

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

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель

Ситнов Алексей Александрович
доктор экономических наук, профессор

Москва – 2020

Диссертация представлена к публичному рассмотрению и защите в порядке, установленном ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с предоставленным правом самостоятельно присуждать учёные степени кандидата наук, учёные степени доктора наук согласно положениям пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

Публичное рассмотрение и защита диссертации состоятся 20 января 2021 г. в 10:00 часов на заседании диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.106 по адресу: Москва, Ленинградский проспект, д. 55, Зал заседаний ученых советов.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125993, ГСП-3, Москва, Ленинградский проспект, д. 49, комн. 200 и на официальном сайте Финансового университета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.fa.ru

Персональный состав диссертационного совета:

председатель – Булыга Р.П., д.э.н., профессор;
заместитель председателя – Бариленко В.И., д.э.н., профессор;
учёный секретарь – Герасимова Е.Б., д.э.н., профессор;

члены диссертационного совета:

Банк С.В., д.э.н., профессор;
Бычкова С.М., д.э.н., профессор;
Вахрушина М.А., д.э.н., профессор;
Демина И.Д., д.э.н., профессор;
Казакова Н.А., д.э.н., профессор;
Кеворкова Ж.А., д.э.н., профессор;
Королев О.Г., д.э.н., доцент;
Мельник М.В., д.э.н., профессор;
Петров А.М., д.э.н., доцент;
Пласкова Н.С., д.э.н., профессор;
Рожнова О.В., д.э.н., профессор;
Сидорова М.И., д.э.н., доцент.

Автореферат диссертации разослан 02 октября 2020 г.

Учёный секретарь
диссертационного совета Д 505.001.106,
д.э.н., профессор

Герасимова Елена Борисовна

I ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

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. Алексеева, 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 управления риском отмыwania незаконно полученных доходов.

Для достижения целей исследования поставлены следующие задачи:

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

2. Провести анализ и выявить причины возникновения риска отмыwania 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 отмыwania 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, обобщение, дедукция и индукция, сравнение, а также частных методов: экспертные оценки, наблюдение, изучение документов, метод «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 отмыwania незаконно полученных доходов (с. 22; 56-57);

- определены основные причины возникновения риска отмыwania 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 отмыwania незаконно полученных доходов (с. 113-118);

- выделены факторы, оказывающие влияние на оценку риска отмыwania 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 отмыwania 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 применению 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 экономических вузов.

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 и внедрение 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 мероприятиях: 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 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 IX Международной научно-практической конференции «Декабрьские чтения

памяти С.Б. Барнголец» на тему «Стандартизация учетно-контрольных и аналитических процессов» (Москва, Финансовый университет, 13-14 декабря 2017 г.); на X Международной научно-практической конференции «Декабрьские чтения памяти С.Б. Барнголец» 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.).

Результаты исследования используются 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.

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

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 диссертации. Диссертационная работа включает

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.

II ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Основные положения исследования содержат следующие элементы научной новизны:

1. 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 отмыwania незаконно полученных доходов.

На основании анализа нормативных актов в сфере ПОД/ФТ и методических рекомендаций Банка России сформулировано определение понятия «сомнительная операция» - финансовая операция, осуществляемая с участием финансово-кредитного учреждения и физического или юридического лица, целью которой, с высокой долей вероятности, является деятельность по легализации незаконно полученных доходов.

Проведенный анализ методических рекомендаций Банка России по повышению внимания к отдельным операциям клиентов кредитных организаций и управлению риском легализации преступных доходов позволил классифицировать признаки сомнительных операций, представленных на рисунке 1.

Необычная или подозрительная деятельность в кредитной организации может быть выявлена путем:

- проведения постоянного анализа операций;
- мониторинга контрагентов клиента банка;
- получения сведений из независимых источников информации (например, средств массовой информации, Интернет и т.д.);

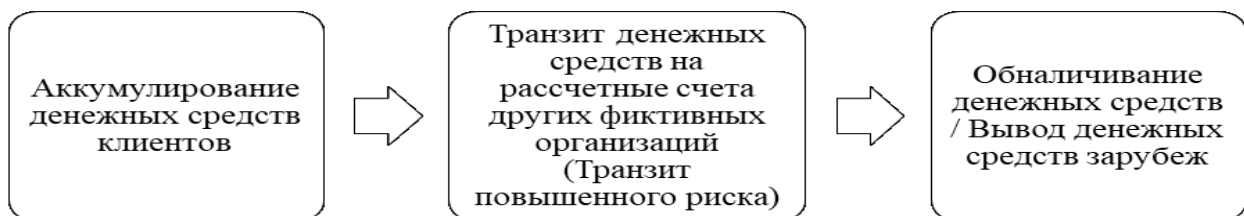
- мониторинг внутренних сведений о клиенте.

