

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

На правах рукописи

Галали Ризгар Дж. Азиз

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МОНИТОРИНГА РИСКОВ ВОВЛЕЧЕНИЯ БАНКОВ В ПРОЦЕССЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель

Евлахова Юлия Сергеевна,
доктор экономических наук, доцент

Москва – 2021

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, ученые 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 состоится 23 декабря 2021 г. в 15:00 часов на заседании диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107 по адресу: Москва, Ленинградский проспект, д. 51, корп. 1, аудитория 1001.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125993, Москва, ГСП-3, 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 – Лаврушин О.И., д.э.н., профессор;
заместитель председателя – Абрамова М.А., д.э.н., профессор;
учёный секретарь – Амосова Н.А., д.э.н., профессор;

члены диссертационного совета:

Вахрушев Д.С., д.э.н., профессор;
Господарчук Г.Г., д.э.н., доцент;
Дубова С.Е., д.э.н., профессор;
Евлахова Ю.С., д.э.н., доцент;
Кропин Ю.А., д.э.н., профессор;
Ларионова И.В., д.э.н., профессор;
Масленников В.В., д.э.н., профессор;
Рудакова О.С., д.э.н., профессор;
Халилова М.Х., д.э.н., профессор.

Автореферат диссертации разослан 20 сентября 2021 г.

Учёный секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.107

Н.А. Амосова

I Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. Проведенная в 2019 году комплексная оценка соответствия российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) международным стандартам ФАТФ показала ее эффективность. Однако сохранение высоких результатов и обеспечение прогресса в развитии российской системы ПОД/ФТ возможно, если финансово-кредитная система имеет эффективный механизм противодействия дестабилизирующей и деструктивной экономической активности. Банки являются ключевым звеном данного механизма.

К настоящему времени получены значимые результаты укрепления позиций российских банков в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. За последние пять лет объемы выявленных сомнительных операций в российском банковском секторе сократились в 6,8 раза с 1101 млрд руб. в 2015 г. до 162 млрд руб. в 2019 г.¹⁾ Достигнут высокий уровень законопослушности банков: доля кредитных организаций, соблюдающих требования «антиотмывочного» законодательства, превышает 80%²⁾. Разработаны, активно используются российскими банками и позволяют пресечь вывод средств в нелегальный оборот меры заградительного характера (отказы в обслуживании недобросовестных клиентов).

Тем не менее банки сохраняют подверженность рискам вовлечения в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма. С 2013 года и до настоящего времени нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ входит в топ-3 причин отзыва лицензий у российских банков (наряду с нарушением банковского законодательства и недостаточностью капитала).

Систематическая работа Росфинмониторинга совместно с Банком России по анализу вовлечения банков в проведение сомнительных операций регулярно выявляет десятки банков с признаками неэффективного функционирования систем внутреннего контроля и недостаточного внимания к рискам отмывания денег и финансирования терроризма.

¹⁾ Структура сомнительных операций в банковском секторе. – Текст : электронный // Официальный сайт Банка России. - URL: http://www.cbr.ru/today/resist/resist_sub (дата обращения 09.04.2020).

²⁾ Годовой отчет Федеральной службы по финансовому мониторингу России за 2019 год. – Текст : электронный // Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу России. - URL: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2020/%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%2019.pdf> (дата обращения: 14.07.2020).

Степень разработанности темы исследования. Проведенный анализ научной литературы позволяет выделить ряд направлений исследования проблематики ПОД/ФТ российскими и зарубежными учеными. Проблемы развития и особенности функционирования российской системы ПОД/ФТ нашли отражение в научных работах: В.И. Авдийского, Л.Х. Боташевой, А.Г. Братко, В.А. Зубкова, Р.В. Жубрина, С.К. Осипова, Н.Ю. Фильчаковой, Ю.А. Чиханчина, А.Н. Щербакова. Особенности, экономические и социальные эффекты, связанные с отмыванием незаконных доходов и финансированием терроризма, исследуют ученые: С. Бандиопадхия (S. Bandyopadhyay), И. Болотов, Ф. Ваколбингер (F. Wakolbinger), Р. Векс-Браун (R. Weeks-Brown), Р. Джонстон (R. Johnston), И. Откер-Роуб (I. Otker-Robe), Т. Сандлер (T. Sandler), С.Д. Хайгнер (S.D. Haigner), Т. Эван (T. Evan), Ю. Юнас (Y. Younas).

Развитие механизмов противодействия легализации (отмыванию) незаконных доходов в банковской сфере отражено в научных трудах: С.Г. Буянского, А.Н. Воронина, А.В. Гиринского, А.Б. Дудки, Ю.С. Ефремовой, М.И. Митюкова, С.Г. Порываева, П.В. Ревенкова, В.В. Рудько-Силиванова, Е.И. Шаманиной. Проблематика управления рисками кредитных организаций, в том числе теоретические и методические аспекты мониторинга рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма, раскрыта в публикациях Е.Н. Алифановой, М.В. Каратаева, С.Е. Ковалевой, А.В. Косюк, Е.В. Травкиной.

Влияние цифровых технологий на методы и инструменты противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма рассмотрено в работах В.И. Глотова, В.Л. Достова, И. Кржечковскиса, Г.Д. Негляда, П.М. Шуста.

Целью исследования является разработка комплекса теоретических и методических положений, расширяющих и углубляющих представления о мониторинге рисков вовлечения банков в процессы отмывания денег и финансирования терроризма, и на этой основе формирование рекомендаций по совершенствованию мониторинга данных рисков.

Задачи исследования:

1) рассмотреть содержание и структуру мониторинга рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма;

2) обобщить и классифицировать методические подходы к оценке рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования

терроризма, провести SWOT-анализ и на этой основе разработать варианты комбинированного применения данных подходов;

3) выявить индикатор вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма на основе теоретического предположения о взаимосвязи типичных банковских рисков с риском отмывания денег и финансирования терроризма, а также анализа уровней рисков разных групп российских банков;

4) разработать алгоритм сравнительной оценки рисков финансирования терроризма для уточнения оценки страновых рисков российских банков;

5) сформировать предложения по совершенствованию мониторинга рисков вовлечения российских банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Объектом исследования являются взаимосвязи и взаимозависимости, возникающие в процессе функционирования банков и их взаимодействия с клиентами, контрагентами, Банком России и Федеральной службой по финансовому мониторингу в рамках противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Предметом исследования выступают теоретико-методические подходы к мониторингу рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Область исследования соответствует п. 10.12. «Совершенствование системы управления рисками российских банков» и п. 10.16. «Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков» Паспорта научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки).

