

**АНАЛИЗ РИСКОВ ОД/ФТ ПО ОТРАСЛЕВОМУ ПРИЗНАКУ  
В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ ФИНАНСОВОЙ АРХИТЕКТУРЫ***Фешина Стэлла Сергеевна (SSFeshina@fa.ru)**Кабанова Наталья Алексеевна**Боташева Людмила Хасановна**ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

В работе рассматриваются основные характеристики оценки риска отмывания доходов, отображены и проанализированы ключевые моменты, связанные с методологией составления реестра рисков ОД/ФТ. Проведен глубинный анализ различных методов разработки систему управления рисками ПОД/ФТ. Акцент в работе делается на формировании авторского реестра рисков отмывания денежных средств, основанного на отраслевом признаке. Целью статьи выступает разработка ряда мероприятий, которые призваны повысить результативность исследуемого антиотмывочного механизма.

*Ключевые слова:* легализация, реестр рисков, отмывание, преступные схемы, финансовые расследования, ПОД/ФТ.

*Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финуниверситету.*

В настоящее время в большинстве отраслей оценку рисков проводят на регулярной основе. Эта оценка может быть основана на исторических данных, текущем мониторинге или быть перспективной. В зависимости от наличия, объема, доступности и достоверности информации могут применяться различные методы. Несомненно, что количественная оценка риска с использованием достоверных исторических данных большого объема является объективной и полезной. Современные информационные цифровые технологии позволяют обрабатывать огромные базы данных, связывая, казалось бы, на первый взгляд слабосвязанные друг с другом явления. Это позволяет повышать качество прогнозов будущих негативных криминальных событий. При оценке перспективных рисков аналитики в условиях ограниченности информации или ее полного отсутствия применяются методы качественного анализа. Более эффективной представляется комплексная методология оценки риска, позволяющая агрегировать максимум информации с целью предположить те ситуации, которые еще не случались и неизвестны. Существует объективная вероятность того, что используемые незаконные способы легализации финансовых средств в целях ОД/ФТ не были выявлены кредитными и некредитными организациями или надзорными, правоохранительными органами, поэтому их описание и методологию выявления невозможно будет найти в материалах расследований уголовных преступлений или отчетах об операциях с валютой и транзакциях, подготавливаемых финансовыми организациями. Возможно существование новых незаконных способов проведения финансовых операций, пока неизвестных даже преступникам. Поэтому в отсутствие информации или примеров использования таких способов компетентные органы должны полагаться на логику, творческую интуицию и тщательный анализ потенциально слабых сторон системы.

Оценка рисков ПОД/ФТ представляет собой элемент системы управления рисками ПОД/ФТ, как организованная постоянная деятельность по идентификации, классификации и изучению источников и методов легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Система управления рисками ПОД/ФТ призвана более эффективно распределять ресурсы (финансовые, материальные, трудовые, информационные и пр.), а также выявлять слабые стороны в системе ПОД/ФТ, в том числе в профилактическом упреждающем режиме. Это позволяет прогнозировать возможные риски и потери, исключив фактор неожиданности.

Управление рисками в сфере ПОД/ФТ – это сложный, динамичный и распределенный процесс. Поэтому система, предназначенная для борьбы с ОД/ФТ, требует высокой степени кооперативного решения проблем на национальном, секторальном и субъектном уровнях. Таким образом, важно исследовать теоретические направления построения концептуальной модели системы риск-менеджмента, которая будет являться основой поддержки принятия решений по управлению рисками в сфере ПОД/ФТ с учетом автономности ее агентов, возможностей реактивности, проактивности, деловой и социальной целесообразности.

Очевидно, что система риск-менеджмента по ПОД/ФТ должна быть, в первую очередь, организована так, чтобы соответствовать человеческим принципам в процессах принятия решений по рискам. Такой процесс в основном включает следующие этапы: сбор информации и идентификация рисков, оценивание (анализ и оценка рисков), генерирование мер по управлению и выбор из них наиболее эффективных, реализация мер, мониторинг и контроль результатов.