Характер платежей	В крупных суммах, с очевидной регулярностью, либо крупные разовые платежи, платежи в рамках максимальных лимитов, установленных банком по отдельным продуктам, транзитный характер (поступившие денежные средства в течение 1-2 дней переводятся за рубеж, обналчиываются), подтверждающие документы
Характеристика клиента	Дата и место регистрации, руководители и учредители, уставный капитал, обороты по счетам клиента, спящие счета, наличие налогов и их структура, наличие расходов, обеспечивающих деятельность клиентов, сопоставление фактической деятельности и деятельности в соответствии с учредительными документами, участие ранее в сомнительных операциях
Характеристика контрагента - получателя	Вывод за рубеж - юрисдикция получателя его банка, их не совпадение, наличие сведений в открытых источниках информации, участие ранее в сомнительных операциях; обналчивание и транзит - обороты по счетам клиента, наличие налогов и их структура, наличие расходов, обеспечивающих деятельность клиента, участие ранее в сомнительных операциях
Характеристика контрагента - плательщика	Обороты по счетам клиентов, наличие налогов и их структура, наличие расходов, обеспечивающих деятельность клиента, участие ранее в сомнительных операциях

Источник: составлено автором.

Рисунок 1 - Группы признаков для анализа операций клиентов для отнесения их к сомнительным операциям

Деятельность фиктивных компаний можно свести к проведению ряда однотипных операций (сделок) по следующей схеме, представленной на рисунке 2.

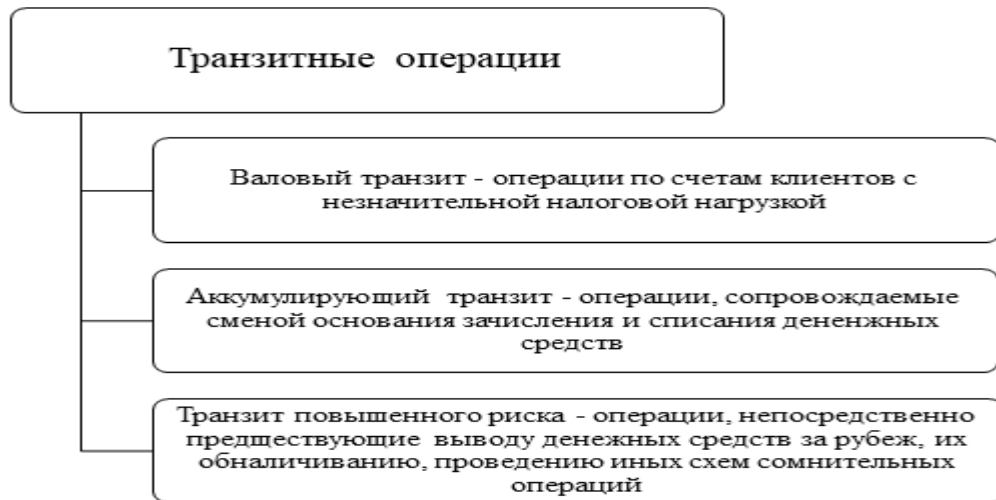


Источник: составлено автором.

Рисунок 2 – Цикл проведения сомнительных операций

Учитывая, что основной интерес со стороны регулятора представляют транзитные сомнительные операции, то проанализировав методические рекомендации Банка России, определяющие основные признаки транзитных

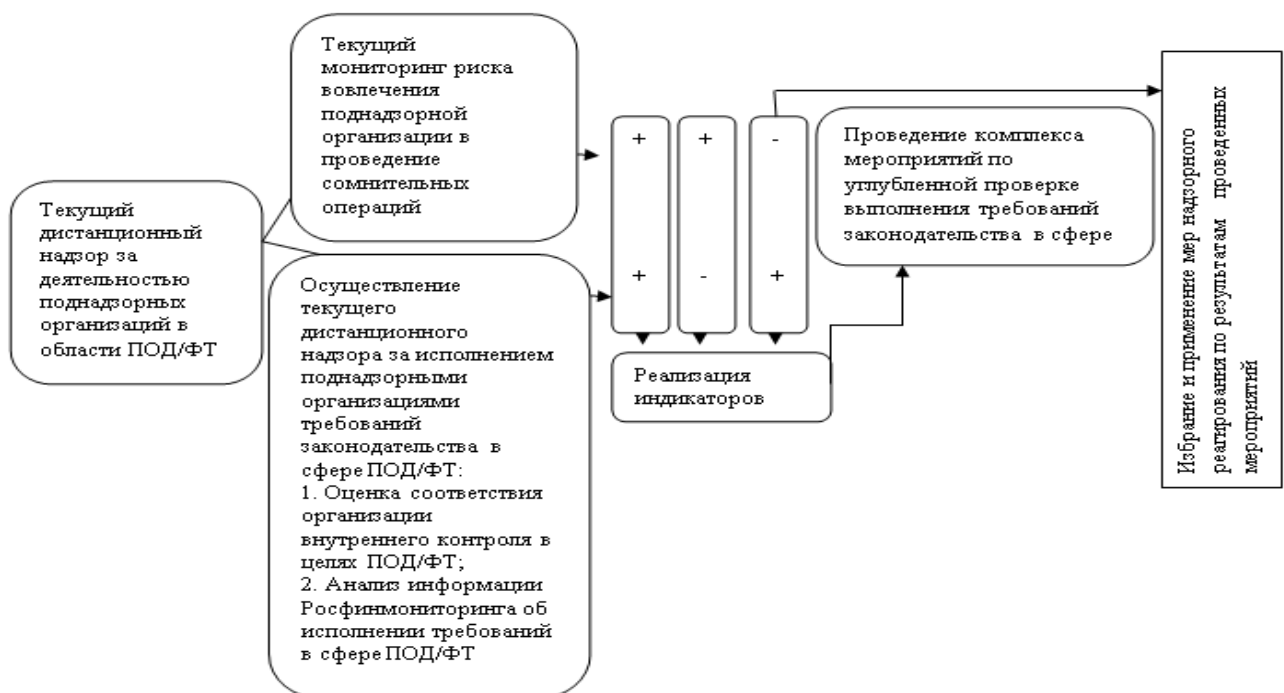
операций, а также научную литературу, можно классифицировать их следующим образом, представленным на рисунке 3.



