

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА БАНКА

С. Ю. Щербатюк¹, А. В. Гнедов²

¹ – УО «Гродненский государственный аграрный университет»,

² – УО «Гродненский государственный университет им. Я. Купалы»,
г. Гродно, Республика Беларусь

(Поступила в редакцию 30.06.2015 г.)

Аннотация. Авторами проведен сравнительный анализ отечественной и зарубежной практики составления документа, выявляющего подозрительные операции, что позволяет выработать направления дальнейшего совершенствования системы внутреннего контроля рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Summary. The authors conducted a comparative analysis of domestic and foreign documents on suspicious transactions. This will identify ways of improving the system of internal control risks associated with the legalization of proceeds from crime.

Введение. Результативность банковской деятельности напрямую обусловлена степенью оптимизации управления банковскими рисками, поскольку успешность практически любого решения в области и стратегического и тактического финансового управления предопределяется умением искусно идентифицировать, оценивать, принимать оптимальные решения управленческого воздействия и производить всеобъемлющий контроллинг открытых рискованных позиций, обеспечивающих достижение целевых функций банка.

Либерализация и неустойчивость финансовых рынков, возросшая конкуренция и диверсификация подвергают банки новым рискам и проблемам, требуют постоянно обновлять способы управления бизнесом и связанными с ним рисками, чтобы сохранить конкурентоспособность. Поэтому управление банковскими рисками как маневренное направление банковской деятельности должно адекватно реагировать на последние тенденции развития в банковском секторе, быть способным адаптироваться к будущим изменениям, служить своеобразным механизмом защиты интересов банка от неплатежей и являться необходимым условием для выбора оптимальных мотивированных решений.

Растущая рыночная ориентация банков также вызывает необходимость изменений подходов к регулированию и надзору. Так, в «Основных принципах эффективного банковского надзора», разработанных Базельским комитетом, подчеркивается необходимость наличия в банках ин-

формативных систем, которые позволяют точно измерять, отслеживать и соответствующим образом контролировать финансовые риски.

При этом банки сталкиваются не только с рисками и угрозой невозвращения вложенных средств, но и с риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. В связи с этим качество банковского менеджмента, особенно процесса управления риском, является решающим фактором обеспечения безопасности и стабильности как отдельных банков, банковской системы, так и государства в целом.

Процедуры управления рисками относятся к системе внутреннего контроля. Поэтому в целях обеспечения стабильности банковской системы Республики Беларусь, защиты ее от проникновения преступных капиталов каждый банк разрабатывает свою систему внутреннего контроля как элемент риск-менеджмента в соответствии с национальным законодательством.

В соответствии с действующим законодательством [1] внутренний контроль – совокупность мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, принимаемых лицами, осуществляющими финансовые операции

Внутренний контроль осуществляется с учетом риск-ориентированного подхода, предполагающего разработку и реализацию лицами, осуществляющими финансовые операции, процедур управления рисками (выявления, оценки, мониторинга, контроля, ограничения (снижения)), связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Нормативными актами Республики Беларусь [2, 3 4] установлены порядок и способы документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю. Целью документального фиксирования финансовой операции, подлежащей особому контролю, в т. ч. финансовой операции, вызывающей подозрение, является составление сообщения ответственному должностному лицу об этой операции для принятия им решения о направлении (ненаправлении) специального формуляра в орган финансового мониторинга.

С целью унификации законодательства, осуществляемой в рамках интеграционных процессов Республики Беларусь и Российской Федерации, установлены квалификационные требования к ответственным должностным лицам, работникам специального подразделения (п. 69 – [4]). Аналогичные требования установлены и Указаниями Центрального банка Российской Федерации от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легали-

зации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

Организация системы внутреннего контроля должна обеспечивать конфиденциальность информации о финансовых операциях, участниках финансовых операций, о мерах, принимаемых лицом, осуществляющим финансовые операции, в целях предотвращения и выявления указанных выше финансовых операций, а также должна предусматривать порядок хранения сведений и документов (их копий) с учетом обеспечения возможности своевременного доступа к ним органа финансового мониторинга, уполномоченных государственных органов и органов уголовного преследования. Инструментом, с помощью которого банки РБ решают поставленную задачу, является специальный формуляр. Специальный формуляр – документ регистрации финансовой операции, подлежащий особому контролю, составленный в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Цель работы: в связи с указанными обстоятельствами представилось интересным провести сравнительный анализ содержательной части и структуры документа, выявляющего подозрительные операции (специального формуляра РБ и форму 4-СПД РФ).

Материал и методика исследований. Для реализации поставленной цели нами составлена сравнительная таблица.

Таблица – Сравнительный анализ документов, выявляющий подозрительные операции в Республике Беларусь и России

Особенности заполнения	Специальный формуляр РБ	Форма 4-СПД
1	2	3
По видам операций	Заполняется отдельно по каждой финансовой операции, по однотипным операциям	Заполняется отдельно по каждой финансовой операции, по однотипным операциям
Способ предоставления	Представляется в виде электронного документа При отсутствии возможности передачи в электронном виде передается в бумажном формате	Представляется в виде электронного документа При отсутствии возможности передачи в электронном виде передается в бумажном формате
Подпись	Подписывается электронной подписью ответственного должностного лица	Подписывается электронной подписью ответственного должностного лица
Время предоставления	Не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления операции	Не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления операции
Срок хранения	5 лет	5 лет

