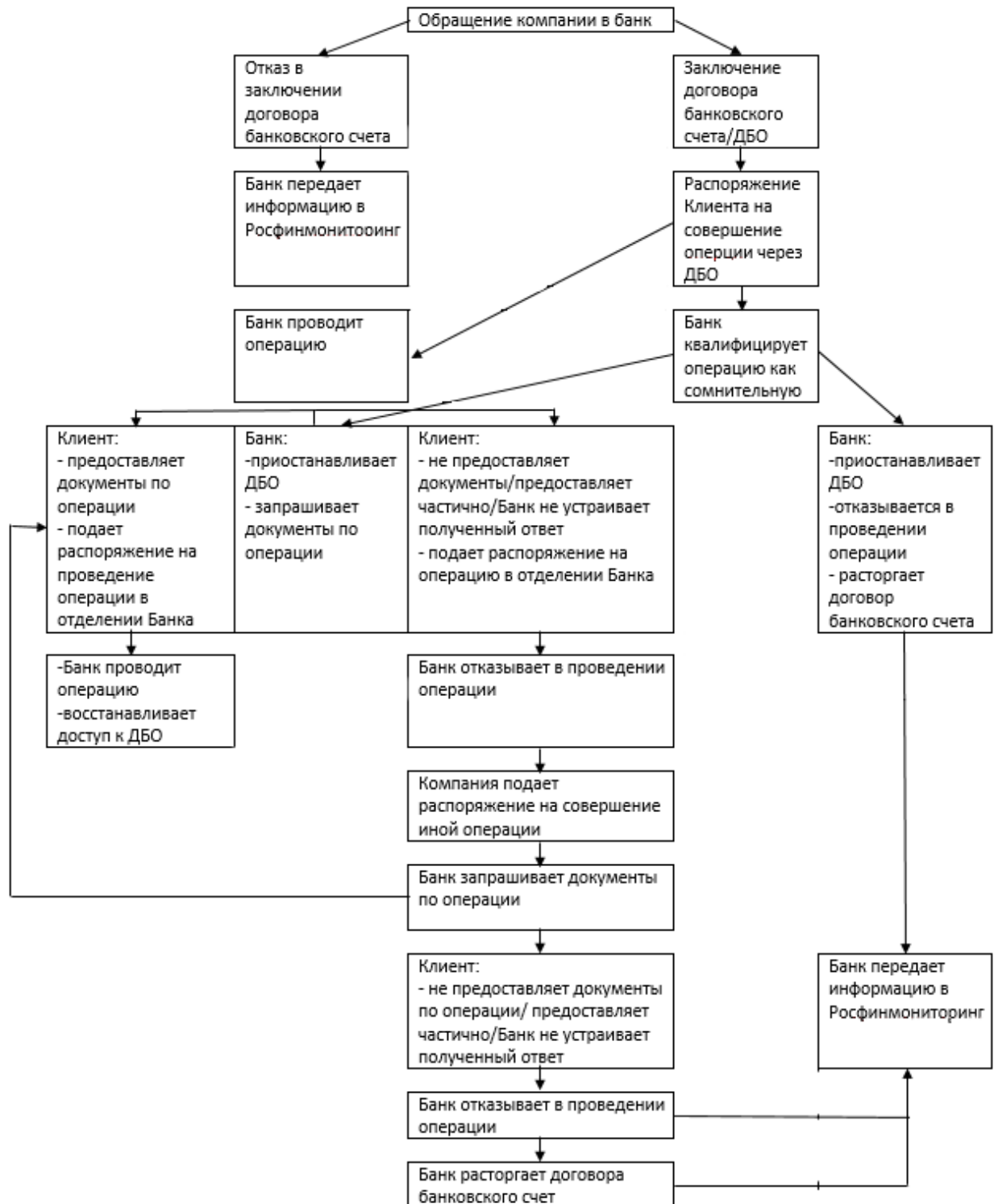
Список таблиц

Таблица 1 Критерии признаков высокой вовлеченности кредитной организации в поведение сомнительных безналичных и наличных операций.....	52
Таблица 2 Внешние и внутренние факторы, влияющие на риски вовлечения коммерческих банков в процессы отмывания преступных доходов.....	76
Таблица 3 Шкала уровня клиентского риска	124
Таблица В.1 Критерии, используемые органами банковского надзора для оценки рисков отмывания незаконных доходов в банковском секторе и в отдельных банках и выбора интенсивности надзора	165
Таблица Г.1 Сведения о проводимых мероприятиях по противодействию сомнительным операциям	167
Таблица Г.2 Сведения об операциях клиентов, проводимых через кредитную организацию.....	167
Таблица Г.3 Информация о заградительных мероприятиях, проведенных в отношении клиента (его операций), их результаты	168

Таблица Ж.1 Сравнительный анализ признаков, указывающих на отсутствие реальной деятельности клиента при оценке ссуды и признаков проведения сомнительных операций.....	171
Таблица И.1 Сведения, полученные в ходе процедур ПОД/ФТ для управления кредитным риском.....	174
Таблица К.1 Финансовые показатели заемщиков.....	176
Таблица К.2 Показатели деловой активности заемщиков за период 2014 - 2018 гг	178
Таблица Л.1 Анализ рисков, связанных с клиентским риском заемщика, содержащихся в российских нормативных актах, регулирующих антиотмывочную деятельность	180
Таблица М.1 Информация о риске ОД.....	191
Таблица М.2 Шкала уровня риска ОД	193
Таблица Н.1 Анализ величины риска отмывания незаконно полученных доходов в зависимости от вероятности и ущерба.....	197

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Алгоритм действий банка при заключении договора банковского счета



Источник: разработано автором.

Рисунок А.1 – Алгоритм действий банка при заключении договора банковского счета

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

(информационное)

Обязанности Банка России и Росфинмониторинга в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем



Источник: разработано автором.

Рисунок Б.1 – Обязанности Банка России и Росфинмониторинга в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем

ПРИЛОЖЕНИЕ В

(информационное)

Критерии, используемые органами банковского надзора для оценки рисков отмывания незаконных доходов в банковском секторе и в отдельных банках и выбора интенсивности надзора

Таблица В.1 - Критерии, используемые органами банковского надзора для оценки рисков отмывания незаконных доходов в банковском секторе и в отдельных банках и выбора интенсивности надзора

Страна	Регулирующий орган	Применяется ли риск-ориентированный контроль	Описание
1	2	3	4
Австралия	AUSTRAC (регулятор в области ПОД/ФТ и подразделение финансовой разведки)	Применяется на уровне банковских групп	<p>При определении характеристик рисков отмывания доходов учитываются четыре фактора:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Относится ли деятельность подотчётного учреждения к деятельности в сегменте сектора, который определён как основной канал отмывания денег. . 2. Подверженность рискам отмывания доходов. 3. Особое внимание уделяется конкретным группам подотчётных учреждений и сегментам сектора. 4. Особое внимание, уделяемое компетентными (правоохранительными, разведывательными, налоговыми или регулирующими) органами конкретным группам подотчетных учреждений. Применение мер осуществляется по 3 категориям в зависимости от оценки риска отмывания доходов (небольшой интенсивности, средней/повышенной интенсивности, высокой интенсивности).
Германия	Федеральное управление финансового надзора Германии	Применяется	<ol style="list-style-type: none"> 1. Проводится оценка рисков по 5 критериям (место нахождения, масштаб деятельности, структура продукта, структура клиентской базы, структура каналов поставки). По каждому из этих пяти элементов выставляется рейтинг. 2. Проводится оценка качества предупредительных мер в области ПОД/ФТ (выполнение задач должностным лицом, отвечающим за обеспечение соблюдения требований ПОД, IT-мониторинг), принимаемых поднадзорными учреждением, включая соблюдение установленных требований в рамках банковской группы, в соответствующих случаях. По результатам указанных выше оценок составляется матрица рисков, состоящая из 12 ячеек, которая используется для определения требуемой степени надзора.