Научная новизна исследования состоит в оригинальном подходе к исследованию мониторинга рисков вовлечения банков в процессы отмывания денег и финансирования терроризма, который, в отличие от существующих, объединяет микро- и макроуровни анализа и расширяет ракурс исследования противодействия банками отмыванию денег и финансированию терроризма за счет разработки теоретических положений, характеризующих структуру мониторинга рисков вовлечения банков в процессы отмывания денег и финансирования терроризма, систематизации и развития методических подходов к анализу данных рисков, формирования рекомендаций по

совершенствованию мониторинга рисков вовлечения банков в процессы отмывания денег и финансирования терроризма.

Положения, выносимые на защиту:

1) Предложена трехуровневая структура системы мониторинга рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма, включающая: внутрибанковский мониторинг в рамках внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; мониторинг деятельности коммерческих банков в рамках надзора за соблюдением законодательства по ПОД/ФТ; мониторинг банковского сектора в рамках реализации национальной политики по ПОД/ФТ. Дана характеристика каждому уровню системы мониторинга рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма в разрезе объектов, субъектов, методов мониторинга, а также раскрыты способы обеспечения связей между уровнями (С. 36-48).

2) По результатам SWOT-анализа и классификации методических подходов к оценке и анализу рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма по степени формализации предложены варианты совместного применения данных подходов: а) сочетание методического подхода, оценивающего риски вовлечения банков в легализацию преступных доходов и финансирование терроризма через взаимосвязи с другими банковскими рисками, с подходом, опирающимся на оценку компонентов риска отмывания денег и финансирования терроризма; б) комбинирование подхода к оценке рисков на основе анализа нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ с подходом к анализу рисков по алгоритмам, используемым в национальной оценке риска легализации преступных доходов; в) совмещение методического подхода, оценивающего данные риски через взаимосвязи с рисками мошенничества и финансовых преступлений, с подходом, опирающимся на теоретико-концептуальные конструкты анализа рисков легализации преступных доходов и финансирования терроризма (С. 65-69).

3) Сформулировано теоретическое предположение о том, что уровни рисков различаются в банках, относящихся к группам: потерявших лицензию за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ; потерявших лицензию за иные нарушения; действующих кредитных организаций (С. 71). Разработан алгоритм анализа уровней кредитного, операционного рисков, рисков ликвидности и осуществления непрофильной деятельности в указанных группах банков (С. 72-75). Определено, что у группы банков,

лишенных лицензии за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ, уровень операционного риска в 2 раза выше в сравнении с банками, лишенными лицензии за иные нарушения, и в 2,72 раза выше, чем у действующих банков. У группы банков, лишенных лицензии за иные нарушения, уровень риска ликвидности почти в 2 раза выше, чем у банков других групп. Группа действующих банков характеризуется максимальным уровнем кредитного риска в сравнении с группами банков, лишенных лицензии (С. 83-84). Это позволяет дать новое – количественное – обоснование существующей идее о тесной связи риска вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма с операционным риском.

4) В рамках риск-ориентированного подхода к ПОД/ФТ, предполагающего большее внимание оценкам рисков отмывания денег и финансирования терроризма, полученным в результате процедур взаимного оценивания и национальных самооценок, разработан алгоритм сравнительной оценки рисков финансирования терроризма на основе национальных самооценок данных рисков (С. 94-95). Представлены количественные оценки рисков финансирования терроризма в 39 странах мира, включая Россию (С. 97-99), которые дополняют оценки данного риска, основанные на контроле факторов, закрепленных в нормативных документах, и уточняют оценки страновых рисков российских банков (С. 100-101).

5) Разработаны предложения по совершенствованию мониторинга рисков вовлечения российских банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма по направлениям: дополнение методов и подходов к оценке эффективности мониторинга данных рисков в рамках его трехуровневой структуры (С. 116); развитие идентификации банковских клиентов и мониторинга транзакций на основе использования цифровых технологий (С. 124-127).

Теоретическая значимость работы заключается в развитии исследований противодействия банками отмыванию денег и финансированию терроризма за счет положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в исследовании. Разработанные варианты комбинированного использования методических подходов к оценке и анализу рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма могут способствовать формированию унифицированного подхода к анализу и оценке данных рисков. Предложенный алгоритм анализа уровней рисков в банках, относящихся к группам действующих или лишенных лицензии, задает

направление дальнейшей разработки проблемы определения вовлеченности банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма посредством риск-индикаторов.

Практическая значимость работы определяется тем, что основные выводы и положения исследования ориентированы на их применение в деятельности Банка России и коммерческих банков. Предложения в части совершенствования методов и подходов к оценке эффективности мониторинга деятельности коммерческих банков могут быть использованы Банком России при осуществлении надзора за соблюдением банками законодательства по ПОД/ФТ. Результаты исследования могут найти применение в деятельности коммерческих банков при совершенствовании систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, при разработке методик оценки страновых и операционных рисков, при организации мониторинга как элемента системы управления банковскими рисками, в оценке его эффективности.

Методология и методы исследования. Теоретико-методологической основой исследования являются базовые положения современной макроэкономики, теория рисков, теория банковского дела, а также концепции противодействия банками отмыванию денег и финансированию терроризма, разработанные российскими и зарубежными специалистами.

В процессе исследования применялись методы научного познания, включая сравнительный и структурный анализ, метод индукции и дедукции, метод группировок, а также методы экономико-теоретического анализа: переход от абстрактного к конкретному, категориальный, субъектно-объектный. Для обоснования выводов был использован инструментарий экономико-статистического анализа, включая метод определения средних величин, методы экспертных, рейтинговых и балльных оценок. Наглядность результатов работы обеспечивает применение методов графического и табличного представления материалов исследования.