Источник: составлено автором.

Рисунок 3 – Виды транзитных сомнительных операций

Проанализирован существующий процесс осуществления дистанционного банковского надзора, проиллюстрированный на рисунке 4 в области ПОД/ФТ. Одним из ключевых факторов реализации риска отмывания незаконных доходов является риск вовлечения кредитной организации в проведение сомнительных операций.



Источник: составлено автором.

Рисунок 4 – Текущий дистанционный надзор Банка России в области ПОД/ФТ

Поэтому совершенствование методов оценки риска вовлечения кредитной организации в проведение сомнительных операций и разработка мер по его снижению являются основополагающими задачами в рамках контроля в области противодействия отмыванию незаконно полученных доходов, как на уровне регулятора, так и на уровне банковской системы в целом.

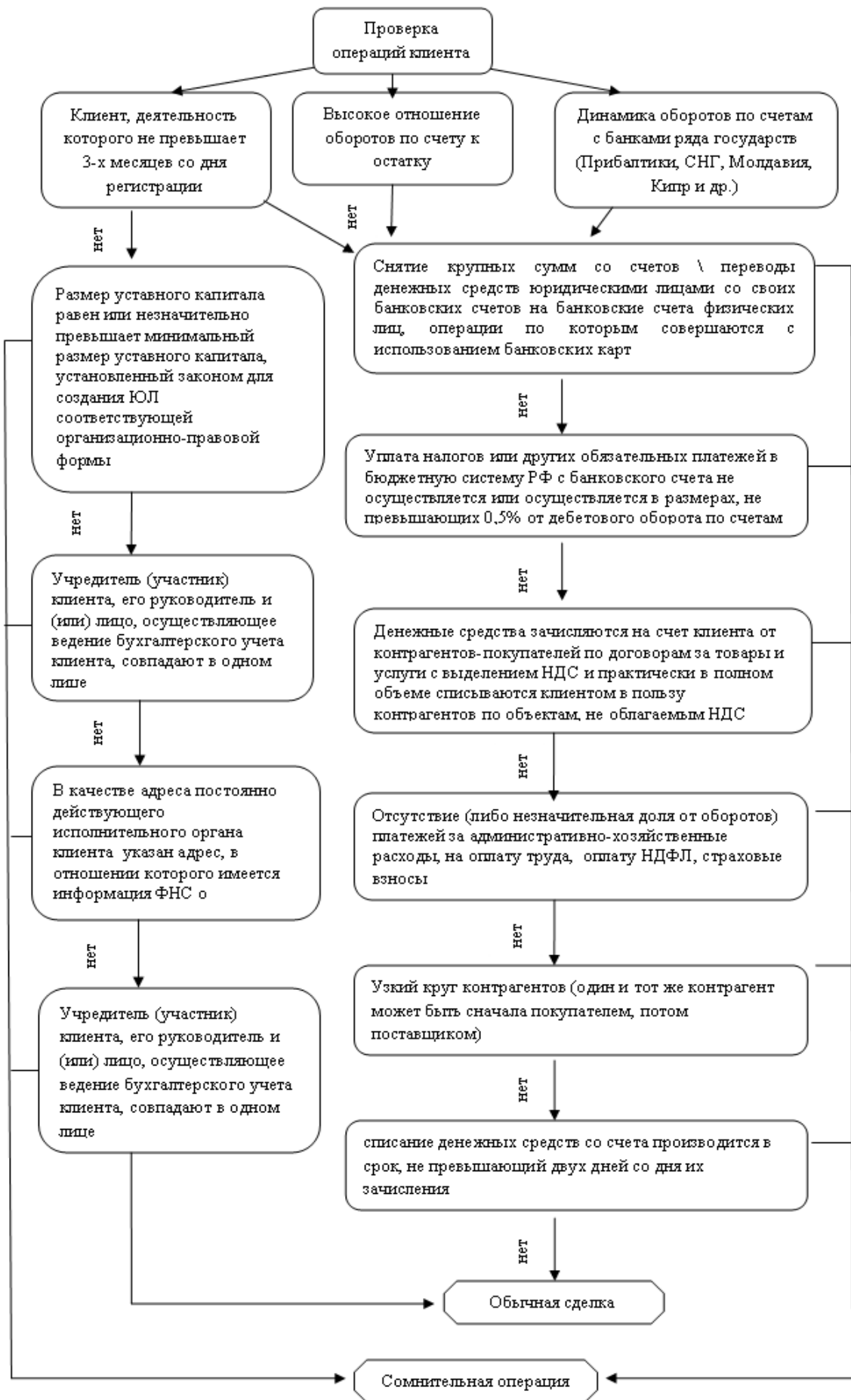
Для сокращения времени и повышения эффективности выявления сомнительных операций был разработан алгоритм выявления сомнительных транзитных операций, представленный на рисунке 5.

