

# **ВНЕДРЕНИЕ ЭКСПРЕСС-ОЦЕНКИ ВНУТРИБАНКОВСКИХ РИСКОВ КАК ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПРИ БОРЬБЕ С КОРРУПЦИЕЙ И ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ КРИМИНАЛЬНЫХ ДОХОДОВ**

*ГВУЗ «Украинская академия банковского дела Национального банка Украины»  
Dmitriy\_Riabichenko@mail.ru*

*Рябиченко Дмитрий Александрович, 5 курс  
Криклий Елена Анатольевна, к.э.н., доцент кафедры банковского дела  
Белова Инна Валерьевна, к.э.н., доцент кафедры банковского дела*

**Введение.** В современных условиях коррупция является одним из главных факторов, создающих реальную угрозу национальной безопасности Украины и демократическому развитию государства, – она негативно влияет на все аспекты общественной жизни: экономику, политику, управление, социальную и правовую сферу, общественное сознание и международные отношения.

Вопросам борьбы с коррупцией и взяточничеством в последние годы уделяется большое внимание во всем мире. Указанные преступления являются предикативными (наряду с такими, как терроризм, его финансирование; торговля людьми; незаконный оборот наркотиков и др.) и предшествует легализации доходов, полученных преступным путем. Во многих государствах отмывание денег признается уголовным преступлением, а основная обязанность по выявлению противоправных действий с целью легализации преступных доходов возлагается на финансовые учреждения.

Согласно статье 6 Закона Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма» от 28.11.2002 № 249-IV субъект первичного финансового мониторинга обязан обеспечивать в своей деятельности управление рисками относительно легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма и разрабатывать критерии оценки рисков. С учетом вышеизложенного, существует объективная необходимость постоянного усовершенствования этих критериев, поэтому основной целью работы является обоснование подхода экспресс-оценки внутрибанковских рисков использования услуг банков для легализации криминальных доходов/финансирования терроризма (далее – ЛКД/ФТ) с учетом риска репутации клиента.

**Современные тенденции борьбы с коррупцией в Украине.** В 2011 году FATF (Financial Action Task Force) издал несколько концептуальных документов по вопросам борьбы с коррупцией: «Corruption», «Laundering the Proceeds of Corruption». Большое внимание в последнем документе уделено примерам коррупционной деятельности П. Лазаренко (вымогательство, легализация доходов, в том числе с использованием счетов в оффшорных зонах, причастность к похищению людей и убийствам). Наряду с этим, в вышеуказанных документах FATF определены основные пути получения доходов от коррупции: взяточничество, вымогательство, хищение государственных средств, другие формы использования служебного положения для достижения корыстных целей.

Уровень коррупции в Украине является высоким и постоянно растет. Так, за 2011 год уровень коррупции в Украине вырос на 18 пунктов, страна опустилась со 134 на 152 место из 182 возможных согласно данным международной неправительственной организации Transparency International (TI).

Для борьбы с ней в Украине формируется и совершенствуется законодательное обеспечение. В частности, был принят закон по борьбе с коррупцией «О принципах предотвращения и противодействия коррупции» от 07.04.2011 № 3206-VI, внесены изменения в другие законы и кодексы, разработана «Национальная антикоррупционная стратегия на 2011-2015 годы», а также в 2010 г. создан Национальный антикоррупционный комитет.

Несмотря на принятые меры, в механизме борьбы с коррупцией в Украине существует ряд недостатков, на которых делает акцент организация Greco (Group of States against Corruption) в документе «Addendum to the Compliance Report on Ukraine» (Страсбург, 23.05.2011), в частности:

- созданный Национальный антикоррупционный комитет не имеет должного уровня независимости, поэтому не способен осуществлять эффективный мониторинг имплементации антикоррупционных стратегий;

- в сфере антикоррупционных действий в Украине параллельно существуют административная и криминальная ответственность, что позволяет занижать меру наказания;

- уровень независимости прокуратуры от политического влияния остается очень низким, при этом происходит размытие рамок ее полномочий, которые должны концентрироваться на досудебном расследовании и криминальном преследовании;

- существующие проблемы в судебной системе являются одним из главных препятствий в процессе борьбы с коррупцией (повышение прозрачности процесса отбора судей, справедливой вознаграждение, контроль над полномочиями – основные рекомендации Греско в этой сфере);

- отсутствие регламента ответственности юридических лиц за коррупционные правонарушения.