Продолжение таблицы В.1

Страна	Регулирующий орган	Применяется ли риск-ориентированный контроль	Описание
1	2	3	4
Нидерланды	Центральный банк	Применяется	1. Выявляются риски отмывания доходов на основании исследований, разведывательной информации, полученных данных по итогам выездных надзорных проверок, информации из анкет-вопросников финансовых учреждений об уровне присущего им риска и применяемых ими мер контроля. 2. Проводится анализ влияния полученных данных на основании различных критериев (возможное влияние на общество, на учреждения и на стабильность финансового сектора). Характеристики рисков отдельных учреждений определяются на основании двух основных показателей, а именно: уровень рисков отмывания доходов и уровень мер контроля. Подход, используемый Центральным банком при осуществлении надзорной деятельности, предусматривает разные режимы надзора, например, легкий, средний, усиленный и срочный. Режимы надзора определяют меры по снижению рисков, которые варьируются в диапазоне от незначительного вмешательства до срочного вмешательства, когда используются все возможные меры для снижения риска.
Сингапур	Денежно-кредитное управление	Применяется	Ежегодная оценка рисков финансовых учреждений проводится по двум показателям: 1. Влияние, т.е. возможное воздействие на национальную экономику и репутацию в случае, если такое учреждение будет испытывать финансовые и/или иные затруднения. 2. Риск, включая риск отмывания незаконных доходов, возможности учреждения по контролю и управлению этими рисками, эффективность системы контроля и управления и достаточность финансовых ресурсов для поглощения убытков и сохранения платежеспособности и финансовой устойчивости. По результатам проведенных оценок влияния и риска финансовому учреждению присваивается одна из четырех категорий важности с точки зрения надзора, причём надзор за финансовыми учреждениями, попавшими в первую категорию, осуществляется наиболее внимательно.
Великобритания	Управление по финансовому регулированию и надзору	Применяется	Все учреждения классифицируются исходя из риска отмывания доходов по ряду факторов: характер деятельности финансовой организации, по типу продуктов и услуг, по местонахождению. Применение мер осуществляется по 3 категориям в зависимости от оценки риска отмывания доходов.

Источник: разработано автором.

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

(информационное)

Унифицированные формы для запроса необходимых сведений у кредитной организации

Таблица Г.1 - Сведения о проводимых мероприятиях по противодействию сомнительным операциям

Информация о клиенте					Взаимодействие с клиентом				
Терр. Банк, обслуживающий клиента	Наименование/ ФИО	ИНН (при наличии)	Номер банковского счета	Дата открытия банковского счета	Дата обращения к клиенту с запросом в отношении сомнительных операций	Дата представления клиентом запрошенных сведений/ материалов/ документов	Факт отказа/ уклонения клиента в представлении запрошенной информации	Полнота представления клиентом запрошенной информации /сведений	Результат анализа представленных клиентом информации/ сведений /документов

Источник: разработано автором.

Таблица Г.2 - Сведения об операциях клиентов, проводимых через кредитную организацию

Информация об операциях клиентов											
Операции, обладающие признаками необычных сделок					Операции клиента, признанные подозрительными					Операции, не признанные подозрительными	
Код признака подозрительной операции	Дата операции	Сумма операции	Назначение платежа	Доля в объеме операций клиента за период, %	Дата признания операции (группы операций) подозрительной	Дата информации уполномоченного органа (6001)	Контрагент (Наименование, ИНН (при наличии))	БИК банка, обслуживающего контрагента	Информация о результатах анализа деятельности контрагента, банка	Доля операций группы операций, не признанных подозрительным и в общем объеме сомнительных операций	Пояснение причин непризнания подозрительной операции группы операций

Источник: разработано автором.

Таблица Г.3 - Информация о заградительных мероприятиях, проведенных в отношении клиента (его операций), их результаты

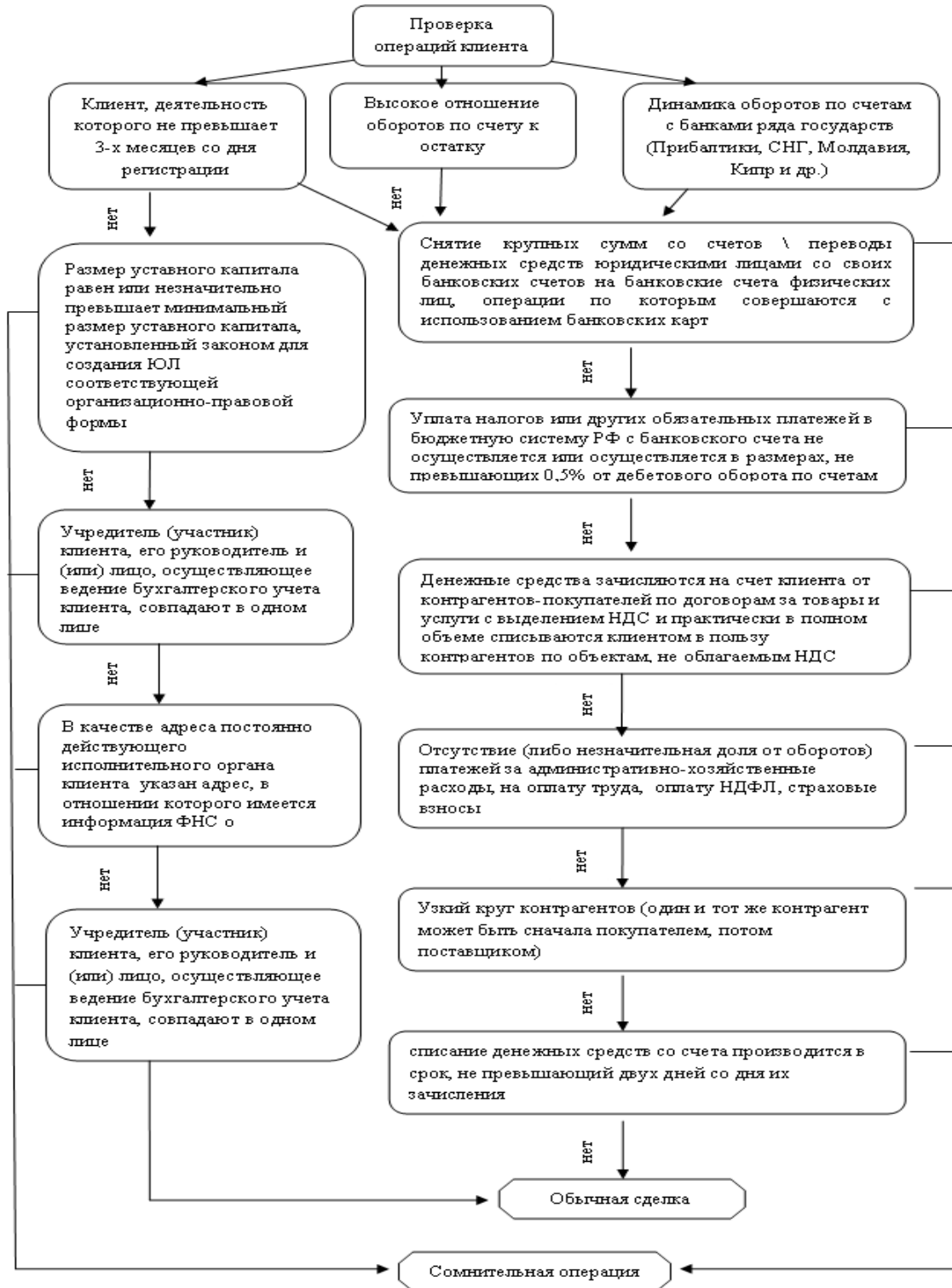
Заградительные мероприятия, проведенные в отношении клиента (его операций), их результаты									
Дата отключения доступа к системе дистанционного банковского обслуживания	Дата блокировки банковских карт	Дата включения в СТОП-ЛИСТ	Применение права отказа в проведении операций		Дата последней расчетной операции	Дата прекращения обслуживания		Дата расторжения договора банковского счета	Иное
			Дата	Сумма операции		По инициативе банка	По инициативе клиента		

Источник: разработано автором.