Продолжение таблицы

1	2	3
---	---	---

Ответ на спецформуляр	Квитанция представляется на каждый спецформуляр в течение пяти рабочих дней	Ответ на сообщение с результатом анализа формы 4 спд
Структура		
1 лист	<p>Сведения о лице, представившем специальный формуляр:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Номер и вид спецформуляра; - Категория, наименование, адрес лица, код банка <p>Сведения о финансовой операции:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Признак совершения; - Вид и форма операции; - Количество участников; - Дата совершения, время; - Сумма цифрами в валюте, код валюты; - Основание совершения; - Условие контроля; - Признак подозрительности; - Дата предоставления, информация об ответственном должностном лице; - Количество листов. 	<p>Сведения об операции с денежными средствами или иным имуществом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - номер сообщения и дата; - признак операции; - дата совершения операции, дата выявления операции; - код вида операции; - код валюты и сумма операции; - основание совершения операции; - назначение платежа; - код признака операции; - характеристика операции; - код вида операции; - количество листов; - подпись и штамп организации.
2 лист	<p>2 лист: указываются сведения об участнике (одном из участников) финансовой операции осуществляющем открытие счета или отчуждение (передачу) средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - статус; - признак резидентства; - отношение к операции; - УНП, наименование, ФИО, гражданство, код страны, адрес, вид документа (серия, №, дата выдачи, кем выдан); - № счета, наименование банка, код банка, адрес банка, BIC, SWIFT, TELEX. 	<p>2 лист Сведения об организации (лице), предоставляющей (ем) информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> - код вида организации, тип лица, наименование лица, передающего информацию; - код причины постановки на учет; - код ОКПО, ОКВЭД, ИНН, регистрационный номер в стране регистрации, код документа удостоверяющего личность, серия и номер документа, дата выдачи, кем выдан, код гражданства, адрес места жительства, адрес проживания.

Окончание таблицы 1

1	2	3
3 лист	3 лист: сведения об участнике (одном из участников) финансовой операции, приобретающем (получающем, принимающем) средства - статус; - признак резидентства; - отношение к операции; - УНП, наименование, ФИО, гражданство, код страны, адрес, вид документа (серия, №, дата выдачи, кем выдан); - № счета, наименование банка, код банка, адрес банка, BIC, SWIFT, TELEX.	3 лист Сведения о плательщике по операции с денежными средствами или иным имуществом: - код вида участника, тип участника, КПП, ОКПО, ИНН, регистрационный номер в стране регистрации, код документа удостоверяющего личность, серия и номер документа, дата выдачи, кем выдан, код гражданства, адрес места жительства, адрес проживания. - № счета, наименование банка;
4 лист и далее	Об остальных участниках финансовой операции, однотипных финансовых операций, в том числе о представителях лиц, указанных на втором и (или) третьем листах специального формуляра, лицах действующих от имени организации и физических лиц или в их интересах.	4 лист Сведения о получателе по операциям с денежными средствами или иным имуществом 5 лист Сведения о представителе плательщика по операции с денежными средствами или иным имуществом. Сведения о представителе получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом. Сведения о лице, по поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом. Сведения о выгодоприобретателе по операции с денежными средствами или иным имуществом.
Приложение	Не предусмотрено	Страница с зашифрованными данными по каждому отдельному листу в виде двухмерного составного кода.

Результаты исследований и их обсуждение. Произведя анализ специального формуляра РБ и формы 4 СПД РФ, можно сделать следующие выводы. По способу представления, подписи, времени предоставления, сроку хранения и ответу различия между документами двух государств отсутствуют.

По структуре в спецформуляре, в первую очередь, происходит размещение информации, связанной с должностным лицом и организацией, предоставившей его, сведения о финансовой операции. Далее идет детальный обзор участников операции. В форме 4 СПД другой порядок.

Первоначально рассматриваются данные об операции и ее сущности. Далее информация о должностном лице и лицах, участвующих в сомнительной операции. Показатели, которые принимаются для изучения, не отличаются, изменен лишь порядок их размещения.

Главным различием является наличие в форме 4 СПД отдельного листа, где в виде двухмерного составного кода представлена информация по каждому листу в отдельности. В данной форме используется PDF417 (Portable Data File).

Заключение. Ключевыми особенностями и характеристиками являются:

- Криптографическая шифровка данных – дополнительная степень защиты.
- Исключение возможности ошибки, связанной с человеческим фактором при считывании и переносе информации. Даже если код будет поврежден, информация с него будет считываться и восстанавливаться.
- Возможность автоматической самопроверки данных.
- Снижение затрат по времени для распознавания и обработки данных, как следствие увеличения производительности труда.

ЛИТЕРАТУРА

1. Закон Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»
2. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. №367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю».
3. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 24.12.2014 № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля»
4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.12.2014 № 818 «О некоторых вопросах внутреннего контроля, осуществляемого банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь»
5. Приказ Росфинмониторинга от 05 октября 2009г. №245 «Об утверждении Инструкции о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
6. Маценский Д., «Внедрение международных стандартов по ПОД/ФТ в национальное законодательство» // Валютное регулирование и ВЭД., – 2010. – №9. – С. 4-11.
7. Карпович, О. Г. Экономическая преступность в России. Теория и практика противодействия / О. Г. Карпович. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, – 2013. – 220 с.
8. Дадалко В., «Опыт противодействия финансированию терроризма в России» // Банкаускі веснік, 2014. – 2014. – №1. – С. 31-35.
9. Бельский И., Борьба с «отмыванием» незаконных доходов: белорусская практика и мировой опыт // Вестник ассоциации белорусских банков, – 2006. – №16. – С. 3-7.