

На правах рукописи

Ковалева Софья Евгеньевна

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва

2013

Работа выполнена на кафедре «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика» ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент
Аболихина Галина Александровна

Официальные оппоненты: **Русанов Юрий Юрьевич,**
доктор экономических наук, профессор,
ФГБОУ ВПО «Российский экономический
университет имени Г.В. Плеханова»,
профессор кафедры Банковского дела

Гамза Владимир Андреевич,
кандидат экономических наук, доцент,
ООО Коммерческий банк «Транспортный»,
Советник Президента

Ведущая организация: **ФГБОУ ВПО «Московский
государственный университет экономики,
статистики и информатики»**

Защита состоится «21» ноября 2013 г. в 12-00 часов на заседании диссертационного совета Д 505.001.02 на базе ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д. 49, ауд. 406, Москва, 125993.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д. 49, комн. 203, Москва, 125993.

Автореферат разослан «18» октября 2013г. Объявление о защите диссертации и автореферат диссертации «18» октября 2013г. размещены на официальном сайте Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки Российской Федерации по адресу <http://vak.ed.gov.ru> и на официальном сайте ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»: <http://www.fa.ru>.

Ученый секретарь
диссертационного совета Д 505.001.02,
кандидат экономических наук

Е.И. Мешкова

I. Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. По данным национального органа финансовой разведки (далее – Росфинмониторинг), самый высокий показатель - порядка 35,8% от общего объема выявленных в различных секторах экономики преступлений, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, - приходится на кредитно-финансовый сектор национальной экономики¹. В частности, в 2012 году объем сомнительных операций, проведенных через российскую банковскую систему, составил 52 млрд. долл. США. Реальными целями таких операций являются уклонение от уплаты налогов, оплата «серого» импорта, вывод за рубеж денежных средств, накопленных в результате преступной деятельности. При этом значительная часть сомнительных операций (порядка 73%) связана с нелегальным оттоком капитала российских резидентов за рубеж². Следует отметить, что темп роста объемов таких операций значительно опережает темп роста российской экономики: за период с 2000 по 2012 гг. он более чем в 8 раз превысил средний темп роста ВВП Российской Федерации³.

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

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

¹ Годовой отчет Росфинмониторинга за 2011 год.

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

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

срок до 90 суток, а в случае неоднократного несоблюдения требований данного закона в течение одного года – отзыв лицензии. Так, за период с 2005 по 2010 гг. за нарушения такого рода были отозваны лицензии у 132 кредитных организаций, что составляет 11,2% от среднегодового количества коммерческих банков⁴. При этом вышеуказанные меры воздействия применялись как по фактам нарушений, повлекших за собой легализацию преступных доходов, так и вследствие выявления отдельных недостатков в функционировании системы внутреннего противолегализационного контроля коммерческого банка.

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

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

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

Также остается дискуссионным вопрос об определении источников риска легализации преступных доходов в кредитной организации и его толкования. Существуют разные подходы к исследованию данного риска. Одни авторы, такие как Лебедева Т.В., Ревенков П.В., Дудка А.Б., Воронин А.Н. и др., придерживаются подхода ФАТФ⁵ и Банка России, в соответствии с которым указанный риск и риск финансирования терроризма объединены в совокупный риск. Другие авторы рассматривают такие риски в отдельности. При этом факторы и особенности реализации риска легализации доходов, полученных преступным путем, в кредитной организации исследованы не полностью.

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

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

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

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

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

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

Для достижения этой цели поставлены следующие задачи.

1. Определить виды и факторы рисков кредитных организаций в сфере противодействия отмыванию преступных доходов с использованием метода причинно-следственного анализа, провести их систематизацию и классификацию. Обобщить научные представления об управлении риском легализации доходов, полученных преступным путем, в кредитной организации.

2. Исследовать условия функционирования российских коммерческих банков в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, выявить риски, которым подвержена их деятельность в данной области; провести анализ инструментов управления такими рисками, используемых в российской практике.

3. Изучить зарубежный опыт реализации риск - ориентированного подхода в области противодействия легализации преступных доходов и применяемый в его рамках инструментарий с позиции возможности и целесообразности внедрения в российскую практику.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Установлено, что риск ненадлежащего исполнения кредитной организацией требований

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

3. Выявлено единство видов потерь, которые может понести кредитная организация от риска легализации и операционного риска в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Реализация перечисленных рисков в кредитной организации наряду с прямыми финансовыми потерями может стать источником возникновения риска потери деловой репутации и риска ликвидности, а также правового и рыночного рисков. Обоснована целесообразность использования резервирования капитала в кредитной организации как инструмента смягчения негативных последствий от реализации указанных рисков. Разработана формула расчета объема резервов под совокупные финансовые потери от реализации таких рисков.