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

(информационное)

Алгоритм выявления сомнительных транзитных операций



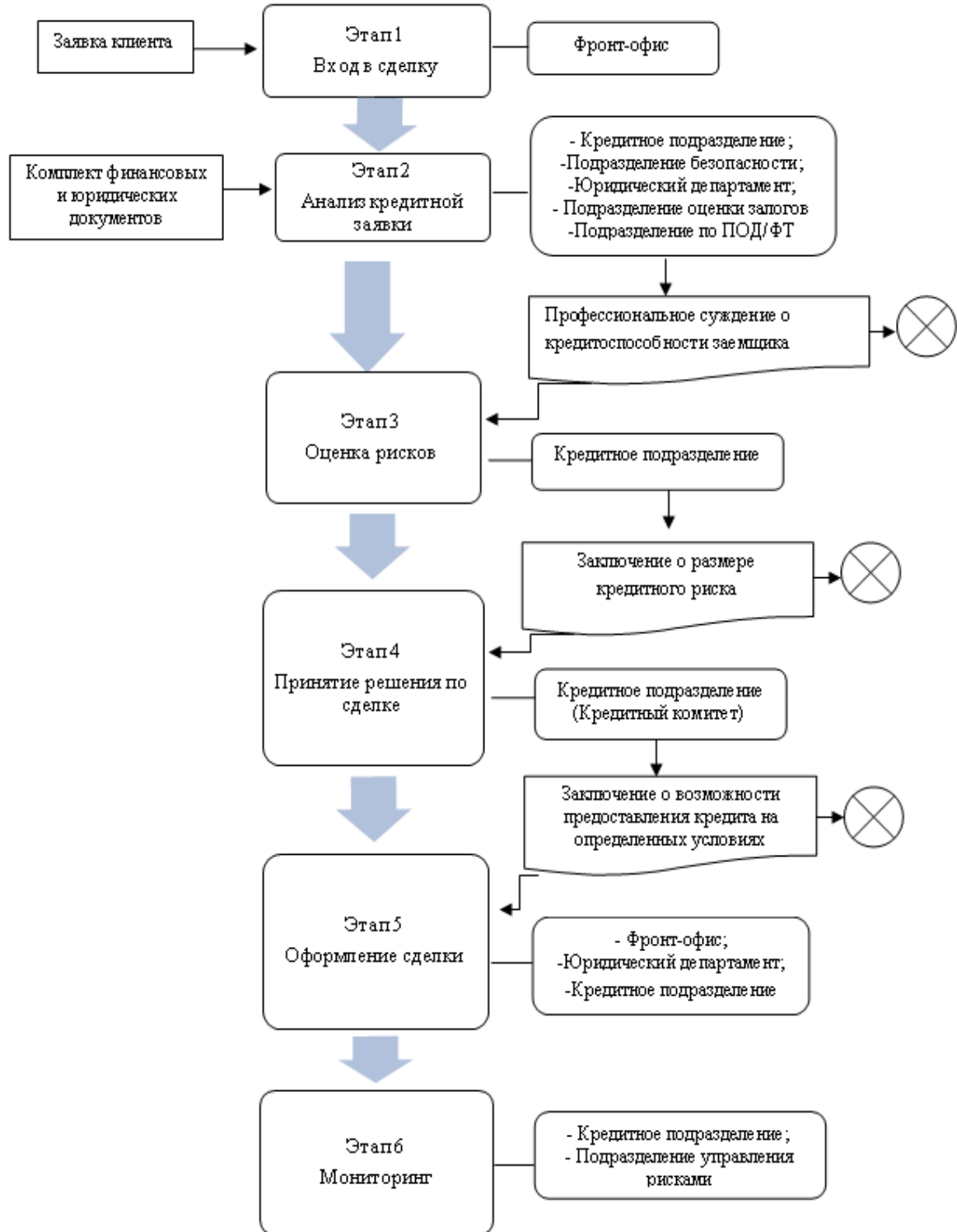
Источник: разработано автором.

Рисунок Д.1 – Алгоритм выявления кредитной организацией сомнительных транзитных операций

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

(информационное)

Оценка кредитоспособности заемщика



Источник: разработано автором.

Рисунок Е.1 – Бизнес-процесс оценки кредитоспособности заемщика

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

(информационное)

Сравнительный анализ признаков, указывающих на отсутствие реальной деятельности клиента при оценке ссуды и признаков проведения сомнительных операций

Таблица Ж.1 - Сравнительный анализ признаков, указывающих на отсутствие реальной деятельности клиента при оценке ссуды и признаков проведения сомнительных операций

Перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков - юридических лиц реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах при формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам (согласно Положению Банка России № 590-П)	Признаки вовлеченности клиента кредитной организации в проведение сомнительных операций
1	2
Отсутствие на последнюю отчетную дату у заемщика собственных либо находящихся в пользовании на основании договора аренды основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих), в том числе переданных в залог.	- Остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету; - Размер уставного капитала равен или незначительно превышает минимальный размер уставного капитала, установленный законом для создания юридического лица соответствующей организационно-правовой формы
Непредставление заемщиком по запросам кредитной организации выписок по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, или иной документально подтвержденной информации об объемах деятельности и основных контрагентах заемщика в случаях, когда обороты по счетам, открытым в данной кредитной организации, несопоставимо малы по отношению к предоставленным кредитам.	- Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных кредитной организацией документов и информации, которые необходимы кредитной организации для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ; - Необоснованные задержки клиентом в предоставлении запрошенной информации; - Нежелание клиента предоставлять всю необходимую информацию
Осуществление заемщиком операций в банке-кредиторе, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер).	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели

Продолжение таблицы Ж.1

1	2
Смена лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заемщика, три и более раз за последний календарный год	Частые или необъяснимые смены членов руководства
Отсутствие заемщика по месту нахождения, указанному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому месту нахождения	<ul style="list-style-type: none"> - Постоянно действующий исполнительный орган клиента, иной орган или лицо, имеющее право действовать от имени клиента без доверенности, отсутствует по адресу, сведения о котором содержатся в едином государственном реестре юридических лиц; - В качестве адреса постоянно действующего исполнительного органа клиента (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа клиента - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени клиента без доверенности) указан адрес, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц;
Неоднократная утрата заемщиком правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние три календарных года в период кредитования заемщика.	<ul style="list-style-type: none"> - Сложности, возникающие у кредитной организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить; - Необоснованные задержки клиентом в предоставлении запрошенной информации; - Нежелание клиента предоставлять всю необходимую информацию
Регистрация заемщика, не являющегося собственником или арендатором помещений на срок свыше 1 года, по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами согласно данным, размещенным на официальном сайте Федеральной налоговой службы.	Регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо по адресу нахождения здания (помещения), не пригодного для ведения декларируемой клиентом - юридическим лицом финансово-хозяйственной деятельности;
Отсутствие в штате заемщика работников помимо руководителя и главного бухгалтера.	Число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента;
Изменение места постановки на налоговый учет более двух раз за календарный год (за исключением случаев, когда изменение вызвано реорганизацией налоговых органов).	-

Продолжение таблицы Ж.1

1	2
<p>Отсутствие в штате заемщика должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением случаев, когда ведение бухгалтерского учета передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру-специалисту (индивидуальному аудитору) или руководитель организации ведет бухгалтерский учет лично</p>	<p>Учредитель (участник) клиента, его руководитель и (или) лицо, осуществляющее ведение бухгалтерского учета клиента, совпадают в одном лице</p>
<p>Отсутствие в течение более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту регистрации заемщика, в расчете на одного занятого</p>	<p>- Фонд заработной платы сотрудников клиента установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума; - По счету осуществляется уплата НДС/Л, но не уплачиваются страховые взносы; - Со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (например, арендные платежи, платежи в счет уплаты коммунальных услуг, закупки канцелярских товаров и другие</p>
<p>Случаи, когда ссуда предоставлена кредитной организацией заемщику - юридическому лицу, не являющемуся финансовой организацией, имеющей лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности от своего имени и за свой счет, более 70 процентов активов которого на последнюю отчетную дату представляют собой дебиторскую задолженность (за исключением дебиторской задолженности, возникшей по договорам купли-продажи товаров, договорам лизинга и (или) договорам финансирования под уступку денежного требования), займы, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы других юридических лиц и иные финансовые вложения.</p>	<p>-</p>

Источник: разработано автором.

