

РЕАЛИЗАЦИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА В БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

G.S. Baranov

THE REALIZATION OF RISK-BASED APPROACH TO COMBATING MONEY LAUNDERING IN THE CONTEXT OF ECONOMIC CRISIS

Защита финансовой и банковской систем государства от незаконного использования при отмывании криминальных доходов в условиях замедления экономического роста и нестабильности финансового рынка приобретает особое значение и требует применения дополнительных усилий от финансовых учреждений для противодействия такой незаконной деятельности.

Пользуясь негативной экономической ситуацией, теневая экономика и преступный бизнес увеличивают свое влияние на экономическую среду, проникая в сферу предпринимательства и банковский сектор. Всё больше финансовых институтов вовлекаются в теневые схемы по обналачиванию денежных средств, по выводу незаконных капиталов за рубеж, по выводу активов кредитных организаций перед отзывом лицензий. При этом, объемы таких незаконных операций показывают тенденцию к увеличению.

В таких условиях приобретает особую актуальность вопрос управления риском вовлечения участников банковской системы в процесс отмывания денег.

Риски, связанные с использованием банковской системы для отмывания «грязных» денег, в настоящее время являются наиболее существенными и опасными среди других банковских рисков, так как в случае выявления неоднократных нарушений антиотмывочного законодательства кредитной организацией последует незамедлительная реакция мегарегулятора финансового рынка в виде отзыва лицензии на осуществление банковских операций [1].

Банки несут серьезные финансовые потери вследствие нарушения антиотмывочного законодательства РФ [2], потери деловой репутации в результате огласки фактов причастности банка к операциям по легализации преступных доходов,

в результате ареста либо конфискации активов банка компетентными отечественными или международными органами правопорядка в процессе репатриации выявленных средств преступного происхождения, снижения ликвидности из-за неожиданного изъятия средств крупными вкладчиками.

В этой связи, основными рисками требующими минимизации в текущем 2016 году, являются:

- риски снижения стабильности финансово-банковской системы и усиления спекуляции на валютном рынке;

- риски вовлечения финансовых институтов в незаконные финансовые операции;

- риски нецелевого расходования государственного бюджета, в том числе направленного на обеспечение финансовой устойчивости в условиях кризиса;

- риски с использованием виртуальных валют при переводах денежных средств;

- риски срыва реализации налоговой амнистии и возврата капитала [3].

Стратегия государственных органов по борьбе с такими негативными явлениями направлена на широкое внедрение риск-ориентированного надзора в сфере ПОД/ФТ в целях оздоровления финансово-банковского сектора и обеспечения его прозрачности. Под оздоровлением в этом случае понимается освобождение от клиентов, осуществляющих сомнительные операции, и/или банков, вовлеченных в проведение таких операций, а также прекращение деятельности тех кредитных организаций, бизнес которых строится на обслуживании теневой экономики.

Так, в 2015 году Центральным банком Российской Федерации за нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, были отозваны лицензии 93 банков, в 2016 году – 33 банков [4].

¹ Старший специалист ПАО «Сбербанк».

© Баранов Г.С., 2016.

Вместе с тем, помимо оздоровления банковского сектора немаловажным является реализация риск-ориентированного подхода в кредитных организациях в борьбе с отмыванием денег. Во многом это обусловлено «перетоком» высокорисковых клиентов из ликвидированных банков в действующие банки, не имеющие достаточного опыта в сфере ПОД/ФТ.

Современная система управления риском легализации преступных доходов должна строиться не только на основе международных стандартов и требований российского законодательства с учетом существующих особенностей функционирования мировой экономики и внутренней специализации банка и основываться на понимании самого процесса использования клиентами банка в целях отмывания незаконно полученных доходов, но и отражать современные особенности и объективные изменения внешней среды функционирования банка, в том числе нестабильной экономической ситуации.

К особенностям формирования системы управления риском легализации преступных доходов и вовлечения банка в процессы отмывания денег относится то, что данная система должна не только учитывать узкоспециализированную информацию рассматриваемого направления, но и содержать оценку всех процессов (в том числе бизнес-процессов, вопросов обеспечения информационной безопасности и т.д.), происходящих в банке.

Таким образом, система управления риском легализации преступных доходов и вовлечения банка в процесс отмывания денег в коммерческом банке включает следующий набор элементов:

- создание специализированной организационной структуры по управлению рисками и выработке стратегии управления рисками;
- определение группы рисков;
- определение уровня рисков клиентов банка;
- определение факторов оценки риска;
- разработку методов управления риском;
- принятие деловых решений с учетом оценки рисков;
- информационное обеспечение процесса управления рисками;
- оценку и контроль результатов.

В процессе управления риском вовлечения кредитной организации в деятельность по легализации преступных доходов банкам следует

осуществлять регулярную оценку результатов такой системы управления в целях пересмотра существующих процедур управления рисками для повышения их эффективности в сфере ПОД/ФТ в современных условиях внешней среды, а также соответствия целям и задачам дальнейшего развития самой кредитной организации.

Таким образом, система управления риском легализации преступных доходов является одним из важнейших элементов организационного процесса функционирования современного банка, которая должна быть интегрирована в данный процесс, иметь в своей основе обоснованную стратегию и тактику, нормативную базу и практическую реализацию.

Важность применения риск-ориентированного подхода обусловлена необходимостью поддержания эффективной системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ кредитной организации на уровне, достаточном для управления риском легализации преступных доходов, а также в целях исключения вовлечения кредитной организации, ее руководителей и сотрудников в процесс отмывания денег.

Настройка эффективной риск-ориентированной системы внутреннего контроля в банке может быть осуществлена путем пересмотра и разработки внутренних документов по организации внутреннего контроля и системы управления рисками (в том числе стандартов внутреннего аудита и контроля, информационной безопасности), введения единой базы рисков (комплексный учет и мониторинг), четкого распределения полномочий и разграничения рисков направлений деятельности, требующих особого внимания и контроля.

Практика последних лет наглядно показывает, что кредитная организация, неспособная или нежелающая принимать меры внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, рискует своей репутацией как на внутреннем, так и на международном рынках. При этом, чем крупнее организация – участник рыночных отношений, тем больше она должна заботиться о своей репутации. Поэтому, ориентируясь на складывающуюся экономическую ситуацию в долгосрочной перспективе, собственникам и менеджерам банка нельзя не учитывать рисков, возникающих вследствие участия (равно как и вовлечения) банка в процессы отмывания преступных доходов.

Литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 05.04.2016) «О банках и банковской деятельности».
2. Федеральный закон Российской Федерации № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации преступных доходов».
3. Федеральный закон от 08.06.2015 г. № 140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках».
4. URL: <http://www.banki.ru/banks/memory/>.