4. На основании обобщения российской и зарубежной практики в области противодействия легализации преступных доходов разработан формат информационного взаимодействия кредитных организаций с Росфинмониторингом, предполагающий переход от информирования о «подозрительной» операции к информированию о «подозрительном» клиенте, а также ввести принцип «обратной связи», предусматривающий получение кредитной организацией по ее запросу или по инициативе Росфинмониторинга его компетентного суждения о характере деятельности клиента и его операций, в случае наличия в них признаков «подозрительности».

5. Научно обоснован и содержательно раскрыт перечень инструментов, направленных на минимизацию воздействия внутренних и внешних факторов на уровень банковских рисков, возникающих в деятельности российских кредитных организаций в сфере противодействия легализации преступных доходов:

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

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

- введение в российское законодательство критериев обоснованности подозрений в

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

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

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

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

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

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

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

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

Практическое значение имеют:

- предложенная методика анализа банковской отчетности в целях выявления и оценки риска легализации в деятельности кредитной организации;
- разработанный типовой перечень видов банковской деятельности, в рамках которых могут быть выявлены подлежащие обязательному контролю операции и сделки;
- сформированный перечень банковских специалистов, которые должны проходить обучение в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, а также содержание программ их обучения с учетом специфики исполняемого функционала.

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

- V Всероссийская научная конференция «Россия 2030 глазами молодых ученых» (Москва, ИНИОН РАН, апрель 2013);
- XIV Всероссийская научно-практическая конференция молодых ученых, аспирантов и студентов «Молодежь. Образование. Экономика» (Ярославль, Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, апрель 2013);
- Международная заочная научно-практическая конференция «Вопросы образования и науки в XXI веке» (г. Тамбов, Министерство образования и науки РФ, апрель 2013).

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

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

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

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

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

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

Использование результатов исследования подтверждено соответствующими документами.

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

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

I. Основное содержание работы

В соответствии с целью и задачами исследования в работе рассмотрены следующие группы проблем.

Первая группа проблем связана с исследованием рисков кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, особенностей их реализации в деятельности российских коммерческих банков, а также теоретических аспектов управления такими рисками.

Результаты проведенного исследования показывают, что приведенный в научной литературе перечень источников риска легализации преступных доходов не является исчерпывающим и его следует дополнить следующими позициями:

- внутренние факторы: недостатки системы внутреннего контроля за легализацией доходов, полученных преступным путем, ошибочные решения руководства;

- внешние факторы: противоправная деятельность клиентов, несовершенство нормативно-правового регулирования деятельности кредитных организаций в области ПОД/ФТ, реализация странового риска.

На основании проведенного анализа источников рассматриваемого риска в диссертационной работе сформулировано следующее его определение применительно к деятельности кредитной организации: *риск легализации – риск использования кредитной организации в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, вследствие несовершенства ее системы внутреннего противолегалитационного контроля, ошибочных решений руководства и воздействия внешних факторов (преступная деятельность клиентов, недостатки правового регулирования и др.).*

По итогам рассмотрения совокупности взаимосвязанных рисков кредитных организаций в

области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, предложено выделить следующий критерий классификации банковских рисков: сфера действия (проявления) риска, с учетом которого разделить риски кредитных организаций в области противодействия легализации преступных доходов на две группы: типичные (страновой, стратегический, кредитный, правовой, рыночный риски, риск потери деловой репутации и риск ликвидности) и специфические банковские риски (риск легализации преступных доходов и операционный риск в области ПОД/ФТ) (Рисунок 1).



Рисунок 1. Взаимосвязь риска легализации доходов, полученных преступным путем, и типичных банковских рисков в деятельности кредитной организации

Составлено автором

По итогам рассмотрения факторов и особенностей проявления риска ненадлежащего исполнения российскими кредитными организациями требований законодательства по ПОД/ФТ, установлено наличие в нем признаков операционного банковского риска (Таблица 1).

Таблица 1

Особенности проявления операционного риска при реализации в кредитной организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

| Источник риска | Описание проявления | Пример проявления |
|----------------|--|---|
| Люди | Случайные или преднамеренные действия физических лиц | - ошибки при формировании и направлении сообщений в уполномоченный орган; - неверная квалификация операций, подлежащих обязательному контролю; |

