

**УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ  
КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА БАНКА**

**С. Ю. Щербатюк<sup>1</sup>, А. В. Гнедов<sup>2</sup>**

<sup>1</sup> – УО «Гродненский государственный аграрный университет»,

<sup>2</sup> – 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 рисков 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
<b>По видам операций</b>	Заполняется отдельно по каждой финансовой операции, по однотипным операциям	Заполняется отдельно по каждой финансовой операции, по однотипным операциям
<b>Способ предоставления</b>	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
<b>Подпись</b>	Подписывается электронной подписью ответственного должностного лица	Подписывается электронной подписью ответственного должностного лица
<b>Время предоставления</b>	Не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления операции	Не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления операции
<b>Срок хранения</b>	5 лет	5 лет

Продолжение таблицы

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

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

Окончание таблицы 1

1	2	3
<b>3 лист</b>	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;
<b>4 лист и далее</b>	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.
<b>Приложение</b>	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.