Информационная база исследования сформирована на основе обработки официальных и информационно-аналитических материалов Группы по разработке мер по борьбе с отмыванием денег (далее - ФАТФ), зарубежных финансовых разведок, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Банка России, данных бухгалтерской отчетности российских банков, информационных ресурсов сети Интернет.

Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования.

Достоверность выводов и результатов исследования подтверждается корректным использованием положений действующей нормативно-правовой базы в сфере ПОД/ФТ, основных теоретических положений в области управления рисками коммерческих банков, данных, опубликованных в книгах, монографиях, материалах периодической печати, официальной отчетности российских банков. Обоснованность научных положений, выводов и предложений определяется применением комплекса научных методов исследования, адекватных специфике анализа рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Основные положения и результаты исследования опубликованы и апробированы в установленном порядке на научных и научно-практических конференциях: на V Санкт-Петербургском международном экономическом конгрессе (Санкт-Петербург, Институт нового индустриального развития (ИНИР) им. С.Ю. Витте, 03 апреля 2019 г.); на II Всероссийской научно-практической конференции «Модернизация и развитие национальной экономики в условиях цифровизации» (г. Ростов-на-Дону, Южный федеральный университет, 01-06 апреля 2019 г.); на II научно-практической конференции с международным участием «Инновационные технологии в развитии социально-экономических систем» (Севастополь, Севастопольский государственный университет, 20-22 мая 2020 г.); на Международной научной конференции «ICEST-2020: Economic and Social Trends for Sustainability of Modern Society» (Санкт-Петербург – г. Красноярск, Красноярский краевой дом науки и техники Российского союза научных и инженерных общественных объединений, 20-22 мая 2020 г.); на Международной научно-практической онлайн-конференции «Развитие российской экономики и ее финансовая безопасность в условиях современных вызовов и угроз» (г. Ростов-на-Дону, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), 22-23 октября 2020 г.).

Отдельные выводы и положения используются в практической работе Представительства ПАО Банк «Санкт-Петербург» в г. Ростове-на-Дону. В частности, используется проведенный обзор методических подходов к оценке рисков вовлечения банков в процессы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. По материалам исследования внедрен вариант комбинирования формализованных методических подходов к оценке рисков вовлечения банков в процессы отмывания

преступных доходов и финансирования терроризма, позволяющий идентифицировать и оценить данные риски во взаимодействии с крупными корпоративными клиентами.

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Публикации. Основные положения и результаты исследования опубликованы в 10 научных работах общим объемом 7,96 п.л. (авторский объем 7,6 п.л.), в том числе в 5 работах общим объемом 5,06 п.л. (авторский объем 4,9 п.л.), опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме исследования.

Структура и объем диссертации определены целями, задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 162 наименований и 2 приложений. Текст диссертации изложен на 175 страницах, содержит 20 таблиц и 13 рисунков.

II Основное содержание работы

С учетом цели и обозначенных задач исследования рассмотрены следующие группы вопросов.

Первая группа вопросов связана с исследованием теоретических основ генерации и мониторинга рисков вовлечения банков в легализацию преступных доходов и финансирование терроризма. В рамках данной группы вопросов изучены явления отмывания денег и финансирования терроризма как источники экономических рисков и на этой основе сформированы матрицы реализации экономических рисков, генерируемых террористической угрозой и отмыванием денег. Данные риски присутствуют как на макроэкономическом уровне, так и на уровне отдельных организаций и предприятий. В этом ключе отдельного внимания требуют кредитные организации, особенности деятельности которых делают их наиболее (в сравнении с нефинансовыми организациями) подверженными рискам, генерируемым финансированием терроризма и отмыванием денег.

Установлена общность подходов, представленных в научной литературе и нормативных актах, к определению риска вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма, который понимается как риск

привлечения банка к деятельности в целях легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Исходя из этимологии понятия «мониторинг» и положений стандарта ISO 31000 «Риск-менеджмент-принципы и руководство»¹⁾ выделены функциональные составляющие мониторинга риска вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма, а именно: наблюдение за явлениями и процессами, сбор и анализ информации, фиксирование результатов мониторинга, то есть изменений в явлениях и процессах.

Исследование структуры мониторинга рисков вовлечения банков в легализацию преступных доходов и финансирование терроризма включает определение уровней, характеристику элементов (объекты, субъекты, методы мониторинга), а также связей между ними.

Выделены три уровня мониторинга рисков вовлечения банков в легализацию преступных доходов и финансирование терроризма:

- внутри банков, на этом уровне субъектами мониторинга являются внутренние подразделения кредитных организаций (службы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ);
- уровень отдельных банков, субъектами являются внешние структуры по отношению к кредитным организациям, которые осуществляют «антиотмывочное» регулирование и надзор за соблюдением законодательства по ПОД/ФТ (Банк России и Росфинмониторинг);
- уровень банковского сектора, субъектами являются банковский регулятор (Банк России) и уполномоченный орган в национальной системе ПОД/ФТ (Росфинмониторинг), которые реализуют национальную политику в сфере ПОД/ФТ.

Трехуровневая структура мониторинга рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма представлена в таблице 1.

В соответствии с процессным подходом объектом мониторинга являются процессы идентификации источников данных рисков, анализа рисков, оценки уровней рисков и их изменений.

¹⁾ ISO 31000:2018(en). Risk management – Guidelines = Риск-менеджмент – Руководство. – Текст : электронный. – URL: <https://www.iso.org/obp/ui/#iso:std:iso:31000:ed-2:v1:en> (дата обращения: 05.05.2020).