| | | |
|------------------------------------|---|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> - ошибки в проведении процедуры идентификации клиентов; - действия (бездействие) сотрудников кредитной организации, повлекших невыявление подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций и сделок и др. |
| Системы | Сбой в функционировании систем и оборудования | отсутствие или сбой информационных систем, используемых кредитной организацией для выявления подлежащих обязательному контролю операций, формирования и направления сведений о них в уполномоченный орган и пр. |
| Бизнес-процессы | Несовершенство организационной структуры кредитной организации в части распределения полномочий подразделений и служащих | <ul style="list-style-type: none"> - отсутствие документа, регламентирующего процедуры взаимодействия подразделений при исполнении требований антилегализационного законодательства и порядок распределения ответственности за допущенные нарушения в его реализации; - отсутствие отлаженного механизма взаимодействия подразделений кредитной организации в процессе реализации указанных требований. |
| Воздействие внешних событий | Неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации | <ul style="list-style-type: none"> - изменчивость (несовершенство) законодательной базы; - чрезвычайные ситуации и пр. |

Составлено автором

Реализация указанного риска является одним из факторов риска легализации преступных доходов. В частности, такие проявления операционного риска в области ПОД/ФТ как неумышленные действия (бездействие) персонала, сбои автоматизированных систем и бизнес-процессов могут повлечь за собой принятие в кредитную организацию на обслуживание клиентов, осуществляющих противоправную деятельность, а также проведение через банк подозрительных операций.

В случае выявления в деятельности кредитной организации несистемных нарушений технического характера, не повлекших за собой использование кредитной организации в целях легализации преступных доходов, к административной ответственности могут быть привлечены и должностные лица. К указанным лицам могут быть применены такие меры административного воздействия, как предупреждение и штраф в размере от десяти до пятидесяти тысяч рублей. Складывающаяся ситуация ведет к оттоку специалистов финансового мониторинга из российских коммерческих банков, что, в свою очередь, влечет за собой снижение устойчивости системы внутреннего противолегализационного контроля перед риском легализации преступных доходов, как на уровне отдельной кредитной организации, так и в масштабах российской банковской системы.

Следует отметить, что, начиная с 2011 года, практика применения Банком России санкций за ненадлежащее исполнение кредитными организациями требований законодательства по ПОД/ФТ претерпела существенные изменения. Наряду с тем, что меры административного воздействия стали применяться к должностным лицам коммерческих банков, количество штрафных санкций, примененных к российским банкам, в 2011 и 2012 гг. резко возросло по сравнению с 2010 годом: на 85,6% и 149% соответственно. При этом в случае неоднократного нарушения в течение одного года отдельных требований Федерального закона № 115-ФЗ Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

Дополнительно, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», информация о нарушениях кредитными организациями антилегализационного законодательства подлежит официальному опубликованию на сайте Банка России. Результаты мониторинга указанного источника показывают, что российские банки и их должностные лица в большинстве случаев были привлечены к административной ответственности вследствие нарушений так называемого «технического характера», которые связаны с наличием отдельных недостатков в реализации внутренних противолегализационных процедур, а не проведением подозрительных операций.

Особенностью реализации в российской кредитной организации риска легализации доходов, полученных преступным путем, и операционного риска в области ПОД/ФТ является общность видов потерь: прямых финансовых (уплата штрафов) и косвенных финансовых потерь вследствие реализации таких банковских рисков, как правовой и рыночный, а также рисков потери деловой репутации и ликвидности. Потеря банком деловой репутации вследствие распространения в средствах массовой информации сведений о привлечении его (его должностных лиц) к административной ответственности за нарушения законодательства по ПОД/ФТ может спровоцировать массовый отток вкладчиков и корпоративных клиентов, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании, а также незамедлительное истребование кредиторами единовременного исполнения банком своих обязательств. Данная тенденция неизбежно повлияет на состояние ликвидности кредитной организации, а также способна привести к реализации рыночного риска. Финансовые институты и инвесторы могут воспринять факт таких публикаций, как информацию о серьезных нарушениях и недостатках системы внутреннего противолегализационного контроля, что, в свою очередь, может привести к увеличению стоимости заимствований на рынке ссудного капитала.

Придерживаясь двух основных концептуальных подходов, выработанных теорией управления рисками, в работе рассмотрены следующие группы методов управления рисками. Одна из них связана с созданием резервов, аналогичных резервам по ссудам, и поддержанием достаточности капитала под риск в целях смягчения последствий его реализации; другая – с устранением или смягчением воздействия внутренних факторов риска на его уровень. В ходе исследования сделан вывод о том, что для управления операционным риском в области ПОД/ФТ, равно как и риском легализации доходов, полученных преступным путем, указанный подход является дополнительным, а основным - управление факторами. Это объясняется следующим.