При формировании СУР в сфере ПОД/ФТ следует учитывать следующие особенности:

– существует столько способов отмывания денег, сколько позволит создать фантазия пре-

ступников, в результате используемые схемы становятся все более сложными и изощренными по мере развития технологий, их становится все труднее обнаружить, шаблонные решения не работают;

– стремясь выявить потенциальные схемы ОД/ФТ, финансовые и нефинансовые организации реализуют определенные корпоративные процедурные программы и регламенты. Эти решения работают на основе установления фиксированных пороговых значений по заданному денежному или иному критерию для каждой сделки и определяя конкретные сценарии, при которых чаще всего эти пороги нарушаются. Этим решениям может быть присуща изначальная неспособность обнаружить схемы ОД/ФТ, включающие меньшие суммы, которые могут прийти под определенным пороговым пределом;

– необходимо учитывать проблему «ложных» срабатываний СУР, что означает – есть транзакции, превышающие установленный лимит и которые помечены как подозрительные, но они не представляют никакого риска для организации;

– ограничения по получению и использованию оперативной/текущей отраслевой информации для выявления и подтверждения определенных моделей подозрительной деятельности по отмыванию денег. Это ведет к трудностям с обучением и учетом уникальных схем системой риск-менеджмента по ПОД/ФТ, где только известные факты могут быть обобщены. Это может привести к тому, что появляющиеся оригинальные схемы ОД/ФТ не включаются в имеющиеся архивы решений, что дает преступникам новые возможности для обхода закона и препятствию обнаружения;

– объемы транзакций в финансовых и нефинансовых организациях за частую очень большие и постоянно увеличиваются. Они не всегда имеют возможность проверять каждую транзакцию всесторонним и последовательным образом. Недостаточные проверки являются дорогостоящими с точки зрения необнаруженной деятельности по ОД/ФТ. Фиксированные правила могут применяться для идентификации экстремальных видов поведения и обеспечить соблюдение определенных правил. Однако, встраивание статичных процедур, основанных на правилах системы в среде электронных транзакций, не всегда в состоянии обеспечить адекватные гарантии для борьбы с ОД/ФТ.

С учетом имеющихся ограничений и требований, предъявляемым к системе риск-менеджмента в сфере ПОД/ФТ, стоит понимать, что ценность любого проектного решения в этой системе определяется его возможностью выявления подозрительной финансовой деятельности и конкретных лиц или организаций,

которые в ней участвуют. Однако, многоаспектный и сложный характер мер профилактики ОД/ФТ приводит к тому, что ни эксперты, ни компьютерные информационно-аналитические инструменты не могут решать поставленные задачи автономно друг от друга. Поэтому во время принятия решения или решения конкретной проблемы в предложенной нами модели, необходим симбиоз как автоматизированного поиска решения (на этапах разведки, сбора информации и проектирования наборов решений) и человеческого опыта (на этапе выбора оптимального решения).

Эффективным инструментом управления рисками ПОД/ФТ, позволяющим, от части, преодолеть указанные выше ограничения, является реестр рисков.

Согласно ГОСТ Р 51901.22-2012 Менеджмент риска. Реестр риска в качестве основного способа учета и хранения информации о негативных событиях рекомендуется формировать реестр рисков. В реестре рисков финансовых организаций должны рассматриваться основные группы опасностей в сфере отмывания доходов и финансирования терроризма, а также планируемые меры по предупреждению и снижению риска. В процессе разработки реестра риска обязательно необходимо учитывать существующее законодательство и требования по вопросам регулирования сферы ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также информацию о видах опасности и риске их возникновения, как для регулирующих органов, так и для субъектов первичного финансового мониторинга.