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 и принимать соизмеримые меры по его минимизации.

2. Определены основные причины возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов и обосновано использование информации о риске легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщика.

Факторы, оказывающие воздействие на риск отмывания незаконно полученных доходов можно разделить на внешние (внешняя среда и клиенты) и внутренние (недостатки системы внутреннего противолегалитационного контроля). Выделены основные причины возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов (далее – риск 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, связанный с проведением определенного вида операций;



Источник: разработано автором.

Рисунок 5 - Алгоритм выявления сомнительных транзитных операций

- 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;

- страновой риск, связанный с местом регистрации клиента или местом проведения операции.

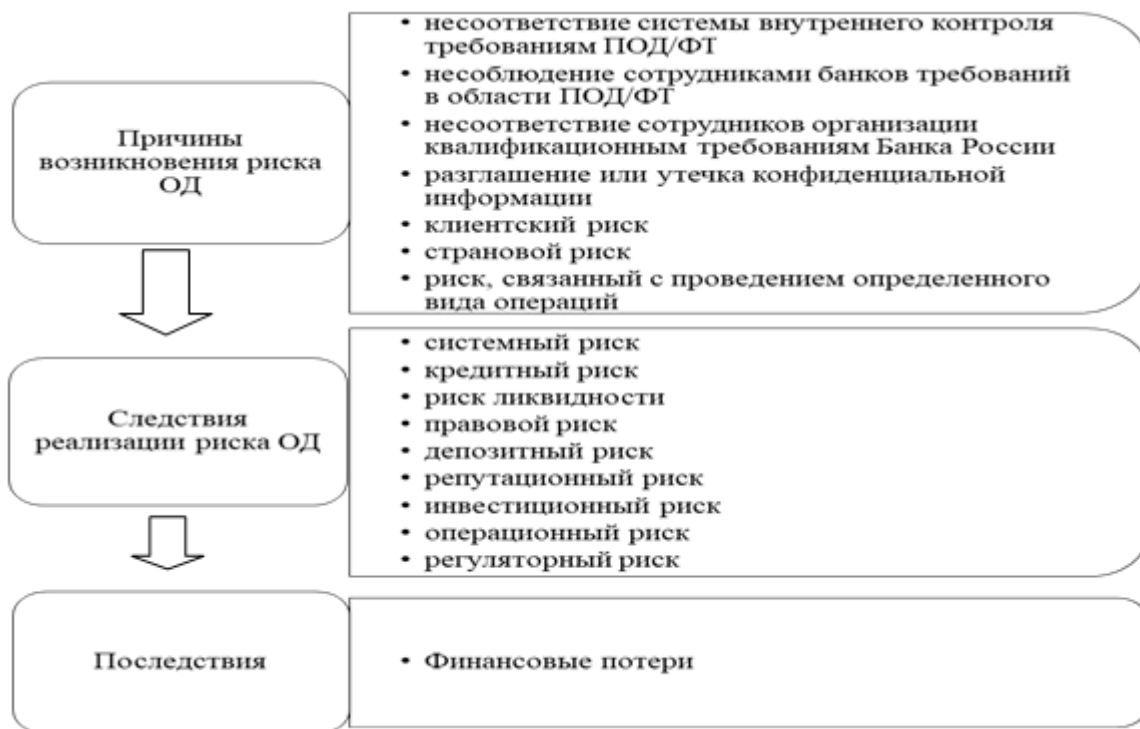
Вовлеченность клиентов кредитных организаций в проведение сомнительных операций влечет за собой возникновение большого количества других банковских рисков, представленных на рисунке 6, таких как кредитный, правовой, репутационный и другие.

Кроме того, несоблюдение требования законодательства о противодействии легализации незаконных доходов и отсутствие должного внимания к организации эффективной системы внутреннего контроля в банке влекут за собой возникновение серьезного финансового риска, который оказывает непосредственное влияние на прибыль кредитной организации, поэтому, неосторожная политика проведения через кредитную организацию сомнительных операций угрожает законным интересам вкладчиков и кредиторов, а в масштабе государства – стабильности всей финансовой системы. Таким образом, оценка и управление риском отмывания незаконно полученных доходов играет большую роль для банков при осуществлении ими своей деятельности.

Исследование риска легализации незаконных доходов было ограничено рассмотрением его возникновения при проведении кредитных операций, поскольку кредитование является одной из самых востребованных банковских услуг.

Анализ российской практики процесса определения кредитоспособности заемщика установил отсутствие должной глубины анализа, поскольку основной акцент делается на оценку финансовых показателей деятельности заемщика при недостаточной методической базе для оценки нефинансовых параметров заемщика, таких как проведение им сомнительных операций. Этот фактор влияет

на точность и достоверность оценки кредитоспособности заемщика, что оказывает влияние на прибыль и финансовую устойчивость банка.