Во-первых, формирование резервов под потери вследствие реализации специфических рисков в области противодействия легализации преступных доходов элиминирует лишь прямые финансовые последствия их реализации. Как было отмечено ранее, реализация указанных рисков может повлечь за собой реализацию репутационного, кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, оценить степень воздействия которых на платежеспособность и финансовую устойчивость кредитной организации в таком случае весьма сложно. Во-вторых, для того, чтобы сформировать резервы под потери от реализации риска легализации преступных доходов и операционного риска в области ПОД/ФТ следует измерить такие риски. В условиях динамичной изменчивости и непредсказуемости внешней среды, повседневного наличия человеческого фактора, риска сбоев при функционировании систем и бизнес-процессов, а также при отсутствии накопленного информационно - аналитического материала дать адекватную количественную оценку данным рискам представляется вряд ли возможным в настоящее время. Вместе тем, на современном этапе российские кредитные организации при расчете объема резервируемого капитала должны учитывать возможность возникновения прямых и косвенных финансовых потерь вследствие реализации специфических рисков в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Вторая группа проблем связана с анализом зарубежного опыта реализации риск - ориентированного подхода в области противодействия легализации преступных доходов и применяемого в его рамках инструментария с позиции возможности и целесообразности внедрения в российскую практику.

В соответствии с международными рекомендациями ФАТФ оценка рисков, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, является основополагающим элементом управления данными рисками: на основании результатов такой оценки проводится распределение ресурсов в области ПОД/ФТ. При этом,

как подчеркивается в Рекомендациях ФАТФ, оценка рисков должна проводиться на различных уровнях: межнациональном, национальном и местном (на уровне конкретного сектора экономики, учреждения и т.п.), в первую очередь, во взаимодействии государственного и частного секторов. Это объясняется тем, что государственные органы имеют преимущественный доступ к информации, на основании которой можно оценить риск, возникающий при обслуживании той или иной категории клиентов. В свою очередь, кредитно-финансовые учреждения в процессе реализации принципа «Знай своего клиента», могут применять результаты национальной оценки к каждому конкретному клиенту и выявить из их числа «подозрительных».

К настоящему времени оценки рисков легализации доходов, полученных преступным путем, на национальном уровне были проведены в относительно небольшом числе стран. В каждой из них применялись особенные подходы и были использованы разные источники информации. В частности, в ряде европейских стран, Австралии, Китае и Японии национальная оценка риска легализации преступных доходов проведена (или регулярно проводится) отдельно от оценки риска финансирования терроризма. При этом оценки угроз легализации преступных доходов проводились как в целом по стране, так и в разрезе отраслей экономики. В свою очередь, кредитно-финансовые учреждения указанных стран оценивают данный риск на основе полученных результатов национальной оценки.

Что касается Российской Федерации, то в настоящее время институт национальной оценки рисков легализации доходов, полученных преступным путем, находится в стадии зарождения. Указом Президента от 13.06.2012 № 880 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу») функции центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения были возложены на Росфинмониторинг.

При этом принцип обратной связи между государственным и частным сектором в рамках противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в национальной системе ПОД/ФТ в настоящее время отсутствует. В данном случае действует принцип одностороннего взаимодействия, а именно: при выявлении банком операции, в отношении которой у него возникают подозрения о ее совершении в целях легализации преступных доходов, он формирует и направляет сведения о ней в Росфинмониторинг. Вместе с тем получение кредитной организацией каких бы то ни было уведомлений или директив в части мер, которые необходимо принять в отношении такого клиента, не предусмотрено.

В отличие от Российской Федерации, система первичного финансового мониторинга большинства европейских стран основана на выявлении и представлении кредитно-финансовыми институтами информации о подозрительных операциях (сделках) клиентов. При этом, в случае выявления подозрительных операций клиента, зарубежный банк обязан не только проинформировать об этом специализированный орган финансовой разведки, но также приостановить платеж или движение средств по счету до получения от него соответствующих директив.

В связи с изложенным сформулировано предложение о совершенствовании формата информационного взаимодействия кредитных организаций с Росфинмониторингом. Принципиальные изменения такого взаимодействия должны коснуться следующего. Во-первых, следует перейти от подхода информирования о «подозрительной» операции к подходу информирования о «подозрительном» клиенте, который будет также предполагать представление сведений и по операциям клиента. Во-вторых, следует наладить так называемую «обратную связь», предполагающую получение кредитной организацией по ее запросу (или по инициативе национального органа финансовой разведки) компетентного суждения Росфинмониторинга в части характера деятельности клиента и его операций, в случае наличия в них признаков «подозрительности».

Процесс такого взаимодействия должен содержать в себе следующие основные этапы:

- кредитные организации на основании имеющихся в их распоряжении подозрительных схем и типологий выявляют клиентов, в отношении которых возникают подозрения, что их деятельность связана с легализацией доходов, полученных преступным путем;
- далее кредитная организация формирует запрос в национальный орган финансовой разведки в целях получения мотивированного суждения об уровне риска легализации, возникающего в процессе обслуживания такого клиента;
- в случае выявления высокого уровня такого риска Росфинмониторинг направляет соответствующее уведомление в адрес всех кредитных организаций.