Следует отметить, что из 25 рекомендаций Греско в Украине на удовлетворительном уровне выполняется только 12, одной из которых является рекомендация относительно активного привлечения бухгалтеров и аудиторов к выявлению/информированию о нарушениях, связанных с отмыванием денег [1].

Новая редакция Закона Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма» учитывает международные стандарты, расширяет перечень субъектов первичного финансового мониторинга, устанавливает новые индикаторы рисков, которые должны учитываться в отчетности. Согласно Постановлению Правления Национального банка Украины «О внесении изменений в Положение об осуществлении банками финансового мониторинга» от 31.01.2011 № 22 система управления рисками ЛКД/ФТ включает: разработку и внедрение Программы оценки рисков; осуществление оценки рисков; мониторинг рисков клиентов; анализ риска использования услуг банка для ЛКД/ФТ; контроль за риском ЛКД/ФТ; обучение сотрудников по Программе оценки рисков.

**Анализ риска репутации клиента как новый элемент экспресс-оценки внутрибанковских рисков использования услуг банков для ЛКД/ФТ.** На сегодняшний день в Украине при оценке внутрибанковских рисков ЛКД/ФТ осуществляется предварительный экспресс-анализ, сущность которого состоит в предоставлении на основе бинарных показателей такой количественной оценки, на основе которой можно провести качественный анализ финансовых операций. Методика экспресс-оценки предусматривает осуществление поэтапного анализа статистической отчетности банков, которая подается в Национальный банк Украины (рис. 1), и позволяет выявить структурные единицы банка, нуждающиеся в дальнейшем мониторинге по указанным вопросам [2].

Аналитический метод оценки степени рисков состоит в определении системы статистических оценок на основе предварительного экспертного отбора ключевых параметров с последующим анализом влияния факторов риска на них. Основными преимуществами данного метода являются объединение факторного анализа параметров, влияющих на риск, и выявление возможных способов снижения его степени. Хотя аналитический метод оценки степени рисков является достаточно универсальным, его недостатки заключаются в неправильной оценке определенных факторов и значительных затрат времени на осуществление экспертных исследований.

Таким образом, для получения адекватных результатов экспресс-оценки главным и необходимым условием является комплексность анализа, заключающаяся в правильном выборе факторов влияния.



Рисунок 1 – Этапы проведения экспресс-оценки по усовершенствованному методу

Целесообразным в процессе проведения такой оценки является анализ риска репутации клиента с учетом информации о фактах запроса правоохранительных и налоговых органов или выемок документов; длительность и характер деловых отношений с банком; показателей репутации по отношению к Государственной службе финансового мониторинга и другим субъектам. Такой подход позволяет повысить объективность экспресс-оценки и предоставляет нужный спектр информации, как банкам второго уровня, так и регулятору.

**Выводы.** Опыт развитых стран мира показывает, что эффективное выявление и противодействие таким операциям совершается главным образом в сфере финансово-кредитных отношений. Поэтому вопрос о построении и усовершенствовании системы управления рисками ЛКД/ФТ целесообразно исследовать как на уровне регулятора в рамках эффективного выполнения функций надзора, так и субъектами первичного финансового мониторинга, на которые эти обязанности возложены законодательно.

Оценка репутации клиента играет важную роль в процессе анализа уровня риска ЛКД/ФТ и должна быть включена в общую оценку риска клиента, при этом ее проведение необходимо ежеквартально осуществлять по всем клиентам, или вносить оперативные изменения с учетом событий, влияющих на репутацию.

#### Список использованной литературы

1. Addendum to the Compliance Report on Ukraine: Greco [Electronic resource] / Group of States against Corruption. May 2011. 17 p. Accessed 14/03/2012. [http://www.greco-int.org/Greco%20\(2011\)\\_16](http://www.greco-int.org/Greco%20(2011)_16)

Рябиченко, Д. А. Внедрение экспресс-оценки внутрибанковских рисков как инструмент финансового мониторинга при борьбе с коррупцией и легализацией криминальных доходов [Текст] / Д. А. Рябиченко, Е. А. Криклий, И. В. Белова // Исторический опыт и современные аспекты взаимодействия международных валютно-финансовых институтов и Центральных (национальных) банков : сборник тезисов II Международной студенческой научно-практической конференции (14-19 марта 2012 г.) / Образовательное учреждение Московская банковская школа (колледж) Банка России. – Москва. 2012. – С. 59-64.