Таблица 1 – Трехуровневая структура мониторинга рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма

Уровни мониторинга рисков	Функциональные составляющие процесса мониторинга		
	Идентификация источников данных рисков	Анализ рисков	Оценка уровней рисков и их изменений
<i>Внутрибанковский уровень: внутренний контроль в целях ПОД/ФТ</i>	Получение информации и фиксирование сведений о потенциальных источниках риска, которыми могут быть клиенты, их представители, выгодоприобретатели, бенефициарные владельцы, а также банковские услуги	Проверка клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев на наличие факторов риска. Анализ банковских услуг на соответствие критериям их использования в целях отмыывания денег и финансирования терроризма	Присвоение уровня риска его источникам (клиенты и т.д. и банковские услуги) на основе методики оценки риска, разработанной кредитной организацией самостоятельно, пересмотр уровней рисков - в порядке и сроки, установленные кредитной организацией.
<i>Внешний уровень: надзор за соблюдением кредитными организациями законодательства в сфере ПОД/ФТ</i>	Проверка наличия в банке правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, определение их актуальности и комплектности. Проверка документов, подтверждающих статус и полномочия специального должностного лица, соответствия ответственного работника по ПОД/ФТ квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Платежи банков: выявление схем сомнительных операций, определение показателей вовлеченности банка в проведение сомнительных операций. Мониторинг сообщений, направляемых в Росфинмониторинг.	Анализ правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ. Анализ платежей банка на соответствие индикаторам вовлеченности в проведение сомнительных операций. Проверка полноты охвата сообщениями операций, подлежащих обязательному контролю, определение уровня и объема аналитической обработки операций и соответственно полноты охвата сообщениями таких сомнительных операций. Проверка процесса регламентации принятия решения о направлении/ненаправлении сообщений об операциях, подлежащих контролю. Анализ индекса качества информационного потока для определения степени информативности и содержательности сообщений.	Оценка рисков исходя из выявленных Банком России нарушений российского законодательства в сфере ПОД/ФТ. Деление кредитных организаций на вовлеченные, причастные и законопослушные в соответствии с уровнем риска.
<i>Внешний уровень: политика ПОД/ФТ на уровне банковского сектора</i>	Наблюдение за потенциальными источниками рисков, включая деятельность руководителей и собственников кредитных организаций, и с учетом распространенных видов правонарушений.	Определение «остаточного» уровня риска .	Оценка риска расчетным путем. Соотнесение оценки риска со шкалой, группирующей риски на 4 категории (высокий, повышенный, умеренный, низкий)

Источник: составлено автором.

Исходя из субъектно-объектного подхода, объектом мониторинга являются:

- риск вовлечения в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма отдельного банка;

- совокупность таких рисков всех российских банков, то есть риск легализации преступных доходов и финансирования терроризма национального банковского сектора.

Связи между уровнями в структуре мониторинга рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма осуществляются в направлениях «сверху-вниз» и «снизу-вверх». При векторе «сверху-вниз» результаты мониторинга на внешнем уровне, касающемся банковского сектора в целом, передаются кредитным организациям для их учета в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. В направлении «снизу-вверх» осуществляется обратная связь по результатам мониторинга рисков, включая передачу информации о новых методах отмывания преступных доходов и мошеннических схемах, а также рекомендуемых способах их предотвращения от регулятора кредитным организациям.

Вторая группа вопросов посвящена методическим аспектам анализа рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

На основе систематизации российских и зарубежных научных исследований определен перечень методических подходов к оценке и анализу рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма, проведена их группировка по степени формализации, уровню оценки и методической сочетаемости.

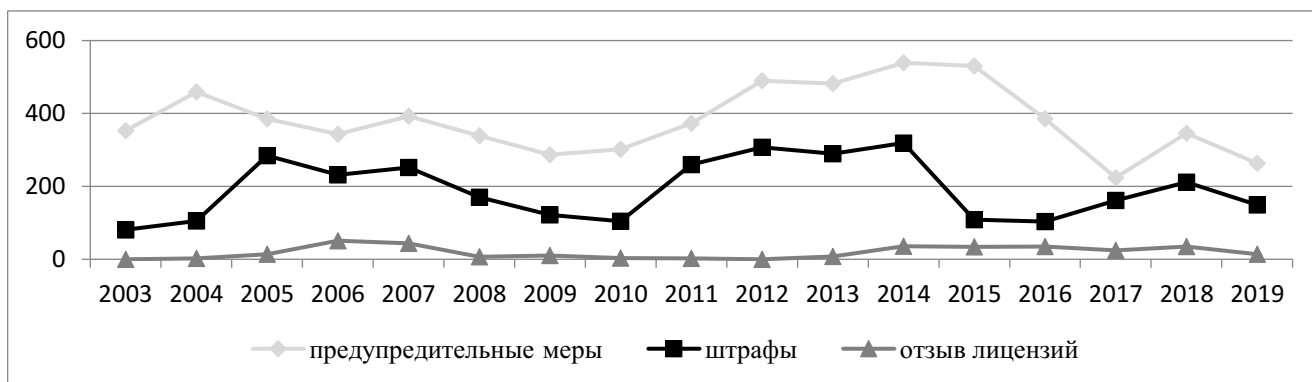
SWOT-анализ выявил ограничения на использование каждого из рассматриваемых методических подходов к анализу и оценке данных рисков. Соответственно, для повышения результативности анализа рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма целесообразно проводить комбинирование данных методических подходов, что позволит компенсировать их недостатки. Разработаны варианты совместного применения данных подходов:

- а) сочетание методического подхода, оценивающего риски вовлечения банков в легализацию преступных доходов и финансирование терроризма через взаимосвязи с другими банковскими рисками, с подходом, опирающимся на оценку компонентов риска отмывания денег и финансирования терроризма;

б) комбинирование подхода к оценке рисков на основе анализа нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ с подходом к анализу рисков по алгоритмам, используемым в национальной оценке риска легализации преступных доходов;

в) совмещение методического подхода, оценивающего данные риски через взаимосвязи с рисками мошенничества и финансовых преступлений, с подходом, опирающимся на теоретико-концептуальные конструкции анализа рисков.

Третья группа вопросов связана с выявлением индикатора вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма. О востребованности такого индикатора свидетельствует тот факт, что отзыв лицензии за нарушение законодательства по ПОД/ФТ как мера воздействия на банки применяется регулярно (хотя и гораздо реже, чем другие меры), что демонстрируют данные на рисунке 1.