В реестр риска рекомендуется включать информацию по идентификации опасных событий и информацию по оценке риска и его возможных последствиях. Реестр риска может изменяться и дополняться в зависимости от особенностей направления, в рамках которого он формируется. Информация по оценке рисков ОД/ФТ должна вноситься и корректироваться в реестре рисков после завершения проведения секторальных оценок рисков легализации преступных доходов и финансирования терроризма, а также годовых отчетов регуляторов. Таким образом, реестр риска будет актуализироваться через определенные интервалы времени, связанные с периодичностью проведения секторальных оценок в сфере ПОД/ФТ.

При оценке рисков финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ важно понимать, что существуют информационные ограничения, связанные с недостатком и неполноценностью статистических данных по фактам выявления нарушений в сфере ОД/ФТ, что затрудняет формирование реестра рисков с точки зрения оценки вероятности наступления рискового события. Однако, описание опасных событий и причин их возникновения должно быть достаточным для проведения идентификации риска и его по-

следствий.

Разработка реестра рисков чаще всего основывается на экспертной оценке, которая должна быть сформирована на основе официальных отчетов регуляторов по вопросам ПОД/ФТ. На этапе анализа риска формируются источники, на основании которых он проводится. В качестве источников при формировании реестра риска авторами рекомендуются следующие основные источники: Отчет о деятельности Росфинмониторинга за 2018 г.; Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов; Публичный отчет Росфинмониторинга за 2017 – 2018 г.; Национальная оценка рисков финансирования терроризма; Публичный отчет Росфинмониторинга за 2017–2018 г.; Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием операторов по приему платежей; Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием факторинговых компаний; Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием лизинговых компаний; Структура сомнительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги. Центральный Банк РФ; а также анализ средств массовой информации и отчетов международных организаций.

Как уже было сказано ранее, основные взгляды авторов при разработке структуры «Реестра рисков финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ» сформировались опираясь на ГОСТ Р 51901.22-2012 Менеджмент риска. Реестр риска. Исходя из того, что данный реестр формируется в целом по секторам на основе секторальных оценок регуляторов, а не на основе данных конкретного хозяйствующего субъекта необходимо использовать для такого реестра специальный набор требуемых для анализа граф таблицы реестра рисков. Предложенные авторами графы реестра позволяют полноценно использовать его в системе управления рисками ПОД/ФТ при анализе рисков по секторальному признаку. Особенность данного реестра в том, что он в отличие от реестра риска конкретной организации он не является конечным планом действий по снижению риска ОД/ФТ в различных секторах, например, с учетом сроков внедрения конкретных мероприятий, как прописывается в стандарте. Однако реестр

по существу идентифицирует опасности и риски и определяет ответственных и основные мероприятия по снижению риска ОД/ФТ. В качестве содержания реестра, авторами предложены следующие графы: анализ источника риска, наименования риска, определение фактора риска и уязвимости, закрепление рекомендуемого собственника риска, обязательно отдельные планируемые или принимаемые меры противодействия риска, а также описание группы риска, которая, как правило, представлена в секторальных отчетах регуляторов и на основании них, определение оценки вероятности реализации риска.

Согласно публичному отчету Росфинмониторинга за 2017 – 2018 г. «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» риски финансовых организаций в сфере противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма ранжируются по четырем группам: высокий риск, повышенный риск, умеренный риск, низкий риск. Вероятность реализации риска зависит от того, к какой группе относится данный риск, поэтому авторы справедливо будут использовать следующее распределение вероятностей рисков легализации (отмывания) преступных доходов:

Низкий риск	Умеренный риск	Повышенный риск	Высокий риск
0,1	0,3	0,5	0,7

Максимальное значение вероятности реализации риска положим равным 0,9, а минимальное значение составляет 0,1 соответственно. Формула ширины интервала вариационного ряда используется при оценке вероятности рисков легализации (отмывания) преступных доходов и выглядит следующим образом:

где  $\Delta$  – ширина интервала,

$M$  – максимальное значение вероятности реализации риска, составляющее в данном случае 0,9,

$m$  – минимальное значение вероятности реализации риска, равное 0,1,

$n$  – число групп (интервалов), равняющееся 4. Таким образом, ширина интервала вариационного ряда составляет значение 0,2, следовательно, низкий риск равен 0,1, умеренный риск – 0,3, повышенный риск – 0,5, высокий риск – 0,7.