ПРИЛОЖЕНИЕ И

(информационное)

Процедуры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем

Таблица И.1 - Сведения, полученные в ходе процедур ПОД/ФТ для управления кредитным риском

Этапы кредитного процесса	Процедуры ПОД/ФТ	Сведения, полученные в результате осуществления процедур по ПОД/ФТ	Возможности использования информации	Меры по ПОД/ФТ
1	2	3	4	5
1. Вход в сделку	<ul style="list-style-type: none"> - изучение информации о клиенте (идентификация / повторная идентификация); - определение / обновление степени (уровня) риска осуществления клиентом легализации преступных доходов 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Идентификационные данные о клиенте 2. Уровень риска ОД 3. Информация о фактивности деятельности 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Снижение вероятности недооценки кредитного риска и реализация риска выдачи кредита сомнительному клиенту 2. Установление бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей 3. Информация об основных контрагентах заемщика 4. Установление наличия взаимосвязанных клиентов 	Отказ в заключении договора банковского счета (принятии на обслуживание)
2. Анализ кредитной заявки	<ul style="list-style-type: none"> - изучение информации о клиенте (идентификация/повторная идентификация) - определение / обновление степени (уровня) риска осуществления клиентом легализации преступных доходов; - мониторинг операций и сделок, подлежащих обязательному контролю, подозрительных и сомнительных операций 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Идентификационные данные о клиенте 2. Уровень риска ОД 	Снижение вероятности недооценки кредитного риска и реализация риска выдачи кредита сомнительному клиенту	Отказ в проведении операций клиента

Продолжение таблицы И.1

1	2	3	4	5
<p>3. Оценка рисков 4. Принятие решений по сделке</p>	<p>- обновление информации о клиенте; - обновление степени (уровня) риска легализации преступных доходов; - мониторинг операций и сделок, подлежащих обязательному контролю, подозрительных и сомнительных операций; - направление сведений в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, подозрительных и сомнительных операциях.</p>	<p>1. Идентификационные данные о клиенте 2. Уровень риска ОД 3. Информация о проведении/непроведении клиентом сомнительных операций</p>	<p>1. Адекватная оценка кредитного риска 2. Снижение вероятности недооценки кредитного риска и реализация риска выдачи кредита сомнительному клиенту</p>	<p>Отказ в проведении подозрительных операции клиента</p>
<p>5. Оформление сделки 6. Мониторинг</p>			<p>Снижение вероятности недооценки кредитного риска</p>	

Источник: составлено автором.

ПРИЛОЖЕНИЕ К

(информационное)

Анализ финансовых показателей заемщиков

Таблица К.1 - Финансовые показатели заемщиков

Наименование клиента	ООО «Эллойд»				ООО «ЭКСМАШ»				Категории качества заемщика			
	2015	2016	2017	2018	2015	2016	2017	2018	1	2	3	Неплатеже- способность
Коэффициент текущей ликвидности	1,00	1,56	1,16	1,20	2,5	1,0	2,7	1,5	≥ 2	$1,5 \leq K < 2$	$1 \leq K < 1,5$	<1
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,02	0,02	0,01	0,01	0,01	0,017	0,63	0,65	$\geq 0,1$	$0,08 \leq K < 0,1$	$0,07 \leq K < 0,08$	<0,07
Коэффициент финансового рычага	0,99	0,98	0,99	0,99	0,99	0,87	0,37	0,45	$\leq 0,6$	$0,6 \leq K < 0,7$	$0,7 \leq K < 0,8$	$\geq 0,8$
Коэффициент автономии	0,01	0,02	0,01	0,01	0,01	0,13	0,63	0,54	$> 0,7$	$0,4 \leq K \leq 0,7$	$0,25 \leq K < 0,4$	<0,25
Коэффициент рентабельности продаж	0,01	0,003	0,03	0,003	0,012	0,022	0,040	0,032	$\geq 0,15$	$0 \leq K \leq 0,15$	-	<0
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (дней)	30	19	9	6	71	252	39	44	≤ 30 дней	$31 \leq K \leq 50$	$51 \leq K \leq 90$	≥ 91
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,07	0,19	0,12	0,15	3,4	0,12	0,0005	0,13	$\geq 0,2$	$0,1 \leq K < 0,2$	$0,08 \leq K < 0,1$	<0,08

Продолжение таблицы К.1

Наименование клиента	ООО «Профессиональное оборудование и эксплуатация»				ООО «Рекорд»				Категория качества заемщика			
	2015	2016	2017	2018	2015	2016	2017	2018	1	2	3	Неплатежеспособность
Коэффициент текущей ликвидности	1,006	1,0006	1,0011	1,012	1	0,99	0,98	0,99	≥ 2	$1,5 \leq K < 2$	$1 \leq K < 1,5$	< 1
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,0059	0,0006	0,0011	0,001	0,01	0,02	0,01	0,03	$\geq 0,1$	$0,08 \leq K < 0,1$	$0,07 \leq K < 0,08$	$< 0,07$
Коэффициент финансового рычага	0,99	0,99	0,99	0,99	0,97	0,98	0,99	0,98	$\leq 0,6$	$0,6 \leq K < 0,7$	$0,7 \leq K < 0,8$	$\geq 0,8$
Коэффициент автономии	0,01	0,01	0,01	0,01	0,03	0,02	0,01	0,01	$> 0,7$	$0,4 \leq K \leq 0,7$	$0,25 \leq K < 0,4$	$< 0,25$
Коэффициент рентабельности продаж	0,002	0,008	0,009	0,015	0,016	-0,004	0,027	0,0004	$\geq 0,15$	$0 \leq K \leq 0,15$		< 0
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (дней)	4	3	5	3	37,18	36,23	55,456	93,86	≤ 30 дней	$31 \leq K \leq 50$	$51 \leq K \leq 90$	≥ 91
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,17	0,23	0,46	0,4	0,35	0,15	0,01	0,01	$\geq 0,2$	$0,1 \leq K < 0,2$	$0,08 \leq K < 0,1$	$< 0,08$

Источник: составлено автором по материалам [165].

