

БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ КАК СПОСОБ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Родина Елена Владимировна

студент Рязанского государственного университета им. С.А. Есенина, РФ, г. Рязань

Отто Владимир Станиславович

канд. экон. наук, доц. кафедры финансово-кредитных отношений Рязанского государственного университета им. С.А. Есенина, РФ, г. Рязань

Устойчивость банковской системы любого современного государства и условия ее функционирования находятся в зависимости от результативности осуществления банковского контроля на всех его уровнях. В масштабах проведения банковского контроля осуществляется управление банковскими рисками, включая риски легализации доходов, полученных незаконным путем. Стандартизация подходов к определению банковского контроля призвана гарантировать надежность банковской системы в совокупности и в частности при управлении рисками банковской деятельности.

Благодаря трудам русских научных деятелей и законодательства РФ были обнаружены минусы понятийного аппарата в части определения банковского контроля, а кроме этого продемонстрирована потребность выделения рисков легализации доходов, полученных незаконным путем, в отдельную группу банковских рисков и специфику их регулирования.

В первый раз, более подробно функции контроля описал французский горный инженер, теоретик и практик менеджмента, основатель административной школы управления Анри Файоль. По его словам цель контроля заключается в следующем: «отметить все существующие ошибки и заблуждения с тем, чтобы можно было бы их исправить и избежать повторения». Он также обозначил шесть главных аспектов контроля: коммерческий, административный, финансовый, технический, страховой и учетный.

Кроме того, Файоль выделял, что контроль может проявляться в форме надзора, где руководитель компании и его работники разной зоны ответственности выполняют контрольные функции. Также контроль может выполняться специальными лицами (контролерами), когда его функции становятся массовыми и очень сложными, либо расширяются до такой степени, что даже не могут осуществляться рядовыми работниками.

Суждения и доводы, выдвинутые французским учёным, имеют в основном практическое применение и в настоящий период времени, невзирая на развитие бизнеса в целом, включая банковского. Теории Анри Файоля, формируют довольно крепкую основу в концепции выполнения контроля [2, с. 58].

Ещё в советский промежуток времени достаточно известной считалась концепция о том, что контроль – это функция управления. К примеру, Э.А. Вознесенский описывал контроль как «одну из главных функций органов руководства и управления хозяйственным и культурным строительством, заключающуюся в систематической проверке предметов контроля».

Банковский контроль, в свою очередь, рассматривается равно как доля банковского менеджмента. Она содействует увеличению производительности реализации банковской деятельности, а кроме того минимизации банковских рисков [1, с. 214]. Но этот термин

отображает лишь суть проведения контроля кредитной организации изнутри, либо осуществление внутреннего контроля.

Контроль в основном заключается в установлении адекватных задуманным целям норм функционирования компании, формировании системы данных, предусматривающей противоположную взаимосвязь среди абсолютно всех компонентов концепции, выявлении отклонений от ранее определенных норм и анализе причинно-следственных взаимосвязей подобных отклонений [3, с. 39].

В нынешних обстоятельствах контроль рассматривается чаще всего в рамках внутреннего контроля, исполняемого кредитной организацией, или как механизм надзорного регулирования или внешнего контроля, осуществляемый контролирующими и надзорными органами. Но банковский контроль следует расценивать как многостадийную концепцию реализации контрольных действий, которая включает в себя реализацию контрольных функций как внутри кредитной организации, так и регулирующих и надзорных функций со стороны ЦБ РФ, а кроме того реализация контролирующих мероприятий со стороны Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Банковский контроль, как любая разновидность надзора владеет как общими особенностями, так и специфическими. Общими особенностями банковского контроля считаются:

- принадлежность его к управленческой деятельности;
- представление его сути с помощью таких элементов, как, мониторинг, проверка и действия согласно её результатам;
- определение цели функционирования банка и специфических черт (анализ соблюдения законодательства РФ и нормативных актов ЦБ РФ, исследование и оценка итогов мониторинга банковской деятельности, анализ финансовых и управленческих данных).

Банковский контроль возможно рассмотреть, как концепцию, которой свойственно следующее:

1. Связь абсолютно всех конфигураций.

Реализация всех контрольных мероприятий внутри кредитной организации неразделимо связана с контролем, который исполняет Банк России, являющийся регулятором и контролирующими органами, что, безусловно, дает возможность расценивать их, равно как целую концепцию банковского контроля, что гарантирует успешное и результативное функционирование банковской концепции, а также доверие к ней общества в целом.

Единство концепции носит следующие характеристики, такие как общий объект контроля, в роли которого выступает кредитная организация; единый предмет контроля (правовое, экономическое, управленческое, кадровое содержание).

Вдобавок целостность системы характеризуется ориентированностью контроля, назначение которой является достижение целей функционирования, а кроме этого информативной основой, суть которой заключается в систематизированных данных синтетического и аналитического учета, консолидированной и внутрибанковской отчетности.

2. Взаимная связь отдельных компонентов между собой.

3. Единая оценка системы контроля в банковской среде применима и к отдельным его тенденциям, в том числе, и к контролю в области противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем.

В рамках реализации банковского контроля особая значимость отведена контролю в целях управления основными рисками. В последнее время вовлеченность банков в сомнительные операции – главный фактор отзывать лицензии. В целом с 2014 по 2016 год ЦБ РФ каждый год отзывал лицензии (87 банков, 93 банков, 97 банков соответственно по годам). С начала 2017

года и по состоянию на 14.03.2017 Банк России отозвал 12 лицензий на осуществление банковской деятельности.

Риск легализации, как правило, относят к правовому риску, либо риску утраты деловой репутации. Но к главным рискам банковской деятельности, риск легализации тоже принадлежит, однако опосредствованно. Подобным способом, риск легализации способен показать воздействие на реализацию любого из основных рисков банковской деятельности. Риски легализации доходов, приобретенных незаконным путем, имеют необходимость в отдельной категоризации и разработке способов оценки данных рисков наравне с основными банковскими рисками.

Рисками отмывания доходов, приобретенных незаконным путем считаются риски, образующиеся при осуществлении операций, которые попадают под действие Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и сопутствующих законодательных актов ЦБ РФ и Росфинмониторинга.

Управление рисками легализации осуществляются согласно основным двум тенденциям: внутри кредитной организации и со стороны регулятора в лице ЦБ РФ и уполномоченных органов.

При реализации управления рисками легализации доходов, полученных преступным путем, можно выделить соответствующие этапы:

- 1) Анализ риска, который содержит в себе выявление и оценку риска;
- 2) Выбор инструментов, которые повлияют на величину риска в соответствии с эффективностью;
- 3) Принятие решения;
- 4) Непосредственно влияние на риск, что содержит в себе либо сокращение, либо сохранение и поддержку, либо передачу риска;
- 5) Завершающим этапом является контроль за достижениями и итогами использования методики управления риском.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что банковской системе нужен общий теоретический подход к определению банковского контроля как многостадийной концепции реализации контрольных операций, что включает в себя реализацию контрольных функций как изнутри кредитной организации, также и регулирующих и надзорных функций со стороны Банка России, а кроме того осуществление контролирующих мероприятий со стороны Росфинмониторинга. И в свою очередь подтверждена необходимость отдельной категоризации рисков легализации доходов, приобретенных преступным путем в отдельную группу рисков наравне с главными рисками банковской деятельности.

Список литературы:

1. Грязнова А.Г. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Коллектив авторов – М.: Финансы и статистика – 2015. – 1168 с.
2. Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке. – М.: Кнорус-2016. – 409 с.
3. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – М.: КНОРУС – 2016. – 282 с.