При проведении анализа рисков ОД/ФТ по отраслевому признаку в реестр риска необходимо включить кредитно-финансовые организации, некредитные финансовые организации, хозяйствующие субъекты сферы посреднических услуг при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, хозяйствующую

щие субъекты, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, а также факторинговые компании. Данный перечень может расширяться или дифференцироваться с учетом выявления новых факторов риска и уязвимостей секторов в отношении легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

По мнению авторов, реестр риска наиболее удобен и предпочтителен при представлении информации о рисках отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, так как может применяться как элемент системы управления рисками ОД/ФТ, так и самостоятельно.

### Литература

1. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) (Дата обращения: 14.08.2019).
2. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2017-2018 гг. // Росфинмониторинг [Электронный ресурс]. URL: [http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/оценка%20рисков%20од\\_5.pdf](http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/оценка%20рисков%20од_5.pdf) (Дата обращения: 14.07.2019).
3. Публичный отчет за 2017 год // Росфинмониторинг [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%202017.pdf> (дата обращения: 24.07.2019).
4. Публичный отчет о деятельности Росфинмониторинга за 2016 год // Росфинмониторинг [Электронный ресурс]. URL: [http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2017/otchet\\_final.pdf](http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2017/otchet_final.pdf) (Дата обращения: 14.07.2019).
5. JAFIC Annual report [Electronic resource]. URL: [https://www.npa.go.jp/sosikihanzai/jafic/en/nenzihokoku\\_e/data/jafic\\_2018e.pdf](https://www.npa.go.jp/sosikihanzai/jafic/en/nenzihokoku_e/data/jafic_2018e.pdf) (Дата обращения: 28.08.2019).
6. Nakamoto S. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System [Electronic resource]. 2008. / URL: <https://bitcoin.org/bitcoin.pdf> (Дата обращения: 14.07.2019).
7. National money laundering risk assessment USA 2018 [Электронный ресурс] URL: [https://home.treasury.gov/system/files/136/2018NMLRA\\_12-18.pdf](https://home.treasury.gov/system/files/136/2018NMLRA_12-18.pdf) (Дата обращения: 28.08.2019).
8. National Risk Assessment of Money Laundering and Terrorist Financing 2018 [Electronic resource]. URL: [https://www.npa.go.jp/sosikihanzai/jafic/en/nenzihokoku\\_e/data/jafic\\_nra\\_e2018.pdf](https://www.npa.go.jp/sosikihanzai/jafic/en/nenzihokoku_e/data/jafic_nra_e2018.pdf) (Дата обращения: 28.08.2019).
9. Ломбарды сдали в тень // Коммерсант.ru [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3136197> (Дата обращения: 17.07.2019).
10. Указание Банка России от 05.12.2014 №3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» (Зарегистрировано в Минюсте России 24.12.2014 №35349).
11. Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях" (Зарегистрировано в Минюсте России 04.02.2015 №35865).
12. Указание Банка России от 15.12.2014 № 3484-У (ред. от 28.07.2016) "О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.02.2015 №35833).

УДК 336.71

### РИСКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

*Шекшуева Светлана Владимировна (svetiksim1@yandex.ru)*

*Курникова Ирина Валерьевна*

*Омельшина Елизавета Андреевна*

*ФГБОУ ВО «Ивановский государственный университет»*

В статье проводится исследование кредитования коммерческими банками субъектов малого и среднего предпринимательства. Авторами выделены основные риски коммерческого банка в сфере кредитования субъектов МСП. Изучена динамика кредитования малого и среднего бизнеса российскими коммерческими банками, показаны его отличительные особенности. Проведена оценка рискованности кредитного портфеля банка, активно занимающегося кредитованием субъектов МСП. Опре-