Источник: составлено автором.

Рисунок 6 – Связь риска легализации незаконно полученных доходов с банковскими рисками

Обосновано применение процедур по ПОД/ФТ на разных этапах взаимоотношений с клиентом, что позволяет расширить информационный потенциал банка при управлении кредитным риском: получение идентификационных данных о клиенте (в том числе о его деловой репутации, финансовом положении и предполагаемых целях заключения договора банковского обслуживания); получение информации об уровне риска отмывания незаконных доходов.

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.

Проведен сравнительный анализ признаков проведения клиентом банка сомнительных операций, указанных в методических рекомендациях Банка России, с перечнем обстоятельств, которые могут свидетельствовать о возможном

отсутствии у заемщиков - юридических лиц реальной деятельности при формировании банками резервов на возможные потери по выданным ссудам.

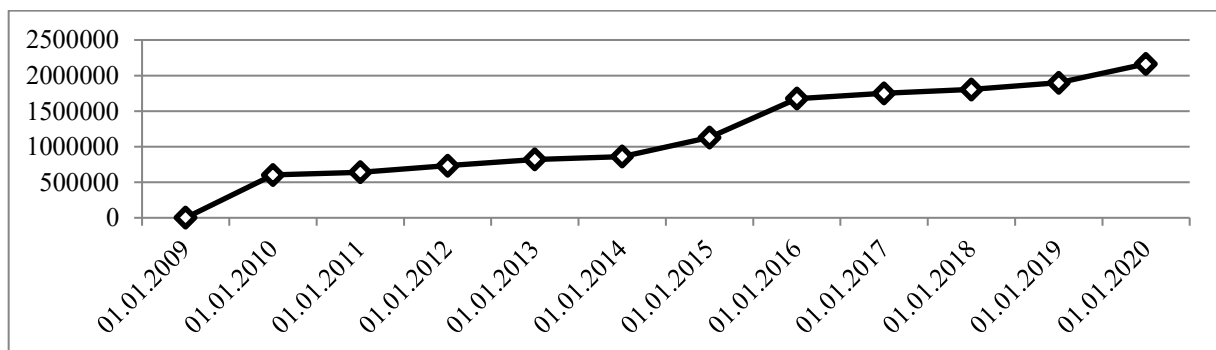
Доказана прямая связь кредитного риска и риска легализации незаконно полученных доходов, в частности риска по типу клиента.

Риск по типу клиента 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.

Аргументирована целесообразность использования информации об уровне риска легализации преступных доходов при оценке кредитоспособности заемщика, так как высокий уровень риска вовлечения заемщика в проведение сомнительных операций с высокой долей вероятности связан с возвратностью кредита.

3. На основании анализа кредитного портфеля коммерческих банков выделен дополнительный признак высокой вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций, позволяющий повысить эффективность управления риском отмыывания незаконно полученных доходов.

Проблема роста просроченной задолженности по кредитам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей перед коммерческими банками в настоящее время является наиболее дискутируемой в банковском сообществе. По результатам 2019 года, представленным на рисунке 7, объем просроченной задолженности перед российскими банками увеличился на 265 019 миллионов рублей (14%) - до 2 164 326 миллионов рублей.



Источник: составлено автором.

Рисунок 7 – Объем просроченной задолженности по кредитам, полученным юридическими лицами - резидентами и индивидуальными предпринимателями, в миллионах рублей

Исследование статистических данных Банка России показало, что наибольший объем просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам, принадлежит отрасли оптовой и розничной торговли (25%).

Проведенный анализ финансовых показателей заемщиков исследуемых банков показал, что основными причинами возникновения просроченной задолженности по кредитам, предоставленным исследуемым организациям оптовой торговли являются неплатежеспособность и ухудшение финансового состояния. К основным показателям, характеризующим финансовое положение исследуемых заемщиков относятся: существенный объем заемных средств (более 87%), необеспеченность собственными оборотными средствами и долгий период оборачиваемости запасов.

Проведенный анализ клиентов кредитных организаций - организаций оптовой торговли с просроченной задолженностью по кредитам на совпадение признаков сомнительных операций, приведенный в таблице 1, подтвердил, что деятельность исследуемых организаций отвечает признакам сомнительной деятельности (риск по типу клиента), таким как:

- 1) число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента кредитной организации;
- 2) размер уставного капитала не превышает минимальный размер;
- 3) исполнение одним лицом обязанностей руководителя в нескольких организациях;
- 4) возраст руководителя клиента младше 21 и старше 65;
- 5) частая смена руководителя юридического лица;
- 6) руководитель клиента осуществляет ведение бухгалтерского учета клиента;
- 7) регистрация клиента по адресу массовой регистрации юридических лиц;
- 8) совпадение идентификатора устройства, с которого осуществлен доступ клиента к программному обеспечению с целью осуществления переводов денежных средств, с идентификаторами устройств других клиентов кредитной организации;

9) ранее принятое решение в отношении клиента об отказе в заключении с ним договора банковского обслуживания, в совершении его распоряжения о проведении операции, о расторжении с ним договора банковского обслуживания в соответствии с федеральным законом.