Таблица К.2 - Показатели деловой активности заемщиков за период 2014 - 2018 гг

ООО «Рекорд»					
1	2	3	4	5	6
Коэффициент/ Период	2018	2017	2016	2015	2014
Выручка (тыс. руб.)	545098	478 704	562 408	1 651 415	1 127 626
Себестоимость продаж (тыс. руб.)	544765	465 494	564 762	1 619 526	1 125 925
Коммерческие расходы	123	0	0	6 053	490
Прибыль (убыток) от продаж (тыс. руб.)	210	13 010	-2 353	27 049	1 072
Запасы	7678	21 647	4 772	15 511	19 678
Коэффициент оборачиваемость запасов	37	35	56	92	114
Отраслевое значение коэффициента оборачиваемости запасов	17	15	14	10	13
Отклонение от отраслевого значения, %	119	135	298	820	780
Оборачиваемость запасов в днях	9,8	10,1	6,6	3,9	3,2
Отраслевое значение оборачиваемости запасов в днях	17	19	14	11	15
Отклонение от отраслевого значения, %	-42	-47	-53	-65	-79
Рентабельность продаж, %	0,04	2,7	-0,4	1,6	0,1
Отраслевое значение рентабельности продаж, %	1,6	1,5	0,9	0,8	1,0
ООО «Эллойд»					
Коэффициент/ Период	2018	2017	2016	2015	2014
Выручка (тыс. руб.)	435876	572 984	897 143	1 867 084	2 771 540
Себестоимость продаж (тыс. руб.)	411297	530 242	864 531	1 861 311	2 567 900
Коммерческие расходы	23123	25 285	29 958	4 428	0
Прибыль (убыток) от продаж (тыс. руб.)	1456	17 457	2 654	1 345	9 397
Запасы	46345	91 620	33 569	59 397	65 740
Коэффициент оборачиваемость запасов	6	8	19	30	78
Отраслевое значение	17	15	14	10	13
Отклонение от отраслевого значения, %	-65	-44	33	197	501
Оборачиваемость запасов в днях	57,8	39,9	18,9	12,2	4,3
Отраслевое значение	17	19	14	11	15
Отклонение от отраслевого значения, %	240	110	35	11	-71
Рентабельность продаж, %	0,3	3,0	0,3	0,1	0,3
Отраслевое значение, %	0,4	0,37	0,28	0,21	0,20

Продолжение таблицы К.2

1	2	3	4	5	6
ООО «Эксмаш»					
Коэффициент/ Период	2018	2017	2016	2015	2014
Выручка (тыс. руб.)	159836	104 893	313 539	26 154	18 551
Себестоимость продаж (тыс. руб.)	159123	100 052	70 417	20 187	9 678
Коммерческие расходы	276	669	236 354	5 641	8 861
Прибыль (убыток) от продаж (тыс. руб.)	437	4 172	6 768	326	12
Запасы	4123	3 066	2 345	146	590
Коэффициент оборачиваемость запасов	44	37	57	55	33
Отраслевое значение	17	15	14	10	13
Отклонение от отраслевого значения	160%	147%	304%	449%	152%
Оборачиваемость запасов в днях	8,2	9,4	1,4	5,1	5,8
Отраслевое значение	17	19	14	11	15
Отклонение от отраслевого значения, %	-52	-50	-90	-53	-61
Рентабельность продаж, %	0,3	4,0	2,2	1,2	0,1
Отраслевое значение, %	0,3	4,0	2,2	1,2	0,1
ООО «Профессиональное оборудование и эксплуатация»					
Коэффициент/ Период	2018	2017	2016	2015	2014
Выручка (тыс. руб.)	1243543	1 034 864	819 211	95 416	230 856
Себестоимость продаж (тыс. руб.)	1123465	1 025 078	811 011	89 969	229 804
Коммерческие расходы	101823	726	1 377	5 225	631
Прибыль (убыток) от продаж (тыс. руб.)	18255	8 876	6 731	222	221
Запасы	309763	305 863	296 490	52 892	9 364
Коэффициент оборачиваемость запасов	4	3	5	3	49
Отраслевое значение	17	15	14	10	13
Отклонение от отраслевого значения, %	-79	-77	-67	-71	278
Оборачиваемость запасов в днях	90,3	106,2	77,8	119,1	7,4
Отраслевое значение	17	19	14	11	15
Отклонение от отраслевого значения, %	431	459	456	983	-51
Рентабельность продаж, %	1,5	0,9	0,8	0,2	0,1
Отраслевое значение, %	1,6	1,5	0,9	0,8	1,0

Источник: составлено автором по материалам [165].

ПРИЛОЖЕНИЕ Л

(информационное)

Клиентский риск заемщика

Таблица Л.1 - Анализ рисков, связанных с клиентским риском заемщика, содержащихся в российских нормативных актах, регулирующих антиотмывочную деятельность

Клиент Банка/Клиентски й риск	ООО «Эллойд»	ООО «ЭКСМАШ»	ООО «Профессиональное оборудование и эксплуатация	ООО «Рекорд»
1	2	3	4	5
Среднесписочная численность	1 чел.	4 чел.	1 чел.	2 чел.
Уставный капитал (руб.)	10 000	400 000	20 000	10 000
Исполнение одним лицом обязанностей руководителя в нескольких организациях	Руководитель еще в 2 организациях	Руководитель еще в 1 организации	Руководитель еще в 2 организациях	Руководитель еще в 3 компаниях
Возраст руководителя клиента младше 21 и старше 65	20 лет	-	-	-
Частая смена руководителя юридического лица	нет	-	нет	-
Руководитель клиента осуществляет ведение бухгалтерского учета клиента	осуществляет	-	осуществляет	-
Регистрация клиента по адресу массовой регистрации юридических лиц	Телефон указан несколькими юридическими лицами	-	Телефон указан несколькими юридическими лицами	Адрес признан не достоверным, совпадает с 3 компаниями

Продолжение таблицы Л.1

1	2	3	4	5
Совпадение идентификатора устройства, с которого осуществлен доступ клиенту к программному обеспечению с целью осуществления переводов денежных средств с идентификаторами устройств других клиентов кредитной банка	-	да	-	-
Ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции, об отказе от заключения с ним договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) с ним в соответствии с Федеральным законом	-	-	-	об отказе от проведения операции

Источник: составлено автором по материалам [165].

ПРИЛОЖЕНИЕ М

(информационное)

Проект стандарта управления риском отмывания доходов, полученных преступным путем при кредитовании юридических лиц

1. Общие положения

Основной целью разработки рекомендаций по организации в кредитной организации по управлению риском отмывания доходов, полученных преступным путем (далее – риск ОД) при кредитовании юридических лиц является снижение количества опасных событий, которые могут появиться из-за воздействия неопределенности из внешней или внутренней среды, способные привести к сбою нормального функционирования бизнес-процессов и нанести непоправимый ущерб его деловой репутации, а также привести к финансовым потерям. При управлении риском ОД нельзя не учитывать, что возможные финансовые потери негативно скажутся на полученных результатах деятельности кредитной организации.

Управление риском ОД является неотъемлемой частью корпоративного управления участника банковского сектора. Учитывая значительную роль кредитования в деятельности кредитной организации, руководству, руководителям и работникам структурных подразделений кредитных организаций необходимо уделять значительное внимание управлению риском ОД, возникающем в его деятельности.

Настоящий стандарт разработан на основе законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, международных стандартов в области управления рисками и определяет основные цели и принципы управления риском ОД, процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля риска ОД, возникающего при выполнении кредитными организациями своих функций.

2. Термины и определения

Бизнес-процесс – комплекс взаимосвязанных действий, последовательно осуществляемых структурными подразделениями кредитной организации и направленных на выполнение функций и достижения целей ее деятельности.

Владелец бизнес-процесса - подразделение кредитной организации, в котором идентифицирован фактор риска.

Вероятность – возможность реализации риска.

Владелец риска - руководство кредитной организации, ее структурные подразделения, которые несут ответственность за управление рисками в кредитной организации.

Допустимый (приемлемый) уровень риска – уровень риска, который кредитная организация способна на себя принимать при выполнении целей своей деятельности.

Идентификация рисков – процесс выявления и описания факторов риска.

Карта рисков – способ визуального представления профиля рисков кредитной организации, позволяющий осуществить их приоритизацию.

Мониторинг исков – процесс наблюдения за риском, в том числе за его уровнем, его соответствию приемлемому уровню, внедрение мер реагирования на риск.

Оценка риска – процесс определения уровня риска с использованием установленных критериев риска.

Риск отмывания доходов, полученных преступным путем (риск ОД) - возможность нанесения ущерба организации, финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов.

