

Bryukhanov Yu.M.

RISK ASSESSMENT OF BANKING SERVICES

Bryukhanov Yu.M., Plekhanov Russian Economic University, candidate of Economics, associate professor, Russia

Abstract

Estimation of degree (level) of risk of involvement of credit organizations (CO) and its employees in legalization (laundering) of income obtained by criminal means and the financing of terrorism (Risk services) Division on counteraction of legalization (laundering) of incomes obtained in a criminal way and financing of terrorism (AML/CFT) exercises on the basis of risk of using specific types of services, as well as taking into account the specifics of business processes, level of automation and maturity of control procedures in the units. Distinguish traditional and innovative services.

Keywords: high and low risk, traditional and innovative services, financial monitoring, counteraction of legalization of incomes

Оценку степени (уровня) риска вовлеченности кредитной организации и ее сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (Риск услуги) Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (ПОД/ФТ) осуществляет исходя из риска использования клиентами определенных видов услуг, а также с учетом специфики бизнес-процессов, уровня автоматизации и зрелости контрольных процедур в подразделениях кредитной организации [1].

Оценка риска услуги в целях его дальнейшей классификации, осуществляется подразделением по ПОД/ФТ:

- на основе анализа сведений, направленных в уполномоченный орган в отношении операций (сделок) клиентов. В данном случае рассматриваются риски услуг по уже существующим продуктам/услугам, использованным клиентом при проведении операции (сделки) в отношении которой направлено сообщение (далее по тексту – анализ сведений) [2];

- с учетом результатов типологических исследований, статистических материалов, мнений и рекомендаций экспертов надзорных и правоохранительных органов, саморегулируемых организаций и

профессиональных ассоциаций, публикаций в научной и отраслевой литературе, и иных материалов, посвященных выявлению наиболее характерных способов и методов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Данный метод используется как для определения степени риска при внедрении инновационных продуктов/услуг, так и оценке традиционных услуг с учетом таких мнений (далее по тексту – анализ мнений).

- с учетом установленных кредитной организацией на момент утверждения правил оценок существующих традиционных продуктов (далее по тексту – самостоятельная оценка).

При проведении оценки в отношении риска услуги применяется два уровня риска: высокий уровень и низкий уровень.

Следует отметить специфику интернет торговли в развивающихся странах – большинство расчетов производится наличными деньгами [3].

Оценка риска услуг с учетом самостоятельной оценки, сформированной в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении услуг, включая основные параметры и порядок их представления, информацию о выявленных фактах использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма (рис. 1).

Риск традиционной услуги определяется подразделением по ПОД/ФТ путем проведения анализа и оценки уровня риска действующих услуг в следующем порядке:

- в отношении действующих услуг – на основе анализа сведений по итогам календарного года, результаты отражаются в ежегодном отчете ответственного сотрудника, предоставляемом Председателю правления в срок не позднее 31 января года, следующего за отчетным.

- В ходе анализа в основном учитываются сведения, направленные в уполномоченный орган с кодом вида операции 6001, а также сведения в отношении операций (сделок), подлежащих обязательному, относящихся к операциям повышенной степени уровня риска.

- В результате анализа направленных сведений в уполномоченный орган выделяются услуги, при использовании которых кредитной организацией выявлялись операции сомнительного характера, а также операции (сделки), подлежащие обязательному контролю. На основе количественных показателей сообщений определяются услуги с наибольшим риском.

– Риск в отношении инновационных услуг определяется на основе анализа мнений.

Оценка уровня риска услуги должна быть завершена до начала их предоставления клиентам.