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

Клиент Банка/Клиентский риск	ООО «Эллойд»	ООО «ЭКСМАШ»	ООО «Профессиональное оборудование и эксплуатация»	ООО «Рекорд»
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 лет	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
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 системы профессионального анализа рынков и компаний (Спарк Интерфакс) : официальный сайт. – 2019. – URL: https://spark-interfax.ru/#_top/ (дата обращения: 01.05.2019). - Текст : электронный.

Таким образом, предложено и обосновано использование коэффициента оборачиваемости запасов в качестве одного из признаков вовлеченности клиента банка (заемщика) в проведение сомнительных операций для целей управления риском легализации незаконных доходов и его минимизации.

4. 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.

Управление рисками организации является неотъемлемой частью реализации стратегии и достижения бизнес-целей кредитной организации. Некоторые риски оказывают минимальное воздействие на организацию, другие - более сильное воздействие.

Для целей управления риском ОД были определены факторы клиентского риска, которые представлены в таблице 2. Каждый такой фактор оценен с помощью размера потенциального ущерба и вероятности наступления ущерба от реализации риска, основанного на частоте возникновения такого риска ранее.

Таблица 2 - Анализ величины риска отмывания незаконных доходов в зависимости от вероятности и ущерба

Наименование признака	Базовый показатель для оценки риска	Текущее значение вероятности, %
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	Уставный капитал (размер) в зависимости от организационно-правовой формы собственности	20
Частые или необъяснимые смены членов руководства	ЧДП	20
Число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента	НДФЛ, ПФР, Соц. Вычеты	50
Слишком молодой либо слишком преклонный возраст руководителя юридического лица	ЧДП	45
Наличие сведений о том, что участники/учредители клиента - юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц	ЧДП	40
Размер уставного капитала равен или незначительно превышает минимальный размер уставного капитала, установленный законом для создания юридического лица соответствующей организационно-правовой формы	Уставный капитал (размер) в зависимости от организационно-правовой формы собственности	75
Остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету	ЧДП	40
Происходит резкое увеличение оборотов по счету клиента, превышение заявленного при открытии (ведении) счета клиентом максимального оборота денежных средств	ЧДП	25
Погашение заемщиком - юридическим лицом, просроченной задолженности по кредиту, если условия деятельности такого заемщика и сведения, которыми в отношении него располагает банк, не позволяют определить источник финансирования	ЧДП	10

Источник: разработано автором.

В качестве показателей риска, с помощью которых можно оценить ущерб от влияния клиентского риска были выбраны: уставный капитал, чистая прибыль, а также НДФЛ, отчисления в ПФР, ФОМС, в ФСС РФ – показатели, на которые больше всего оказывает влияние клиентский риск, а также в процессе

исследования была изучена динамика частоты возникновения вероятности реализации компонентов клиентского риска.

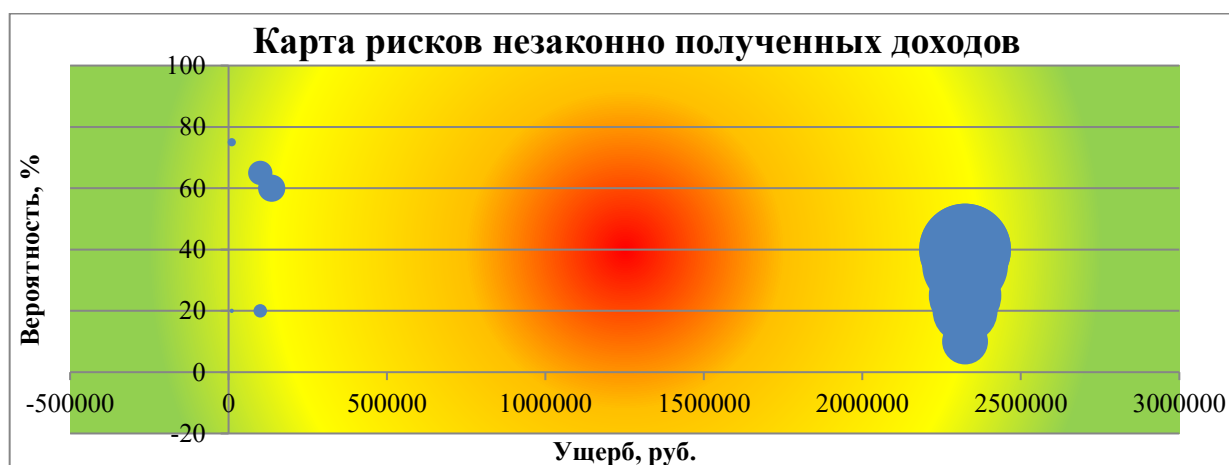
Предлагается использовать приведенную в таблице 3 шкалу уровня риска, состоящую из четырех значений: «низкий», «средний», «высокий» и «повышенный».

Таблица 3 - Шкала уровня клиентского риска

Значение уровня риска	Вероятность наступления, в процентах
Низкий (зеленый)	до 10
Средний (желтый)	11-50
Высокий (оранжевый)	51-89
Повышенный (красный)	90

Источник: разработано автором.