Вопрос об оценке уровня риска легализации, возникающего у кредитной организации в процессе обслуживания клиента, предлагается отнести к компетенции Росфинмониторинга в связи со следующим. Во-первых, в соответствии с Указом Президента от 13.06.2012 № 808 на указанный орган исполнительной власти возложены функции по национальной оценке риска легализации доходов, полученных преступным путем. Во-вторых, на уровне кредитной организации может быть обозримо только одно звено из предполагаемой цепочки подозрительных операций с множеством счетов и участников, в связи с чем однозначно квалифицировать деятельность клиента как подозрительную не представляется возможным.

Направление Росфинмониторингом в адрес всех российских банков уведомления, содержащего информацию о том, что поддержание отношений с тем или иным лицом может иметь высокий риск легализации, обеспечит единовременное принятие мер по снижению такого риска на уровне банковской системы в целом, а также могло бы служить критерием обоснованности подозрений кредитной организации в противоправной деятельности клиента.

Проведенный анализ инструментов, имеющихся в распоряжении российских банков для ограничения их вовлечения в подозрительные операции, показал, что кредитные организации могут управлять риском легализации преступных доходов только за счет возникающего правового риска. На стадии рассмотрения заявлений на открытие счета правовой инструментарий предотвращения установления российскими банками отношений с нежелательными клиентами - физическими лицами предусматривает следующее. Кредитным организациям запрещается открывать счета клиентам - физическим лицам без их личного присутствия или их представителей, а также на анонимных владельцев, то есть без предоставления документов, необходимых для идентификации и установления сведений о клиентах (их представителях), предусмотренных пп.1 п.1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ. На практике указанные инструменты являются малоэффективными, т.к. для физического лица, намеревающегося использовать банковские услуги, например, для обналичивания денежных средств, не представляет сложности обеспечить личное присутствие в банке и представить документ, удостоверяющий личность.

Что касается установления отношений с юридическими лицами, то единственным основанием для вынесения мотивированного отказа в открытии счета такому лицу является наличие подозрений в том, что договор банковского счета заключается им для совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

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

Во-вторых, на этапе открытия счета вновь созданному юридическому лицу кредитная организация не обладает достаточной информацией для вынесения мотивированного суждения о характере проводимых им операций, так как его финансовая история пуста.

После того, как с заявителем на открытие банковского счета заключены договорные отношения, в соответствии с международной практикой, кредитные организации могут использовать два основных инструмента, направленных на ограничение вовлечения в подозрительные операции – отказ в проведении операции или дальнейшем обслуживании клиента, блокирование его счета. В условиях российской системы ПОД/ФТ порядок использования таких инструментов имеет свои особенности. В соответствии со вступившими в силу с 30.06.2013 изменениями антилегализационного законодательства кредитные организации имеют право отказать клиенту в исполнении его распоряжения о совершении операции, если у сотрудников банка возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Представляется, что в современных условиях такой инструмент вряд ли будет активно использоваться кредитными организациями. Во-первых, критерий обоснованности таких подозрений в российском законодательстве также отсутствует. Во-вторых, при условии, что российские банки обязаны осуществлять расчеты не позднее рабочего дня, следующего за днем получения платежного поручения, принять оперативное решение о квалификации такой операции как подозрительной и ее приостановлении практически невозможно, учитывая ежедневные объемы проводимых через кредитные организации операций.

Что касается такого инструмента, как отказ в дальнейшем обслуживании клиента, то российские банки имеют право расторгнуть договор банковского счета с клиентом в случае вынесения ему в течение одного года двух и более решений об отказе в совершении операции. Как было отмечено ранее, одним из таких оснований является непредставление клиентом документов и сведений, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а другим – наличие подозрений в том, что совершаемые клиентом операции носят признаки подозрительных. В связи с тем, что, как и было указано выше, данные нормы малоприменимы на практике, воспользоваться правом отказа в дальнейшем обслуживании клиента российские банки в настоящее время практически не имеют возможности.

Третья группа проблем связана с определением методов и инструментов управления рисками кредитных организаций в сфере противодействия легализации преступных доходов с учетом взаимосвязи данных рисков с типичными банковскими рисками, а также выработкой комплекса мер, направленных на совершенствование управления рисками российских кредитных организаций в данной области.