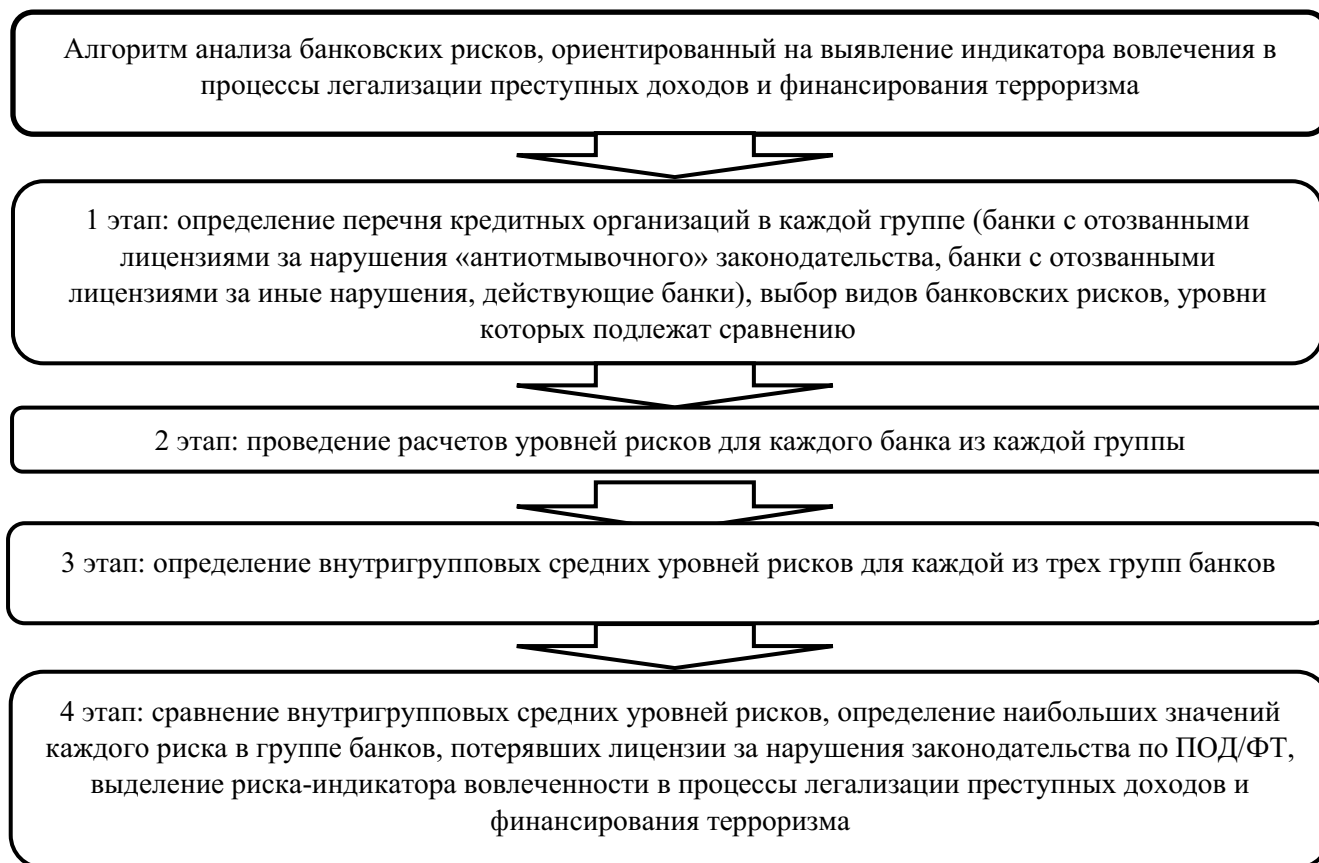


Источник: составлено автором по материалам Годовых отчетов Банка России за 2003-2019 годы. – Текст : электронный // Официальный сайт Банка России. - URL: <https://cbr.ru/publ/God/> (дата обращения: 01.06.2020).

Рисунок 1 – Количество предупреждений, штрафов и отозванных лицензий за нарушения российскими банками законодательства по ПОД/ФТ, 2003-2019 гг.

В целях выявления индикатора вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма выдвинуто предположение о том, что кредитные организации, у которых лицензии отозваны за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ, имеют уровни типичных банковских рисков, отличные от кредитных организаций, у которых лицензии отозваны за иные нарушения, и от действующих кредитных организаций.

Для проверки этого предположения и выявления возможного индикатора рисков разработан алгоритм анализа рисков российских банков, представленный на рисунке 2.



Источник: составлено автором.

Рисунок 2 - Алгоритм анализа банковских рисков, ориентированный на выявление индикатора вовлечения в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма

Перечень кредитных организаций определен с учетом факторов достоверности их отчетности (что важно для банков, потерявших лицензию) и сопоставимости размера активов и географической локации (что важно для действующих банков). Среди банковских рисков выбраны:

- кредитный риск и риск ликвидности, которые соответствуют профильной деятельности кредитных организаций;

- операционный риск, значимая роль которого признана еще Базелем-2, кроме того, данный риск многие исследователи чаще других связывают с риском отмывания денег и финансирования терроризма;

- риск осуществления непрофильной деятельности, которая не связана с кредитованием или вложением в профильные активы, является следствием проведенной банками работы с проблемными кредитами, компенсацией собственниками банков понесенных убытков или вовлечения банка в сомнительные операции.

Уровни данных рисков определены методами, дающими возможность провести расчеты сопоставимым способом; в соответствии с экономическим смыслом вне зависимости от изменений официальных методик; на основе доступных данных официальной отчетности для банков. Внутригрупповые средние уровни рисков для каждой из трех групп банков рассчитаны как отношение суммарных показателей банков конкретной группы.

Реализация данного алгоритма анализа банковских рисков с использованием финансовой отчетности банков за 2018 г. привела к результатам, представленным в таблице 2.

Таблица 2 – Внутригрупповые средние уровни рисков анализируемых банков

Группа банков	Кредитный риск	Риск ликвидности	Операционный риск	Риск осуществления непрофильной деятельности
Банки с отозванными лицензиями за нарушения «антиотмывочного» законодательства	0,1	0,16	6,79	0,69
Банки с отозванными лицензиями за иные нарушения	0,06	0,32	3,34	0,68
Действующие банки	0,25	0,13	2,49	0,7

Источник: составлено автором.