3. Цель и задачи управления риском ОД при кредитовании юридических лиц

Цель управления риском ОД при кредитовании юридических лиц

заключается в поддержании риска ОД на приемлемом уровне, что способствует достижению целей деятельности и выполнению функций субъекта банковского сектора.

Цель управления риском ОД достигается посредством решения следующих основных задач:

- выявление, измерение и определение фактического и приемлемого уровня риска ОД для кредитной организации;
- разработка и реализация комплекса мер, направленных на снижение негативного влияния неопределенности на достижение целей деятельности и выполнение функций до допустимого уровня;
- постоянное наблюдение за уровнем риска ОД и поддержание его на приемлемом уровне;
- предотвращение (минимизация) по возможности финансовых потерь;
- обеспечение соответствия системы управления риском ОД состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности организационной структуре и масштабам деятельности.

Управление риском ОД включает применение логических и системных методов для:

- обмена информацией и консультаций в области риска ОД;
- установления области применения при идентификации, анализе, оценке и обработке риска, соответствующего любой деятельности, процессу, функции или продукции;
- мониторинга и анализа риска;
- регистрации полученных результатов и составления отчетности.

4. Принципы управления риском ОД

Основными принципами организации управления риском ОД являются:

- 1) принцип обеспечения «трех линий защиты» предполагает осуществление управления риском ОД на трех уровнях: на уровне

владельцев риска, на подразделениях, выполняющих контрольные функции по управлению рисками (а также выработку и внедрение общих подходов по управлению рисками в банке) и подразделениях, осуществляющих независимую оценку системы управления рисками банка;

2) принцип интеграции в бизнес-процессы заключается в том, что управление риском ОД является неотъемлемой частью корпоративного управления банком, способствующей достижению его целей. Оценка риска проводится по всем направлениям деятельности, банковским продуктам и процессам;

3) принцип ясного выражения неопределенности основывается на том, что для принятия адекватного решения о необходимости управления риском ОД и способах реагирования на него необходимо понимать его уровень. Для этих целей разрабатываются регламентирующие документы, в которых содержится стратегия контроля и минимизации риска ОД (постоянно пересматривается в зависимости от изменяющихся условий);

4) принцип существенности и целесообразности означает, что банк выбирает меры по минимизации риска в зависимости от целесообразности применения таких мер (соотношение затрат и выгод), а также от их значимости и вероятности наступления негативных последствий для банка;

5) принцип осведомленности основывается на постоянном обмене информацией между сотрудниками и руководством обо всех известных рисках в деятельности подразделений и банка в целом. При этом руководитель обязан разъяснять работникам, с какими значимыми рисками они могут столкнуться;

6) принцип ответственности означает, что руководство банка несет ответственность за управление риском ОД;

7) принцип совершенствования деятельности заключается в управлении рисками банка, которое направлено на постоянно повышение эффективности его деятельности за счет минимизации потерь и оптимизации контрольных процедур с учетом риск-ориентированного подхода;

8) принцип непрерывности означает, что процессы управления риском ОД банка выполняются на постоянной основе, что обеспечивает постоянное наблюдение за уровнем риска ОД и принятие соответствующих мер по его снижению;

9) принцип обучения и мотивации предполагает постоянное обучение сотрудников банка и применение мер по их мотивации;

10) принцип предотвращения, выявления и управления конфликтами интересов реализуется в качестве комплекса мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, защита от постороннего влияния (функциональной, организационной, финансовой и личностной зависимости), для обеспечения выполнения сотрудниками возложенных на них задач объективно и эффективно вне зависимости от проверяемых ими подразделений;

11) принцип законности предполагает, что при осуществлении своих функций сотрудники обязаны соблюдать требования Конституции Российской Федерации федеральных законов, нормативных актов в сфере ПОД/ФТ;

12) принцип комплексности означает необходимость всестороннего изучения клиента как единой системы, учета всех сторон его деятельности, всех направлений, всех свойств, всех взаимосвязей.

5. Структура управления риском ОД

Управление риском ОД представляет собой структурированный процесс, в рамках которого, проводят оценку уровня риска, анализ последствий и вероятности возникновения опасных событий для принятия решения о необходимости обработки риска.

Управление риском ОД предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- идентификация риска;
- оценка риска;

- реагирование на риск;
- мониторинг риска.

Управление риском ОД позволяет ответить на следующие основные вопросы:

- идентифицировать опасные события и их причины;
- определить уровень существенности риска;
- определить последствия негативных событий;
- определить вероятность возникновения негативных событий;
- определить меры, способные минимизировать неблагоприятные последствия или уменьшить вероятность возникновения опасных ситуаций;
- обеспечить осведомленность руководства высшего звена об уровне риска ОД, недостатках в системе контроля и мерах по их устранению;
- обеспечить осведомленность регулятора об уровне риска ОД, недостатках в системе контроля и мерах по их устранению в рамках финансовой организации.

6. Преимущества использования стандарта по управлению риском ОД при кредитовании юридических лиц

Основные преимущества использования стандарта по управлению риском ОД при кредитовании юридических лиц заключаются в следующем:

- 1) в уменьшении количества непредвиденных событий;

Применение стандарта по управлению риском ОД обеспечивает единообразие подходов по идентификации возникающего риска и неблагоприятных событий в случае его реализации, их оценку, а также применение необходимых мер, направленных на минимизацию вероятности появления и уменьшения неблагоприятных последствий этих событий;

- 2) в повышении экономичности и эффективности;

Применение стандарта управления риском ОД позволит увеличить экономичность и эффективность при планировании ресурсов, а также для защиты активов и предотвращения финансовых потерь;

- 3) в повышении достоверности информации для принятия решений;

Стандарт управления риском ОД способствует получению дополнительной информации для принятия решений в области управления рисками;

4) в повышении деловой репутации;

Для надзорного органа использование стандарта управления риском ОД является наглядным индикатором эффективной политики в области управления рисками.

7. Требования к организации управления риском ОД при кредитовании юридических лиц

Банк России осуществляет общую координацию деятельности и методологическую поддержку банковской системы по управлению риском ОД, в том числе:

- осуществляет верификацию данных о риске ОД;
- подготавливает, реализует мероприятия в целях обучения по вопросам управления риском ОД;
- разрабатывает требования к средствам автоматизации управления риском ОД;
- проводит анализ данных о значимых причинах возникновения риска ОД и управлении им, в том числе на предмет выявления системных проблем, и, при необходимости, готовит предложения, направленные на повышение эффективности управления рисками;
- информирует о значимых причинах риска ОД;
- осуществляет мониторинг управления риском ОД и по его результатам при необходимости совместно с заинтересованными сторонами готовит методические документы по отдельным вопросам управления риском ОД.

Владельцы бизнес-процессов обеспечивают управление риском ОД, присущим соответствующему бизнес-процессу, в том числе:

- совместно с руководителями подразделений – владельцев риска ОД обеспечивают идентификация значимых причин возникновения риска ОД,

присущих соответствующим бизнес-процессам, и проведение их оценки в порядке, установленном настоящим стандартом;

- принимают решения о реагировании на риск ОД, обеспечивают выполнение принятых решений;

- обеспечивают проведение мониторинга риска ОД, присущего соответствующим бизнес-процессам, на предмет своевременного выявления ситуаций, требующих принятия мер реагирования;

- обеспечивают полноту и корректность фиксирования данных о факторах возникновения риска ОД и мероприятий по их минимизации и оценке уровня риска ОД;

- принимают меры, направленные на повышение эффективности управления риском ОД.

Для целей эффективного управления риском ОД необходима организация устойчивой системы обмена информацией по вопросам управления риском ОД как между подразделениями, так и через систему отчетности, предоставляемой совету директоров и исполнительным органам, регулирующему органу. Представляемая информация в рамках информационного обмена о риске ОД должна быть своевременной, полной, понятной и точной для принятия решения по управлению риском ОД.

Работники структурных подразделений выполняют решения по управлению риском ОД, принятые руководителями, владельцами бизнес-процессов и своевременно информируют их о значимых причинах его возникновения.