В настоящее время одними из приоритетных задач риск-менеджмента коммерческих банков являются построение эффективной системы управления не каждым из принятых банком рисков в отдельности, а их совокупностью; а также выработка комплексного подхода по

управлению рисками с учетом особенностей их взаимосвязи. Целью управления специфическими банковскими рисками в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, является предотвращение использования кредитной организации в качестве инструмента отмыwania преступных доходов, а также обеспечение надлежащего исполнения ею требований законодательства в области ПОД/ФТ.

Общность таких факторов указанных рисков, как персонал, бизнес-процессы, автоматизированные системы, единая область проявления указанных рисков, определяют возможность выделить следующий основной принцип управления такими рисками: формирование в кредитной организации единой системы управления специфическими рисками в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, предполагающей общность организационной структуры и регламентации бизнес-процессов.

В качестве дополнительных принципов в работе сформулированы и обоснованы следующие: наличие в кредитной организации независимой многоуровневой оценки специфических рисков и взаимодействия структурных элементов системы при выработке инструментов, направленных на снижение таких рисков или смягчение последствий их реализации. Второй из приведенных принципов предполагает проведение оценок специфических рисков на различных уровнях деятельности кредитной организации. В частности, на уровне фронт-подразделений, осуществляющих обслуживание клиентов, проводится оценка риска вовлеченности кредитной организации в подозрительные схемы, которые несут в себе оформленные (либо потенциальные) отношения с тем или иным клиентом (заявителем). Далее, на уровне подразделений, ответственных за реализацию в кредитной организации процедур внутреннего контроля (служба внутреннего контроля) и организацию внутреннего противолегалитационного контроля (подразделение финансового мониторинга) осуществляется выявление и оценка операционного риска в области ПОД/ФТ и риска легализации, присущих деятельности кредитной организации в целом.

Принцип взаимодействия предполагает выработку комплекса мер, направленных на снижение уровня специфических банковских рисков до приемлемого уровня или смягчение последствий их реализации при взаимодействии подразделения по управлению операционным риском (при наличии), подразделения по финансовому мониторингу и подразделений, осуществляющих реализацию требований законодательства по ПОД/ФТ.

Единство видов потерь от риска легализации и операционного риска в области ПОД/ФТ определяет возможность формирования унифицированного подхода к урегулированию финансовых последствий их реализации. Далее приведем формулу расчета резервов под потери вследствие реализации совокупного специфического риска с учетом возникающих прямых

финансовых (применение штрафных санкций) и косвенных финансовых потерь (вследствие реализации риска потери деловой репутации, рыночного риска и риска ликвидности):

$$Q_{ALL} = \sum_{i=1}^n Q_i, \text{ где} \quad (1)$$

Q_{ALL} – объем капитала банка, резервируемый под совокупный специфический риск;

Q_i – объем потерь банка при возникновении i -го последствия (штрафы, репутационные и иные потери) (в руб.).

Порядок расчета потерь по видам последствий:

1. Штрафы оцениваются как $Q_{PEN} = \sum_{k=1}^z kP_k$, где (2)

Q_{PEN} – объем капитала банка, резервируемый под выплаты штрафов;

k – количество выявленных (внутренним контролем и внешним надзором) нарушений законодательства по ПОД/ФТ, за которые предусмотрены санкции в виде штрафа, с не истекшим сроком давности;

P_k – размер штрафа по k -му нарушению в сфере ПОД /ФТ⁶.

2. Репутационные потери рассчитываются как сумма потерь вследствие оттока клиентов и увеличения стоимости заимствований:

2.1. Отток клиентов: $Q_{CL} = Q_{IN} + Q_{CC}$, где (3)

Q_{CL} - объем капитала банка, резервируемый под отток клиентов (руб.);

Q_{IN} - объем потерь из-за оттока клиентов – физических лиц (руб.);

Q_{CC} - объем потерь вследствие оттока корпоративных клиентов (руб.).

2.1.а Объем потерь из-за оттока клиентов-физических лиц: $Q_{IN} = A_m B_m$, (4)

где A_m – средний отток клиентов – физических лиц в результате освещения в СМИ аналогичных инцидентов в деятельности банка за период⁷;

B_m – средний доход от обслуживания физического лица за период.

2.1.б Объем потерь вследствие оттока корпоративных клиентов: $Q_{CC} = C_m D_m$, (5)

где C_m – средний отток юридических лиц в результате освещения в СМИ аналогичных инцидентов в деятельности банка за период;

D_m – средний доход от обслуживания юридического лица за период.

2.2. Реализация рыночного риска рассчитывается как повышение процентных ставок по заемным инструментам:

$$Q_{LIQ} = \sum_{l=1}^y \Delta_l T_l, \text{ где} \quad (6)$$

⁶ В соответствии со ст. 15.27 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации.