По результатам анализа внутригрупповых средних уровней рисков определено, что группа банков, лишенных лицензий за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ, имеет уровень операционного риска в 2 раза выше в сравнении с банками, лишенными лицензий за иные нарушения, и в 2,72 раза выше в сравнении с действующими банками. В совокупности с идеей о тесной связи операционного риска с риском отмывания денег и финансирования терроризма, представленной в существующих исследованиях, полученные результаты анализа банковских рисков позволяют считать уровень операционного риска индикатором вовлеченности банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Четвертая группа вопросов связана с анализом рисков вовлечения в финансирование терроризма. На основе изучения национальных отчетов об оценке риска финансирования терроризма ряда стран сделаны выводы об особенностях мониторинга вовлечения банков в финансирование терроризма.

Во-первых, определены виды банковских услуг, используемые в России и других странах мира для вовлечения в финансирование терроризма, а именно:

- банковские карты;
- розничные банковские услуги;
- корреспондентские банковские услуги;
- международные банковские переводы и валютные банковские счета.

Некоторые из этих видов банковских услуг российской финансовой разведкой уже определены как уязвимые к рискам финансирования терроризма (банковские карты), другие – нет. Виды банковских услуг, признанные в других странах уязвимыми к рискам финансирования терроризма, могут в России интерпретироваться как потенциально уязвимые и, следовательно, рассматриваться как новые объекты мониторинга вовлечения кредитных организаций в процессы финансирования терроризма.

Во-вторых, выделены причины, порождающие национальный риск финансирования терроризма, в их числе:

- параметры системы денежного обращения;
- уровень развития финансовых услуг;
- экономические отношения с соседними странами;
- риски поставщиков трансграничных услуг;
- распространенность разных видов мошенничества;
- позиция страны в глобальной финансовой системе.

Разнообразие причин, генерирующих риск финансирования терроризма, подтверждает важность анализа национальной специфики для мониторинга вовлечения кредитных организаций в процессы финансирования терроризма. Сочетание уникальности природы рисков финансирования терроризма с наличием схожих видов банковских услуг, подверженных вовлечению в финансирование терроризма, свидетельствует о необходимости дополнения общих мер противодействия финансированию терроризма, установленных Рекомендациями ФАТФ, мероприятиями, отражающими национальную специфику.

Исследование уровней риска финансирования терроризма создает основу для более точной оценки страновых рисков российских банков. В настоящее время российские банки либо используют страновые оценки ОЭСР, которые не всегда точно отражают страновые риски отмывания денег и финансирования терроризма, так как не учитывают позицию страны в международной системе ПОД/ФТ; либо оценивают страновые риски с учетом принадлежности операций/контрагентов к подлежащим обязательному контролю.

Согласно российскому законодательству по ПОД/ФТ к таким операциям относятся операции с лицами из «черного списка» ФАТФ, а также с лицами из международной части Перечня террористов и экстремистов. Очевидно, что это крайние случаи, география которых не охватывает масштабы трансграничных операций российских банков. Поэтому целесообразно учитывать в оценке страновых рисков ранжирование стран по уровню риска финансирования терроризма.

В этих целях разработан алгоритм сравнительной оценки уровня риска финансирования терроризма, включающий совокупность последовательных шагов:

- формирование базы данных;
- обобщение и систематизация национальных оценок риска финансирования терроризма;
- разработка количественной шкалы оценки риска вовлечения в финансирование терроризма и присвоение баллов;
- ранжирование стран по уровню риска вовлечения в финансирование терроризма;
- анализ распределения стран по уровню данного риска; расчет среднего уровня данного риска для всех анализируемых стран.

Данный алгоритм сравнительной оценки уровня риска финансирования терроризма отличается от подхода ФАТФ следующими характеристиками:

а) использование агрегированных данных, отражающих самооценку страной уровня угрозы финансирования терроризма, а не конкретных случаев отмывания денег и финансирования терроризма или тенденций и ситуаций на макроуровне;

б) перевод разнообразных качественных характеристик уровней риска финансирования терроризма, представленных в национальных оценках, в количественные значения в рамках единой шкалы.

Алгоритм сравнительной оценки уровня риска финансирования терроризма апробирован на данных национальных отчетов по оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма России и еще 38 стран за 2013-2019 гг. В результате проведено ранжирование 39 стран по уровню риска вовлечения в финансирование терроризма. Разработанная количественная шкала оценки риска вовлечения в финансирование терроризма, соответствующие качественные характеристики, а также распределение 39 стран по уровням риска финансирования терроризма представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Оценка риска вовлечения в финансирование терроризма: количественная шкала, качественные характеристики и доли стран по уровням оценки

В процентах

Количественная шкала	Качественные характеристики	Доля стран (от общего числа анализируемых), имевших в 2013-2019 гг. данный уровень риска вовлечения в финансирование терроризма
1 балл	риск финансирования терроризма признан, но уровень не оценивается	31
2 балла	риск финансирования терроризма признан, уровень оценивается как низкий (характеристики very low, lower, low)	18
3 балла	риск финансирования терроризма признан, уровень оценивается как умеренный (характеристики medium, moderate, not significant)	20
4 балла	риск финансирования терроризма признан, уровень оценивается как значительный (характеристики significant, substantial, high, severe), также проводится углубленный анализ угроз и рисков по секторам экономики, видам финансовых организаций, видам финансовых продуктов и услуг	31

Источник: составлено автором.

Согласно расчетам, уровень риска вовлечения в финансирование терроризма в России равен 4 баллам. Средневзвешенный уровень риска финансирования терроризма для всех анализируемых стран равен 2,51 балла, что находится между низким и умеренным уровнями риска.

Пятая группа вопросов связана с разработкой предложений по совершенствованию мониторинга рисков вовлечения российских банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Определены области развития мониторинга банковских рисков вовлечения в легализацию преступных доходов и финансирование терроризма в условиях цифровизации. Рассмотрены подходы к оценке эффективности мониторинга рисков вовлечения банков в легализацию преступных доходов и финансирование терроризма, разработаны рекомендации по ее повышению.