8. Идентификация риска ОД

Идентификация риска ОД при кредитовании юридических лиц проводится с целью составления перечня факторов, которые могут оказать влияние на финансовые результаты кредитной организации при проведении кредитной операции. Этап по идентификации риска является критически важным, потому что факторы риска, которые не были идентифицированы на

данном этапе, не будут включены в последующий анализ риска.

При идентификации риска ОД в рамках проведения кредитных операций кредитная организация обязана уделить особое внимание выявлению факторов клиентского риска, которые способны оказать наиболее существенное влияние на возникновение риска ОД и кредитного риска.

В целях обеспечения системного подхода к идентификации и оценке значимых факторов возникновения риска ОД при кредитовании владельцы бизнес-процессов обеспечивают описание соответствующего бизнес-процесса и описание значимых факторов, которые могут повлиять на возникновение риска ОД. Для этого применяются экспертные мнения работников, результатов мероприятий, осуществленных в рамках «трех линий защиты», данных аудиторских заключений, результатов мероприятий, проведенных контролирующими органами.

Идентификация значимых факторов риска ОД при кредитовании осуществляется следующими методами:

- выявление и обобщение всех случаев, фактически произошедших убытков от реализации риска ОД при кредитовании юридических лиц, а также причинах, оказывающих влияние на возникновения риска ОД при проведении кредитных операций на основании профессионального суждения сотрудников кредитной организации.

При этом идентификация факторов риска предполагает последовательное применение следующих подходов, с последующим сопоставлением их результатов:

- 1) «снизу вверх» - подход, при котором значимые причины риска ОД идентифицируются руководителями подразделений-владельцев бизнес-процессов и другими работниками, обладающими необходимыми для этого компетенциями;

- 2) «сверху вниз» - подход, при котором значимые причины риска ОД идентифицируются владельцами бизнес-процессов.

- рассмотрение потенциальных клиентских рисков (по результатам

проведения мероприятий в рамках ПОД/ФТ в зависимости от специфики кредитной организации), которые могут привести к финансовым потерям.

После идентификации возможные риски анализируют, а риски, требующие дополнительного анализа, представляют на рассмотрение тому лицу, в чьем ведении находятся данные риски.

- составление реестра рисков. В целях обеспечения условий для эффективного выявления фактически произошедших случаев реализации риска ОД, факторов, повлиявших на его возникновение, в банке необходимо организовать ведение аналитического учета о факторах, которые повлияли на возникновение финансовых потерь в разрезе направлений деятельности банка и размере финансовых потерь от его реализации. Описания факторов возникновения риска ОД, на этапе идентификации должны актуализироваться по мере поступления новой информации. Для регистрации информации о факторах риска можно использовать таблицу М.1.

Таблица М.1 - Информация о риске ОД

Дата регистрации	Общая информация о риске			Оценка риска		Действующие меры реагирования	Оценка риска после мер воздействия Уровень риска	Решение о дальнейшей работе с риском
	Описание риска	Источник риска (фактор риска)	Связанные риски	Уровень риска	Последствия риска			

Источник: разработано автором.

9. Оценка риска ОД при кредитовании юридических лиц

Оценка риска ОД при кредитовании обеспечивает:

- понимание потенциальных опасностей и воздействия их последствий на достижение установленных целей кредитной организации;
- идентификацию ключевых факторов, формирующих риск, уязвимых мест кредитной организации и ее систем;
- возможность сравнения фактического риска с приемлемым уровнем риска в соответствии с политикой рисков кредитной организации;
- обмен информацией о риске и неопределенностях;

- информацию, необходимую для ранжирования риска;
- предотвращение финансовых потерь на основе исследования последствий произошедших инцидентов;
- выбор способов реагирования на риск;
- получение информации, необходимой для обоснованного решения о принятии риска в соответствии с установленными критериями;

Каждый фактор, влияющий на риск, оценивается с помощью показателей:

- размера потенциального ущерба – необходимо оценить, как реализация риска ОД может повлиять на достижение целей или принимаемое решение;
- вероятности наступления ущерба – зависит от истории возникновения риска в прошлом, уровня неопределенности и сложности ситуации.

Для количественной оценки показателей риска, кредитной организацией должны быть определены показатели, с помощью которых можно оценить финансовый ущерб, который может получить кредитная организация от влияния клиентского риска. Например, такими показателями могут быть уставный капитал, чистая прибыль, налог на доходы физических лиц (НДФЛ) и прочие социальные выплаты.

Вероятность наступления ущерба от риска не всегда можно количественно оценить, поэтому необходимо учитывать экспертное мнение владельцев риска, которое осуществляется на основании качественных фактологических данных, по результатам анализа данных банка, которые указывают на признаки возможной реализации риска ОД.

По результатам статистического и эмпирического анализа рассчитывается уровень риска ОД.

Уровень риска ОД оценивается по шкале определения уровня риска, представленной в таблице М.2, в зависимости от вероятности наступления риска, где:

- высокий и повышенный уровни риска указывают на наличие реальной

угрозы интересам вкладчиков и кредиторов банка, для устранения которых необходимо использовать комплекс мер со стороны органов управления и акционеров (участников) банка, при непринятии которых может последовать прекращение деятельности таких банков на рынке банковских услуг;

- низкий и средний уровень риска – отсутствие угрозы интересам вкладчиков и кредиторов банка.

Таблица М.2 - Шкала уровня риска ОД

Значение уровня риска	Вероятность наступления, %
Низкий	до 10
Средний	11-50
Высокий	51-89
Повышенный	90

Источник: разработано автором.

Кредитной организации необходимо установить критическую границу терпимости к риску – вероятность реализации риска, которая является приемлемой в соответствии со стратегией банка. Приемлемая величина риска может изменяться в зависимости от риск-аппетита кредитной организации.

По результатам оценки риска ОД составляется карта рисков, в которой отражается сумма ущерба от реализации факторов клиентского риска и вероятность наступления такого ущерба.

Кредитная организация должна определить периодичность определения уровня риска и пересмотра уровня риска.

10. Реагирование на риск

Реагирование на риск предполагает сравнение уровня риска, полученного в результате оценки риска с допустимым уровнем и последующим принятием на данной основе решения о способе реагирования.

Для целей предотвращения возникновения причин реализации риска

ОД необходимо установить барьеры, препятствующие каждой из причин, приводящей к нежелательным последствиям. Подразделения, осуществляющие разработку системных мер реагирования на риск проводят анализ данных об управлении риском, на которые направлены указанные меры и при необходимости совершенствуют их.

Для реагирования на риск могут применяться следующие способы:

1. Принятие риска – применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах установленного кредитной организацией допустимого уровня.

2. Ограничение (минимизация) риска – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый.

Данный метод управления риском ОД подразумевает проведение мероприятий по снижению вероятности или воздействия риска ОД с целью приведения его уровня в соответствии с допустимым.

В качестве мероприятия по снижению клиентского риска может быть осуществлен запрос дополнительных документов и информации у клиента юридического лица.

Документами, которые целесообразно дополнительно получить у юридического лица в целях снижения риска ОД, являются:

- 1) пояснения клиента о причинах частой смены руководства;
- 2) пояснения клиента с указанием причин о наличии сведений о том, что участники/учредители клиента - юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц;
- 3) трудовой договор с единоличным исполнительным органом на определенный срок;
- 4) штатное расписание клиента с приложением документов, подтверждающих уплату НДФЛ и взносов в соц. фонды;
- 5) бизнес-плана юридического лица;
- 6) справки из психоневрологического диспансера, наркологического диспансера, справка об отсутствии судимости за экономические

преступления руководителя юридического лица;

7) пояснения клиента с указанием причин об отсутствии остатка денежных средств на счете либо их незначительного количества по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету;

8) пояснения клиента с указанием причин о резком увеличении оборотов по счету клиента, превышение заявленного при открытии (ведении) счета клиентом максимального оборота денежных средств;

9) пояснения клиента с указанием причин о погашение клиентом - юридическим лицом просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности такого клиента и информация, которой в отношении него располагает кредитная организация, не позволяют определить источник финансирования;

10) полис страхования бизнеса;

11) документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств (бухгалтерская отчетность, кассовые документы, документы, подтверждающие движение материальных ценностей);

12) документы, подтверждающие расходование денежных средств.