⁷ Здесь и далее в качестве периода измерения целесообразно использовать временной интервал равный одному кварталу и более.

Q_{LIQ} - объем капитала банка, резервируемый под повышение стоимости заимствований (руб.);

Δ_1 – изменение процентной ставки 1-ому заемному инструменту в результате освещения в СМИ аналогичных инцидентов в деятельности банка за период;

T_1 – объем средств банка, задействованных в 1-ом инструменте за период.

3. Потери вследствие приостановления деятельности

$$Q_{STOP} = REV_m, \text{ где} \quad (7)$$

REV_m – средний доход банка за период⁸;

где REV_{day} – средний доход банка за 1 день (руб.).

Следует отметить, что для формирования резервов под потери вследствие реализации специфических рисков в области противодействия легализации преступных доходов кредитная организация должна обладать накопленным информационно - аналитическим материалом. При этом метод резервирования капитала не является исчерпывающим в рамках рассмотрения вопроса управления специфическими рисками в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Дополнительно следует выработать комплекс мер, направленных на устранение источников таких рисков для каждого риск-фактора в отдельности. На основании полученных результатов исследования можно сделать вывод о том, что указанная работа должна проводиться по следующим направлениям:

1) модернизация систем внутреннего контроля за легализацией доходов, полученных преступным путем, в российских кредитных организациях;

2) развитие нормативно-правового регулирования деятельности кредитных организаций в области ПОД/ФТ;

3) создание расширенной системы подготовки специалистов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Модернизация систем внутреннего контроля за легализацией доходов, полученных преступным путем, в российских кредитных организациях предполагает интегрирование в рамках одной системы процедур управления риском легализации преступных доходов и операционным риском в области ПОД/ФТ, а также включение расширенного состава внутренних структурных подразделений:

- подразделения экономической безопасности (в целях принятия во взаимодействии с подразделением финансового мониторинга комплекса мер, направленных на пресечение использования банка в целях легализации преступных доходов);

⁸ В данном случае временной интервал соответствует мерам воздействия, предусмотренным ст. 15.27 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации, и может принимать значения от 0 до 90 дней.

- службы внутреннего контроля (для выявления направлений банковской деятельности, подверженных операционному риску в области ПОД/ФТ);
- подразделения по управлению операционным риском (для выработки мероприятий по снижению уровня такого риска) (Рисунок 2).



Рисунок 2. Субъектный состав системы внутреннего контроля кредитной организации за легализацией доходов, полученных преступным путём.

Составлено автором

В целях ограничения правовых рисков и риска легализации преступных доходов в деятельности кредитных организаций необходимо решить следующие задачи:

- сформировать четкий перечень должностей, которые подпадают под действие ст. 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ «Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание и обслуживании некоторых категорий лиц»;
- определить основные виды деятельности клиентов, направленные на легализацию доходов, полученных преступным путем, а также сформировать их признаки на основании совокупности критериев, а не по каждому признаку в отдельности;

- повысить эффективность инструментов, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ и направленных на противодействие вовлечению российских коммерческих банков в сомнительные схемы на различных этапах взаимоотношений с клиентами за счет введения механизма подтверждения обоснованности подозрений в том, что деятельность клиента связана с легализацией доходов, полученных преступным путем. Наличие у кредитной организации информации, подтверждающей обоснованность таких подозрений, может быть обеспечено путем совершенствования механизма взаимодействия российских банков с Росфинмониторингом, предполагающего возможность получения банком мотивированного суждения об уровне риска легализации, возникающего у него в процессе обслуживания отдельных клиентов.

Для полноценного использования ресурсов банковской системы в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в том числе коррупционных доходов, предлагается ввести обязательный контроль следующих операций свыше 1 млн. рублей: расходные и приходные операции по счетам российских публичных должностных лиц, а также внесение наличных денежных средств на счета физических лиц.

Для снижения воздействия фактора «персонал» на уровень специфических рисков в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, следует сузить перечень нарушений, за которые привлекаются к ответственности должностные лица кредитных организаций, исключив нарушения так называемого «технического характера», предусмотренные п. 1 и п. 2 - 2.2 ст. 15.27 КоАП. Право принятия решения о применении взысканий к таким лицам и их характере целесообразно полностью передать руководству кредитных организаций.

С учетом создания в Российской Федерации Сетевого института в сфере ПОД/ФТ⁹ выносятся предложение об обучении следующего круга специалистов, которые должны проходить подготовку в целях насыщения российской банковской системы квалифицированными кадрами: специалисты по финансовому мониторингу, специалисты, осуществляющие банковское обслуживание клиентов, а также сопровождение банковских операций и сделок, специалисты по экономической безопасности и специалисты в области информационных технологий.