Анализ применимости подходов к оценке эффективности банковской деятельности в целях оценки эффективности мониторинга рисков вовлечения банков в отмывание денег и финансирование терроризма показал, что в этих целях могут быть использованы подходы к оценке технической и аллокативной эффективности.

Оценка эффективности мониторинга рисков вовлечения банков в легализацию преступных доходов и финансирование терроризма может быть осуществлена на каждом уровне его структуры. В целях оценки эффективности системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, а также оценки эффективности надзора за соблюдением «антиотмывочного» законодательства разработаны рекомендации по совершенствованию моделей оценки их эффективности, комплексно представленные в таблице 4.

Влияние цифровизации на управление риском вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов проявляется по следующим направлениям: изменение стратегий управления под влиянием технологий RegTech/SupTech; изменение методов анализа и мониторинга данного риска, особенно в сфере идентификации банковских клиентов и мониторинга транзакций, за счет внедрения биометрических измерений и искусственного интеллекта.

Изменение стратегий управления риском вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма зависит во многом от политики регулирования в банковской сфере в целом и в сфере ПОД/ФТ в частности. С одной стороны, переход на технологии RegTech/SupTech, базирующиеся на блокчейне, обработке больших данных и применении машинного обучения, упрощает выполнение банками регулятивных требований в области комплаенс-контроля, идентификации клиента, мониторинга транзакций, управления рисками. С другой стороны, изменения методов анализа и мониторинга рисков вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов происходит на фоне сохранения принципиальных установок, касающихся целей и задач управления рисками.

Идентификация клиента - физического лица крупнейшими российскими банками с 2018 г. осуществляется на основе биометрической идентификации и аутентификации. Преследуя цели – повышение качества банковских услуг и снижение транзакционных издержек – биометрическая идентификация и аутентификация сопровождается определенными вызовами.

В первую очередь, к числу таких вызовов относятся обеспечение сохранности персональных данных и необходимость создания единого инструментария управления гражданами своими согласиями на обработку персональных данных.

Таблица 4 – Направления совершенствования моделей оценки эффективности мониторинга рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма

Уровень оценки	Существующие модели	Направления совершенствования
Внутрибанковский уровень: внутренний контроль в целях ПОД/ФТ	<p>1) Оценка потенциальных убытков кредитных организаций на основе модели VAR¹⁾, учитывающей вероятности финансовых последствий в случае реализации риска, размер штрафа за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Чем ниже рассчитанное значение VaR, тем выше эффективность системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.</p> <p>2) Модель оценки эффективности системы финансового мониторинга коммерческого банка²⁾, учитывающая потенциальные потери вследствие применения административных мер и зарубежных санкций, качество системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, риск потери деловой репутации, стоимость содержания системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.</p>	<p><i>Дополнить существующие модели оценки на базе концепции операционной эффективности за счет:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - расходов на цифровизацию банковской системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, - экономии на издержках, возникающей при внедрении блокчейна, BigData и машинного обучения; - показателей вовлеченности банка в сомнительные операции, а также индекса качества информационного потока. <p><i>Исследовать возможности создания моделей оценки на базе концепций целевой эффективности</i></p>
Внешний уровень: надзор за соблюдением кредитными организациями законодательства в сфере ПОД/ФТ	<p>Модель оценки эффективности банковского надзора, сочетающая количественный метод DEA (Data Envelopment Analysis или «Анализ среды функционирования») с качественной оценкой принятия надзорных процедур банковским сообществом³⁾</p> <p>Количественные переменные модели</p> <p>Качественные переменные модели</p>	<p><i>Адаптировать данную модель к оценке эффективности надзора за соблюдением банками законодательства в сфере ПОД/ФТ за счет использования в качестве переменных:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) количественных показателей: трудозатраты по проверке соблюдения банком «антиотмывочного» законодательства; число выявленных ЦБ РФ нарушений «антиотмывочного» законодательства; количество банков, у которых отозвана лицензия и наложены штрафы в связи с нарушением «антиотмывочного» законодательства (по отдельности). 2) качественных показателей: понимание рисков отмывания денег и финансирования терроризма у сотрудников банков, уровень соответствия представления о рисках отмывания денег и финансирования терроризма у регулятора и банковского бизнеса.

Источник: составлено автором.

¹⁾ Буянский, С.Г. Противодействие легализации денежных средств как инструмент минимизации уровня теневой экономики / С.Г. Буянский, Г.В. Порываев // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – № 5. – С. 48-55. – ISSN 1999-849X.

²⁾ Магомедов, Ш.М. Модель оценки эффективности системы финансового мониторинга коммерческого банка / Ш.М. Магомедов, М.В. Каратаев // Вестник РАЕН. – 2017. – № 1. – С. 38-43. – ISSN 1682-1696.

³⁾ Шогенова, Ф.О. Эффективность контактного банковского надзора, проблемы идентификации и возможности повышения / Ф.О. Шогенова // Банковское дело. – 2019. – № 8. – С. 68-75. – ISSN 2071-4904.

При переходе к новому типу экономики, основанной на широком использовании данных, вызовом становится вопрос о стоимости данных; о том, кто является бенефициаром возможной ренты за использование персональных данных; о сопряжении цифрового профиля физического лица, формируемого при предоставлении государственных услуг и сервисов, с данными карточки клиента в базах CRM кредитных организаций.

С позиций ПОД/ФТ данные вызовы приобретают новое звучание – об установлении ответственности за достоверность, верификацию и сохранность данных, полученных в результате биометрической идентификации и аутентификации.

В настоящее время разрабатываются правовые основы идентификации клиента на основе цифровых технологий. Объем происходящих изменений, а также контуры внедряемого дистанционного мониторинга исполнения организациями и лицами, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, обязательных требований, свидетельствуют о том, что в мониторинг рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма следует ввести мониторинг идентификации клиентов, а в систему управления данным риском банка – подсистему управления идентификацией клиентов.