Кроме того, кредитная организация может провести следующие мероприятия, направленные на минимизацию клиентского риска:

1) проверку сведений о клиенте в разделе «Адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами», размещенном на сайте ФНС;

2) выездную проверку для подтверждения факта присутствия/отсутствия клиента по указанному адресу;

3) проверку наличия созданных резервов.

3. Уклонение от риска применяется при нецелесообразности применения других способов реагирования на риск. Данный метод управления риском ОД подразумевает исключение из деятельности кредитной организации недопустимого риска. Исключение риска достигается за счет полного отказа или запрета на проведение операций по кредитованию

юридического лица с повышенным и высоким уровнем клиентского риска.

11. Мониторинг и анализ риска ОД

Мониторинг и анализ риска являются составной частью процесса управления риском. Регулярное проведение мониторинга, анализа и управления риском направлены на проверку:

- достоверности предположений о риске;
- достоверности предположений, на которых основана оценка риска, включая внешние и внутренние области применения;
- соответствия результатов оценки риска фактической информации о риске;
- правильности применения методов оценки риска;
- эффективности обработки риска.

Кредитной организацией должна быть определена периодичность мониторинга и пересмотра уровня риска ОД.

При выявлении хотя бы одного из факторов клиентского риска в качестве «высокого» и «повышенного» в ходе обслуживания клиента, сотрудник, проводящий мониторинг и пересмотр уровня риска ОД информирует о данном факте куратора клиента с целью дальнейшего выбора мер по его минимизации.

Процессы мониторинга и анализа риска должны быть документированы, а результаты мониторинга и анализа риска зафиксированы в отчете по форме, приведенной в таблице М.1.

ПРИЛОЖЕНИЕ Н

(информационное)

Анализ риска отмывания незаконно полученных доходов

Таблица Н.1 – Анализ величины риска отмывания незаконно полученных доходов в зависимости от вероятности и ущерба

Наименование признака	Описание риска ОД	Регламентировано	Базовый показатель для оценки риска	Текущее значение вероятности, %	Текущее значение ущерба, руб.	Доля в текущей величине риска, %	Величина риска текущая, руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
Регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо по адресу нахождения здания (помещения), не пригодного для ведения декларируемой клиентом - юридическим лицом финансово-хозяйственной деятельности, а также в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц	Клиентский риск, связанный с особенностями структуры собственности, органов управления.	1) Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями» 2) Методические рекомендации Банка России от 09.02.2017 № 5-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов»	Уставный капитал (размер) в зависимости от организационно-правовой формы собственности	20	10000/100000	0,8	2000/200000

Продолжение таблицы Н.1

1	2	3	4	5	6	7	8
Частые или необъяснимые смены членов руководства	Клиентский риск, связанный с особенностями структуры собственности, органов управления.	Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями»	ЧДП	20	2323902	10,9	46478040
Число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента	Клиентский риск, связанный с особенностями структуры собственности, органов управления.	Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями»	НДФЛ, ПФР, Соц. вычеты	50	136000	1,6	6800000
Слишком молодой либо слишком преклонный возраст руководителя юридического лица	Клиентский риск, связанный с особенностями структуры собственности, органов управления.	Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями»	ЧДП	45	2323902	24,6	104575590

Продолжение таблицы Н.1

1	2	3	4	5	6	7	8
Наличие сведений о том, что участники/учредители клиента - юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц	Клиентский риск, связанный с особенностями структуры собственности, органов управления.	Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями»	ЧДП	40	2323902	21,9	92956080
Размер уставного капитала равен или незначительно превышает минимальный размер уставного капитала, установленный законом для создания юридического лица соответствующей организационно-правовой формы	Клиентский риск, связанный с особенностями структуры собственности, органов управления.	Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями»	Уставный капитал (размер) в зависимости от организационно-правовой формы собственности	75	10000/100000	0,8	7500/75000
Остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету;	Риск, связанный с проведением определенного вида операции	Методические рекомендации Банка России от 21.07.2017 № 18-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»	ЧДП	40	2323902	21,9	92956080

Продолжение таблицы Н.1

1	2	3	4	5	6	7	8
Проводит резкое увеличение оборотов по счету клиента, превышение заявленного при открытии (ведении) счета клиентом максимального оборота денежных средств;	Риск, связанный с проведением определенного вида операции	Методические рекомендации Банка России от 21.07.2017 № 18-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»	ЧДП	25	2323902	13,7	58097550
Погашение клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности такого клиента и информация, которой в отношении него располагает кредитная организация, не позволяют определить источник финансирования	Риск, связанный с проведением определенного вида операции	Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	ЧДП	10	2323902	5,5	23239020

Источник: составлено автором.

ПРИЛОЖЕНИЕ П

(информационное)

Документы, запрашиваемые для снижения клиентского риска банка

<p>Регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц, а также в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц</p>	<ul style="list-style-type: none"> • проверка сведений о клиенте в разделе «Адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами», размещенном на сайте ФНС; • выездная проверка для подтверждения факта присутствия/отсутствия клиента по указанному адресу.
<p>Частые или необъяснимые смены членов руководства</p>	<ul style="list-style-type: none"> • запрос пояснения у клиента о причинах частой смены руководства; • запрос трудового договора с единоличным исполнительным органом на определенный срок.
<p>Число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента</p>	<ul style="list-style-type: none"> • запрос штатного расписания клиента с приложением документов, подтверждающих уплату НДФЛ и взносов в соц. фонды; • запрос и анализ бизнес-плана клиента.
<p>Слишком молодой либо слишком преклонный возраст руководителя юридического лица</p>	<ul style="list-style-type: none"> • запрос справки из психоневрологического диспансера, наркологического диспансера, справка об отсутствии судимости за экономические преступления
<p>Наличие сведений о том, что участники/учредители клиента - юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц</p>	<ul style="list-style-type: none"> • запросить пояснения клиента с указанием причин (логичность ведения бизнеса, расширение бизнеса)
<p>Размер уставного капитала равен или незначительно превышает минимальный размер уставного капитала, установленный законом для создания юридического лица соответствующей организационно-правовой формы</p>	<ul style="list-style-type: none"> • проверка наличия созданных резервов; • проверка наличия полиса страхования бизнеса.
<p>Остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету</p>	<ul style="list-style-type: none"> • запросить пояснения клиента с указанием причин (логичность ведения бизнеса, экономический смысл осуществления операций); • анализ документов, подтверждающих расходование денежных средств.
<p>Происходит резкое увеличение оборотов по счетам клиента, увеличение заявленного при открытии (ведении) счета клиентом максимального оборота денежных средств</p>	<ul style="list-style-type: none"> • запросить пояснения клиента с указанием причин (логичность ведения бизнеса, экономический смысл осуществления операций); • анализ документов, подтверждающих расходование денежных средств.
<p>Погашение клиентом - юридическим лицом просроченной кредитной задолженности если по имеющимся данным у банка условия деятельности такого клиента не позволяют определить источник финансирования</p>	<ul style="list-style-type: none"> • запросить пояснения клиента с указанием причин (логичность ведения бизнеса, экономический смысл осуществления операций); • анализ сведений и документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств (бухгалтерская отчетность, кассовые документы, документы, подтверждающие движение материальных ценностей).

Источник: разработано автором.

Рисунок П.1 – Документы, запрашиваемые для снижения клиентского риска клиента банка