Для наглядности при принятии управленческих решений полученные результаты оценки риска можно отображать с помощью карты рисков, представленной на рисунке 8, учитывая цветовую маркировку зон существенности риска от зеленого до красного.



Источник: составлено автором.

Рисунок 8 – Карта риска отмыывания незаконно полученных доходов

Высокий и повышенный уровни риска означают существование серьезной угрозы интересам вкладчиков и кредиторам кредитной организации, устранение которой требует осуществления мероприятий по ее минимизации со стороны органов управления банка. В противном случае, сложившаяся ситуация способна привести к прекращению деятельности такого банка на рынке банковских услуг

соответственно.

При этом каждая точка на карте рисков отражает степень серьезности рисков для кредитной организации, которую следует использовать для сравнения ущерба и вероятности наступления такого риска.

Проведенное исследование показывает, что большинство признаков-компонентов риска отмывания незаконных доходов при недостаточном управлении им может нанести существенный финансовый ущерб кредитной организации. Только 4 компонента риска (33%) находятся в зеленой зоне - приемлемого риска. Остальные компоненты риска способны нанести существенный ущерб кредитной организации при их реализации.

5. Разработана методика по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, позволяющая минимизировать финансовые потери от реализации такого риска.

Для управления риском легализации незаконно полученных доходов разработан проект методических рекомендаций для обеспечения защиты банковского сектора от проникновения в нее преступных доходов и управления риском отмывания незаконных доходов и применения мер по его минимизации.

Разработанный стандарт определяет основные цели и принципы управления риском отмывания незаконных доходов, процедуры оценки, мониторинга и контроля риска отмывания незаконных доходов.

Основной целью организации управления риском ОД является поддержание риска ОД на приемлемом уровне, что способствует достижению целей деятельности и выполнению функций банка.

Управление риском отмывания незаконных доходов предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов: идентификация риска, оценка риска, реагирование на риск, мониторинг риска.

Для целей управления риском ОД были идентифицированы факторы риска отмывания незаконно полученных доходов, представленных выше в таблице 2. Каждый такой фактор оценивается с помощью размера потенциального ущерба и вероятности наступления ущерба от реализации риска.

Реагирование на риски представляет собой сравнение уровней рисков,

полученных в результате оценки с допустимым уровнем, и требует последующего принятия решения о применении соответствующих мер реагирования на риски. Необходимо отметить, что требуется соотносить затраты на управление риском легализации незаконных доходов с выгодами от него, а также принимать во внимание, что сильное снижение рисков компании может привести и к потере ею части прибыли.

В рамках выявления в деятельности своего клиента признаков сомнительной операции банк может предпринимать следующие действия:

- запросить у клиента необходимые объяснения по операциям, попадающим под критерий «сомнительные»;
- провести мониторинг всех операций такого клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на отмывание незаконных доходов.

В целях минимизации риска отмывания незаконно полученных доходов на рисунке 9 предложены виды документов в зависимости от фактора риска, которые кредитная организация может запросить у клиента, в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на отмывание незаконных доходов.

Результатом апробации предложенных мероприятий, представленных на рисунке 10, стало снижение величины возможного ущерба, а также снижение вероятности реализации риска легализации незаконно полученных доходов.

Однако, некоторые риски по-прежнему оцениваются как высокие, несмотря на все принятые меры по минимизации вероятности их реализации за счет высокого потенциального воздействия, и могут привести к высоким потерям.

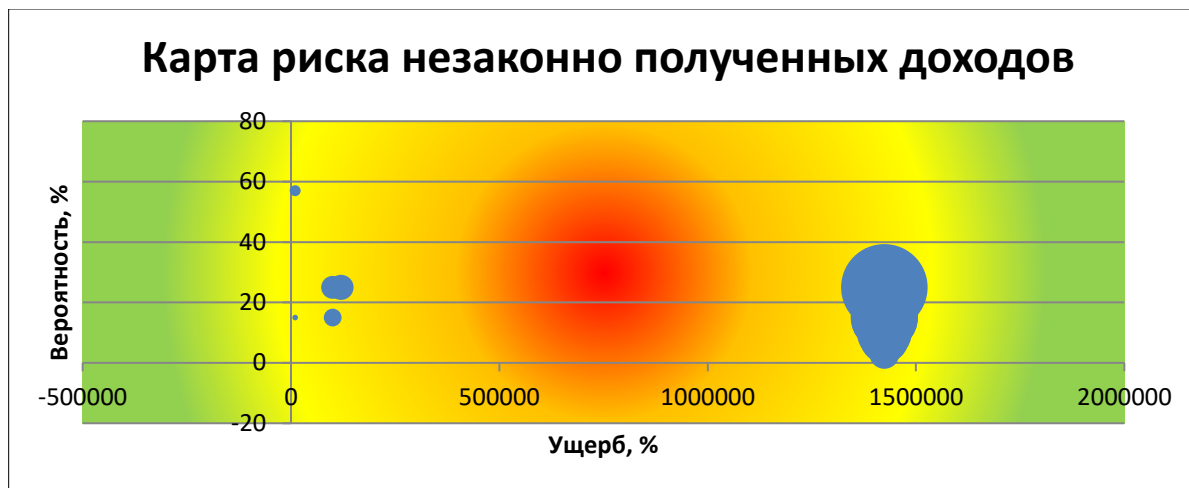
Мониторинг клиентского риска проводится в целях предупреждения возможности повышения уровня клиентского риска, а также проверки соответствия системы управления риском целям банка. Кроме того, мониторинг риска незаконно полученных доходов позволяет отслеживать динамику уровня такого риска по определенным направлениям деятельности и факторам риска.