Вторая важная область противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в банках, которая изменяется под воздействием цифровых технологий, это мониторинг транзакций. В основе автоматического мониторинга транзакций лежат алгоритмы, сформированные исходя из законодательных ограничений (например, виды операций, подлежащих обязательному контролю, критерии сомнительных сделок), а также выявленные поведенческие аномалии (например, зачисление на банковские счета клиентов денежных средств с НДС, а списание в пользу контрагентов без НДС). Постоянное совершенствование методов легализации преступных доходов ведет к устареванию алгоритмов, что приводит к ложным результатам работы автоматического мониторинга. Ответом на этот вызов является использование искусственного интеллекта, который расширяет возможности для прогнозирования за счет предикативного анализа, выявляющего отрасли, сектора экономики, виды операций с наибольшей вовлеченностью в процессы легализации преступных доходов. Использование искусственного интеллекта в кредитных организациях сопряжено с определенными рисками, в числе которых модельный риск,

неопределенности, связанные с объяснимостью работы искусственного интеллекта, с использованием данных, со способностью искусственного интеллекта к самообновлению. Для совершенствования мониторинга вовлечения банков в процессы отмывания денег и финансирования терроризма при использовании искусственного интеллекта для мониторинга транзакций следует учитывать данные риски, а также использовать доступные методы управления ими (минимизация, хеджирование, принятие риска).

III Заключение

В результате проведенного научного исследования расширены теоретические положения, разработаны и реализованы методические алгоритмы, сформулированы предложения, направленные на совершенствование мониторинга рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Предложена трехуровневая структура мониторинга рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Обобщены методические подходы к оценке и анализу рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма и проведена их классификация по степени формализации и уровню оценки. Проведен SWOT-анализ данных подходов, по результатам которого обоснована значимость их комбинирования для повышения результативности анализа рисков легализации преступных доходов и финансирования терроризма и сформулированы варианты такого комбинирования. Предложен алгоритм анализа рисков российских банков, ориентированный на выявление индикатора вовлечения в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма. В результате апробации алгоритма выявлено, что в 2018 г. таким индикатором являлся уровень операционного риска. Разработан алгоритм сравнительной оценки рисков финансирования терроризма на основе национальных самооценок данных рисков и представлены количественные оценки рисков финансирования терроризма в 39 странах мира, включая Россию. Предложены меры совершенствования мониторинга рисков вовлечения российских банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

IV Список работ, опубликованных по теме диссертации

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

1. Галали, Р.Дж.А. Теоретические аспекты в разработке направлений снижения рисков террористической угрозы для национальной экономики / Р.Дж.А. Галали // Journal of economic regulation (Вопросы регулирования экономики). – 2017. – № 4. Том 8. – С. 20-29. – ISSN 2078-5429.

2. Галали, Р.Дж.А. Оффшорные банки как канал отмывания преступных доходов и финансирования терроризма / Р.Дж.А. Галали // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. – 2019. – № 1. – С. 263-269. – ISSN 2079-1690.

3. Галали, Р.Дж.А. Риски вовлечения банков в легализацию преступных доходов и финансирование терроризма: подходы к анализу и оценке / Р.Дж.А. Галали // Финансовые исследования. – 2020. – № 2 (67). – С. 86-97. – ISSN 1991-0525. – Текст : электронный. – URL: https://finis.rsue.ru/2020_N2/2020-2.pdf (дата обращения: 19.07.2021).

4. Галали, Р.Дж.А. Система мониторинга банковских рисков вовлечения в легализацию преступных доходов и финансирование терроризма в РФ / Р.Дж.А. Галали // Финансовая экономика. – 2020. – № 5. – С. 24-28. – ISSN 2075-7786.

5. Галали, Р.Дж.А. Банковские риски как индикаторы вовлечения в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма / Ю.С. Евлахова, Р.Дж.А. Галали // Банковские услуги. – 2021. – № 1. – С. 11-17. – ISSN 2075-1915.

Публикации в других научных изданиях:

6. Галали, Р.Дж.А. Противодействие легализации преступных доходов и финансовой поддержке терроризма: политико-экономический анализ / Р.Дж.А. Галали // Форсайт «Россия»: будущее технологий, экономики и человека : сборник докладов V Санкт-Петербургского международного экономического конгресса (СПЭК–2019) ; под общей редакцией С.Д. Бодрунова ; в 3 томах. Том 3. – Санкт-Петербург : ИНИР, 2019. – С. 782-792. – ISBN 978-5-6043669-1-2.

7. Галали, Р. Дж. А. Банковские институты в борьбе с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма / Р.Дж.А. Галали // Модернизация и развитие

национальной экономики в условиях цифровизации : материалы II Всероссийской научно-практической конференции в рамках XL Научной сессии экономического факультета Южного федерального университета ; под общей редакцией Е.В. Михалкиной, И.П. Маличенко ; в 2 томах. Том 1. – Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2019. – С. 55-61. – ISBN 978-5-9275-3376-3.

8. Галали, Р.Дж.А. Национальные особенности рисков вовлечения банков в финансирование терроризма и меры противодействия / Р.Дж. А. Галали // Инновационные технологии в развитии социально-экономических систем : сборник научных трудов II научно-практической конференции с международным участием ; под редакцией Е.И. Пискун [и др.]. – Севастополь : Издательство СевГУ, 2020. – С. 190-196. – ISBN 978-5-6044481-6-8. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43474364> (дата обращения: 19.07.2021).

9. Галали, Р. Дж. А. Алгоритм выявления риска – индикатора вовлечения банка в процессы отмывания денег и финансирования терроризма / Р. Дж. А. Галали // Развитие российской экономики и ее финансовая безопасность в условиях современных вызовов и угроз : материалы Международной научно-практической онлайн-конференции. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), 2020. – С. 106-108. – ISBN 978-5-7972-2807-3. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44378627> (дата обращения: 19.07.2021).

10. Galali, R.J.A. New approaches to financial safety of banks: countering the terrorism financing = Новые подходы к финансовой безопасности банков: противодействие финансированию терроризма / R.J.A. Galali, Yu.S. Evlakhova // The European Proceedings of Social and Behavioral Sciences. – 2020. – Volume 90. – С. 605-611. – ISSN 2357-1330. – Текст : электронный. – DOI 10.15405/epsbs.2020.10.03.69. – URL: <https://www.europeanproceedings.com/article/10.15405/epsbs.2020.10.03.69> (дата обращения: 08.07.2020).