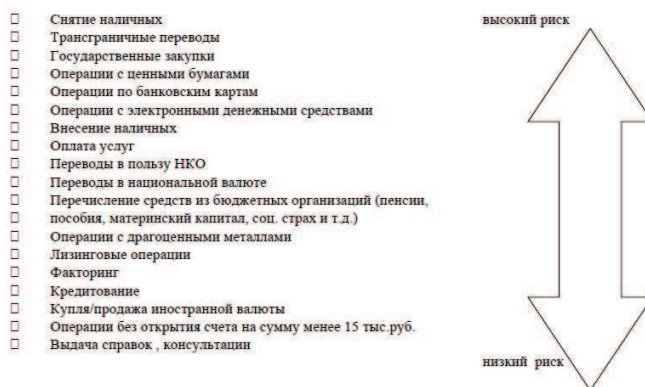


Рисунок 1 - Рейтинг операций наиболее подверженных риску по оценке Национального совета финансового рынка

В целях проведения оценки (пересмотра) уровня риска услуги, подразделения, к компетенции которых отнесена разработка, внедрение и сопровождение банковских услуг, обязаны до начала предоставления клиентом указанных услуг согласовать их основные параметры и порядок их предоставления с подразделением по ПОД/ФТ в установленном кредитной организацией порядке.

Оценка (пересмотр) уровня риска услуги осуществляется ответственным сотрудником на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении услуги, включая основные параметры и порядок их представления, информацию о выявленных фактах использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, а также любую иную информацию, имеющуюся в распоряжении ответственного сотрудника.

Пример оценки по типу риск услуги (табл.1)

Таблица 1 - Риски услуг кредитной организации [4]

Низкий уровень риска	Высокий уровень риска
Безналичные переводы денежных средств между резидентами	Внешнеэкономическая деятельность клиентов (валютный контроль)
Индивидуальные банковские сейфы	Операции юридических лиц с наличными
Кредитование клиентов	Операции нерезидентов и с нерезидентами
Депозиты юридических лиц	Операции с векселями

Пересмотр уровня риска услуги осуществляется в следующих случаях:

– если в процессе осуществления внутреннего контроля установлены факты неоднократного использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

– если в процессе осуществления внутреннего контроля появились основания, достаточные для пересмотра уровня риска услуги в сторону понижения (например, изменились параметры или порядок предоставления услуги, что послужило препятствием для их использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, и т.п.);

– поступления в кредитную организацию рекомендаций экспертов надзорных и правоохранительных органов, в отношении выявления новых наиболее характерных способов и методов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (либо в случаях, когда кредитной организации стало известно от саморегулируемых организаций или профессиональных ассоциаций либо из публикаций в научной и отраслевой литературе, и иных материалах о подобных способах), кредитная организация оценивает риск продукта/услуги, о котором идет речь в соответствии с новыми рекомендациями, а также оценивает масштабы операций, возможно, произведенных клиентами до момента поступления настоящих рекомендаций. Рекомендации или публикации, доводятся до сотрудников профильных подразделений, которые в свою очередь без каких либо дополнительных указаний применяют их в текущей работе.

Кредитная организация должна стремиться к тому, чтобы результатом проведенных мероприятий явилось прекращение (снижение) клиентами сомнительной деятельности и, как следствие, снижение рисков или сомнительных деловых отношений с клиентом.

References:

- [1] Bryukhanov, Yu. M. The Risk-based approach to monitoring threats to the business reputation of credit institutions // Plekhanov scientific Bulletin. – 2014. No. 02. – P. 31-83.
- [2] Rodionov E.V. Theoretical and methodological bases of formation of the management process of working capital of the enterprises / монографию. Rodionov E.V., Santalova M.S., Turkov A.V.; Ministry of Education and Science of the Russian Federation, The International Institute of Computer Technology

- [3] Santalova M.S. Strategic analysis of commercial organization// Science and technology 2015. № 3. P. 117-125
- [4] Santalova M.S. The mechanism of state regulation of the economy as a component of economic policy / M.S .Santalova, G.I. Tamoshina, A.V. Turkov: Ministry of Education and Science of the Russian Federation , Moscow. gumanit.-ehkon. Inst. Voronezh.officel .. Voronezh 2003.