

**ИНСТРУМЕНТЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКА ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, КЛИЕНТОВ БАНКА**

Г.И. Невойт, 5 курс

Научный руководитель - А.Н. Чепелюк, к.э.н., доцент

*Черкасский институт банковского дела Университета банковского дела
Национального банка Украины*

Вся банковская деятельность подвержена риску, но именно риск является одним из источников банковской прибыли. Риск и прибыль выступают индикаторами успешности банковского бизнеса, а также инструментами обеспечения стабильности и надежности кредитного учреждения. Именно поэтому важный аспект менеджмента деятельности банка – эффективное управление рисками.

Одним из специфических рисков в отечественной банковской деятельности является риск использования финансовых услуг для легализации средств, полученных преступным путем. В связи с этим особую актуальность приобретает необходимость адекватной идентификации указанного риска и поиска соответствующих инструментов их измерения, минимизации и предупреждения. Данная проблема нашла отражение в работах таких отечественных и зарубежных экономистов, как: А. Васюренко [1], С.А. Дмитров, В.В. Коваленко, А.В. Меренкова, Н.Э. Соколинская [2] и другие. Тем не менее указанная проблематика, исходя ее актуальности, требует новых теоретических и практических исследований учитывая состояние финансово-экономической сферы.

Целью данной работы является теоретическое исследование концепций оценки и измерения риска легализации, изучение природы этого риска и инструментов управления им.

Рассматривая модели оценки риска клиента банка, следует обратиться к банковскому законодательству Украины. Согласно постановлению правления НБУ № 189 банки Украины должны в обязательном порядке при идентификации клиента проводить оценку риска его деятельности, учитывая высокий, низкий и средний уровни и указывая ориентировочный перечень критериев при оценке риска [3]. Поэтапная оценка риска клиента банка по базовым качественным параметрам включает такие процедуры:

1. На первом этапе – проводится проверка клиента банка на возможность присуждения ему низкого уровня степени риска, если он соответствует базовым параметрам НБУ.

2. На втором этапе – осуществляется проверка клиента банка на возможность выставления ему оценки высокой степени риска по критериям, перечисленных в постановлении НБУ № 189 [3], №

446 [4], а также качественной оценки страны или территории и проверка экономической деятельности, в соответствии клиент признается рискованным.

3. На третьем этапе – проверка на возможность присуждению клиенту среднего уровня риска. Такая оценка может быть поставлена клиенту, который не получил оценки «высокого» уровня риска, а имеет лишь оценки «среднего» и «низкого» уровня риска. В случае, когда в оценках клиента находятся только оценки «низкого» уровня риска, клиенту присуждают «низкий» уровень риска.

Преимуществом данной методики оценки является полное ее соответствие нормативно-правовым актам НБУ и простота использования. Она может рекомендоваться вновь созданным банкам, которые еще не имеют достаточного опыта в оценке риска клиентов с позиции отмыwania денег [3]. В случае, когда банку нужно дать оценку клиенту не только качественную, например: клиент с низкой или высокой степенью риска использования банковского учреждения для отмыwania денег, но и, в определенной мере, оценить каким образом тот или иной показатель повлиял на общую оценку клиента. Возможно использование модели, что построена на основе набора определенного количества баллов, то есть бальные или скоринговые модели.

При применении для расчета риска отмыwania денег клиентом скоринговых моделей, показателям, согласно их веса в общей оценке, насчитывается разное количество баллов и конечная сумма баллов является результатом общей оценки риска клиента банка. В данном случае можно, как и в предыдущей модели, на основе качественных показателей, распределить конечный результат по трем уровням риска: «высокий», «средний», «низкий». Однако, при применении бальных распределений, для точной оценки банк может самостоятельно дать более детальное дальнейшее разделение уровней риска. Преимуществом скоринговой модели оценки риска можно назвать то, что банк может самостоятельно регулировать приемлемые для себя границы уровней и подуровней (при наличии) [1, с. 10].

Следующая модель оценки риска клиента – теория вероятности, которая позволит наиболее точно ответить на вопрос относительно риска клиента, поскольку построена максимально на учете статистических данных. При этом общий подход остается таким же, что и в предыдущих моделях, то есть оценка клиента должна быть проведена с трех сторон: оценка территории, на которой клиент осуществляет свою деятельность, оценка самого банковского продукта на предмет использования его для отмыwania денег, а также оценка самого клиента и его вида экономической деятельности.

Особенностью такого подхода определения риска клиента является то, что в конечном случае банк получит определенный процент вероятности того, что клиент будет фигурировать в делах по легализации доходов, полученных преступным путем, что составляются государственной службой финансового мониторинга. Таким образом, эта модель позволяет оценить клиента и выставить ему оценку в виде процента, что, безусловно, позволяет дать более точную за качественную и бальную оценки риска. Применение данной оценки на основе байесовского анализа позволяет рассчитать риск легализации для банков и их структурных единиц [1, с. 15].

Если определенный банк / банки или их структурные единицы характеризуются, например, «критическим» уровнем риска, то для того, чтобы выявить, какие именно показатели повлияли на присуждение банка/банкам (или их структурным единицам) вышеупомянутой оценки, необходимо дополнительно провести детальное анализ по каждому из них [2, с. 24].

Использование факторного анализа и применения его результатов в практической деятельности надзорных органов требует основательного исследования сущности данной категории и возможностей применения математического аппарата для формализации его проведения. Данный подход имеет важное практическое значение не только с точки зрения повышения эффективности внутрибанковского финансового мониторинга, но и для осуществления адекватного регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков в указанной сфере [2, с. 25].

Таким образом, для принятия управленческих решений в сфере финансового мониторинга важное значение имеет не только разработка теоретико-методологических аспектов и практических рекомендаций по их применению, а также анализ полученных результатов и определение на их основе стратегических направлений дальнейшего развития рынка банковских услуг. С этой целью считаем целесообразным рассмотреть результаты расчета вероятностной оценки риска легализации банков Украины и соответственно их корректировка, с применением факторного анализа. Банкам нужно разработать унифицированную анкету для осуществления идентификации клиентов, поскольку идентификация занимает значительное место при работе банка со своими клиентами. Также, в связи с развитием информационных технологий,

идентификационные параметры клиент должен иметь возможность заполнять удаленно, но с обязательным подтверждением введенных идентификационных параметров. Банкам следует постепенно переходить от качественных оценок риска клиентов к таким, что учитывают большую совокупность параметров, а также дают более детальную характеристику, согласно которой можно оценить степень риска клиента.

Список использованных источников

1. Васюренко А. Оценка риска использования банка для легализации криминальных доходов / О. Васюренко, М. Худокормова // Банковское дело. - 2012. - № 4. - С.10-20
2. Соколинская Н.Э. Мониторинг концентрации банковских рисков / Н.Э. Соколинская // Банковское дело. - 2012. - № 10. - С.20-26
3. Положения об осуществлении банками финансового мониторинга Постановление Правления Национального банка Украины от 14.05.2003 г. № 189 [Электронный ресурс] - режим доступа: <http://bank.gov.ua/>.
4. О внесении изменений в некоторые нормативно-правовые акты Национального банка Украины Постановление Правления Национального банка Украины от 04.08.2009 г. № 446 [Электронный ресурс] - режим доступа: <http://bank.gov.ua/>.