<p>Регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц. Также в отношении клиента имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) проверка сведений о клиенте в разделе «Адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами», размещенном на сайте ФНС; 2) выездная проверка для подтверждения факта присутствия/отсутствия клиента по указанному адресу.
<p>Частые или необъяснимые смены членов руководства</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) запрос пояснения у клиента о причинах частой смены руководства; 2) запрос трудового договора с единоличным исполнительным органом на определенный срок.
<p>Число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) запрос штатного расписания клиента с приложением документов, подтверждающих уплату НДФЛ и взносов в соц. фонды; 2) запрос и анализ бизнес-плана клиента.
<p>Слишком молодой либо слишком преклонный возраст руководителя юридического лица</p>	<p>запрос справки из психоневрологического диспансера, наркологического диспансера, справки об отсутствии судимости за экономические преступления</p>
<p>Наличие сведений о том, что участники/учредители клиента - юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц</p>	<p>запросить пояснения клиента с указанием причин (логичность ведения бизнеса, расширение бизнеса)</p>
<p>Размер уставного капитала равен или незначительно превышает минимальный размер уставного капитала, установленный законом для создания юридического лица соответствующей организационно-правовой формы</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) проверка наличия созданных резервов; 2) 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>	<ol style="list-style-type: none"> 1) запросить пояснения клиента с указанием причин (логичность ведения бизнеса, экономический смысл осуществления операций); 2) 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>	<ol style="list-style-type: none"> 1) запросить пояснения клиента с указанием причин (логичность ведения бизнеса, экономический смысл осуществления операций); 2) анализ документов, подтверждающих расходование денежных средств.
<p>Погашение клиентом - юридическим лицом просроченной кредитной задолженности если, по имеющимся у банка данным, условия деятельности такого клиента не позволяют определить источник его финансирования</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) запросить пояснения клиента с указанием причин (логичность ведения бизнеса, экономический смысл осуществления операций); 2) анализ сведений и документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств (бухгалтерская отчетность, кассовые документы, документы, подтверждающие движение материальных ценностей).

Источник: составлено автором.

Рисунок 9 – Документы, запрашиваемые для снижения клиентского риска клиента банка

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



Источник: составлено автором.

Рисунок 10 – Карта риска отмывания незаконно полученных доходов с учетом примененных мероприятий по его снижению

III ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В работе предложено определение «сомнительная операция», а также рассмотрена и дополнена классификация сомнительных операций.

Проанализирована связь риска незаконно полученных доходов с другими банковскими рисками и обосновано использование информации о риске легализации незаконно полученных доходов в рамках использования банком процедур внутреннего контроля для повышения информативности при оценке кредитного риска банка.

Проанализированы и структурированы признаки отнесения операций к сомнительным. Предложен дополнительный признак вовлеченности клиента банка в проведение сомнительных операций для организаций оптовой торговли.

Представленные в исследовании инструменты по управлению риском легализации незаконных доходов: оценка риска легализации преступных доходов, а также принятие предложенных мероприятий по управлению риском, позволяют создать защитный барьер для банка от возникновения риска и сократить возможные финансовые потери от реализации этих рисков, способствуя повышению стабильности и надежности кредитной организации, не допуская попадания преступных доходов в экономику, тем самым обеспечивая экономическую безопасность как отдельной кредитной организации, так и всего государства.

IV СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Публикации в рецензируемых научных изданиях,
определенных ВАК при Минобрнауки России:

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

2. Максимова, А.А. Анализ проблем внедрения риск-ориентированного подхода в надзорную деятельность Банка России / А.А. Максимова, А.А. Ситнов // Научно-практический, теоретический журнал «Экономика и управление: проблемы, решения». – 2018. - № 5. Том 6 (77). – С. 48-53. – ISSN 2227-3891.

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

4. Максимова, А.А. Использование информации о вовлечении заемщика банка в проведение операций по легализации отмывания незаконно полученных доходов при управлении кредитным риском / А.А. Максимова // Учет. Анализ. Аудит. – 2019. – № 4. Том 6. — С. 84-93. – ISSN 2408-9303.

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

Публикации в других научных изданиях:

6. Максимова, А.А. Оценка риска легализации незаконно полученных доходов / А.А. Максимова // Экономика, политика, право: актуальные вопросы, тенденции и перспективы развития : сборник статей III Международной научно-практической конференции ; под редакцией Г.Ю. Гуляева. – Пенза : МЦНС «Наука и Просвещение», 2019. – С. 175-177. – ISBN 978-5-00159-025-5.