Что касается содержания программ обучения такого рода специалистов, то они определяются обязанностями, возлагаемыми на них в рамках системы внутреннего противолегализационного контроля кредитной организации. Так, специалисты по финансовому мониторингу должны владеть:

⁹ Овчинников В.В. Сетевой институт в сфере ПОД/ФТ – новый подход к организации подготовки кадров для системы ПОД/ФТ. – Финансовая безопасность. -2013. - № 1. – с. 69-75.

- техникой выявления подлежащих обязательному контролю операций и сделок в разрезе основных видов банковской деятельности;

- особенностями квалификации операций и сделок как подлежащих обязательному контролю;

- знаниями и навыками формирования для уполномоченного органа сведений о подлежащих обязательному контролю и подозрительных операциях и сделках;

- техникой мониторинга операций по счетам клиентов и анализа финансовой отчетности клиентов в целях выявления подозрительных операций и сделок;

- инструментами, направленными на пресечение проведения через банк операций и сделок, направленных на легализацию доходов, полученных преступным путем.

Специалисты, осуществляющие банковское обслуживание клиентов, должны проходить обучение по следующим направлениям:

- составление портрета потенциального клиента (физического и юридического лица) в целях оценки уровня риска легализации, возникающего у кредитной организации в случае заключения с ним договорных отношений;

- особенности реализации процедур внутреннего противолегализационного контроля в рамках осуществления банковского обслуживания клиентов.

Специалисты, осуществляющие сопровождение банковских операций и сделок, должны знать особенности выявления подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций и сделок в разрезе различных видов банковского обслуживания в соответствии с возложенным на них функционалом.

Специалисты по экономической безопасности должны владеть следующими навыками:

- проведением встреч с клиентами, в отношении которых возникают подозрения, что их деятельность связана с легализацией преступных доходов;

- составлением портрета таких клиентов в целях оценки уровня риска легализации, возникающего у кредитной организации в случае заключения договорных отношений с ними.

Специалисты в области информационных технологий в ходе обучения должны получить знания об основных требованиях законодательства по ПОД/ФТ и технологиях автоматизации внутрибанковских процедур для их надлежащего исполнения.

Таким образом, совершенствование управления рисками кредитных организаций в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, требует комплексного подхода, реализовывать который необходимо одновременно на уровне государственного и внутрибанковского управления. Внедрение предлагаемых инициатив в российскую практику позволит не только существенно снизить воздействие внутренних и внешних факторов рисков кредитных организаций в сфере противодействия легализации

доходов, полученных преступным путем, на их деятельность. Оно также призвано повысить эффективность функционирования банковского сектора в рамках национальной системы ПОД/ФТ, сблизив его основы с передовым международным опытом.

Список работ, опубликованных автором по теме диссертации

Статьи в журналах, определенных ВАК Минобрнауки России:

1. Ковалева, С.Е. Роль банков в противодействии легализации теневых доходов / С.Е. Ковалева // Государственный университет Минфина России. Финансовый журнал. – 2012. - № 2. - С. 141-150. (0,64 п.л.);
2. Ковалева, С.Е. Управление риском легализации доходов, полученных преступным путем / С.Е. Ковалева // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. – 2013. - № 1. - С. 145-150. (0, 58 п.л.);
3. Ковалева, С.Е. Управление комплаенс-риском кредитных организаций в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем / С.Е. Ковалева // Гуманитарные и социально-экономические науки. – 2013. - № 1. - С. 109-111. (0,4 п.л.);
4. Ковалева, С.Е. Инструменты минимизации рисков кредитных организаций в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем / С.Е. Ковалева // Финансовый бизнес. – 2013. - № 2. – С. 48-54 (0,86 п.л.).
5. Ковалева, С.Е. Виды рисков кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и особенности управления ими в российской банковской практике [электронный ресурс] / С.Е. Ковалева // Управление экономическими системами.– 9/2013. – (57). Режим доступа: <http://www.uecs.ru/makroekonomika/item/2347-2013-09-16-08-05-52> (0,63 п.л.).

Статьи в других научных журналах:

6. Ковалева, С.Е. Основные направления развития банковского противодействия легализации доходов, полученных преступным путем / С.Е. Ковалева // Вопросы образования и науки в XXI веке: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 29 апреля 2013 г.: в 11 частях. Часть 7; Министерство образования и науки РФ. – Тамбов: Издательство «Бизнес-Наука-Общество», 2013. – С. 95-100. (0,35 п.л.).
7. Ковалева, С.Е. Виды рисков кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем / С.Е. Ковалева // Финансовая жизнь. – 2013. – № 3. – С.37-42. (0,73 п.л.).