

И. С. БЕНЕДИС

РИСКИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

Целью статьи является определение понятия «риск» с учетом современных тенденций. Учитывая ускорение процессов проведения финансовых операций, появление новых технологий при их проведении, создание новых банковских и финансовых продуктов и услуг, банкам следует эффективно управлять своими рисками и особенно уделить внимание управлению рисками в области легализации доходов, полученных преступным путем.

Ключевые слова: риск; банковские риски; риски легализации доходов, полученных преступным путем; управление рисками.

УДК 336.71

Введение. Как известно, банковская сфера подвержена многочисленным рискам: кредитному, операционному, репутационному, стратегическому и т. д. В современных условиях при ускорении процессов развития новых финансовых продуктов и финансовых технологий внимание к пониманию и управлению рисками повышается. Особенно в условиях глобализации, когда границы для проведения финансовых операций имеют несущественное значение, лица, осуществляющие финансовые операции, не обладают полным спектром информации о контрагенте-нерезиденте, актуальность понимания и управления рисками особенно в банковской сфере повышается. Актуальными становятся вопросы понимания рисков легализации преступных доходов, а также рисков финансирования терроризма, в том числе когда банковский сектор страны используется не для прямого участия в данных процессах, а для усложнения понимания схемы движения денежных средств, для искажения реальных источников происхождения денежных средств и сокрытия реальных участников финансовых операций. Целью данной статьи является изучение рисков, присущих банковской сфере, в том числе рисков легализации доходов, полученных преступным путем.

Основная часть. В современных высокоинтегрированных денежных отношениях риск как неотъемлемый элемент экономической, политической и социальной жизни общества неизбежно сопровождает все направления и сферы деятельности любой организации, функционирующей в рыночных условиях [1].

Любая коммерческая деятельность подвержена определенным рискам, т. е. вероятности наступления убытков (потерь). В связи с этим важное значение приобретает анализ рисков в банковской деятельности. Развитие кредитного рынка Республики Беларусь, появление новых финансовых инструментов являются одними из приоритетных направлений деятельности Национального банка и банков страны.

В любой хозяйственной деятельности всегда существует опасность денежных потерь, вытекающая из специфики тех или иных хозяйственных операций [2]. Изучение данной проблематики не стоит на месте, в мире ежедневно появляются новые риски, с которыми рано или поздно сталкивается экономи-

Иван Сергеевич БЕНЕДИС (vanben@mail.ru), аспирант кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).

ка. Целью изучения риска является понимание его сущности и эффективность мер, принимаемых для снижения последнего.

В современном мире наблюдаются общие тенденции в развитии экономики, характеристикой которых является рост неопределенностей, объясняемый глобализацией рынков, повышением конкуренции, усложнением технологических систем во всех аспектах жизни, возрастанием социальной напряженности, связанной с увеличением разрыва уровня жизни разных стран. При этом возникают два «конфликтных» фактора: с одной стороны, эти причины усиливают степень неопределенностей, а с другой — способствуют появлению новых возможностей управления рисками.

Существуют разные определения риска как многомерной категории. Термин «риск» происходит от латинского *resicare*, означающего «решиться». На протяжении длительного времени риск активно исследуется как составляющая экономической деятельности. В этом контексте существуют следующие определения, наиболее полно описывающие термин «риск»:

риск — это возможные финансовые потери, выраженные в убытках или недополучении возможной прибыли. Цель функционирования любого предприятия — получение доходов и минимизация затрат. Возникновение финансового риска приводит к увеличению доли непредвиденных издержек;

риск — это потенциальная, численно измеримая возможность потерь;

риск — это неопределенность наших финансовых результатов в будущем;

риск — это проявление факторов, непосредственно воздействующих на достижение цели деятельности;

риск — это вероятность неблагоприятного исхода;

риск может рассматриваться в качестве производной от трех факторов: «угрозы», «уязвимости» и «последствий», где «угроза» означает лицо или группу лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред, например, государству, обществу, экономике и т. д. Понятие «уязвимость» включает те области, в которых угроза может реализоваться, либо то, что может содействовать или способствовать ее реализации. «Последствия» означают влияние или вред, который может быть оказан или причинен рисками [3].

По мнению автора, наиболее подходящим определением риска, отвечающим современным тенденциям, является следующее: «риск» — это потенциально измеримая неопределенность возникновения события, включающая саму деятельность либо субъект его совершающий, сферу деятельности, где данное событие может возникнуть либо на что оно может повлиять, при возникновении вреда или влияния, которое может быть оказано или причинено данным деянием или лицом.

С учетом того, что банковская система является одним из секторов экономики Республики Беларусь с высоким риском, понятие «банковские риски» следует выделять в отдельную группу. В научном мире имеется множество определений банковского риска. Так, Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая под банковским риском понимают вероятность, а точнее, угрозу, потери банком части своих ресурсов, возникновения убытков, недополучения доходов или совершения дополнительных расходов в результате осуществления финансовых операций по сравнению с планируемым вариантом. Банковский риск — это вероятность, а точнее, угроза, потери банком части своих ресурсов, возникновения убытков, недополучения доходов или совершения дополнительных расходов в результате осуществления финансовых операций по сравнению с планируемым вариантом, такого мнения придерживается Ю. М. Воронин. Под рисками банковской деятельности Т. Н. Калинин, Ю. В. Калинин понимают возможность потери ликвидности, а также финансовые потери (убытки), связанные с неопределен-

ностью прогноза внутренних и внешних факторов, негативно влияющих на деятельность банка. Авторы О. И. Лаврушин и Н. И. Валенцева считают, что банковский риск — это не предположение о вероятности отрицательного события, его опасности, а деятельность экономического субъекта, уверенного в достижении высоких результатов. Риск — это деятельность, рассчитанная на успех, при наличии неопределенности, требующая от экономического субъекта умения и знания, как преодолевать негативные события.

Банковским рискам как экономической категории присущи некоторые особенности. Большинство теоретиков выделяют следующие черты банковского риска: альтернативность, неопределенность, противоречивость [4].

Альтернативность связана с необходимостью выбора одного варианта действий из двух и более принимающим решение лицом. Существуют понятия «альтернативность» и «факультативность», и их следует различать. Альтернативность предполагает возможность и обязательность принятия того или иного решения, т. е. действие совершается. В свою очередь факультативность связана с возможностью и необязательностью, т. е. при желании можно принять решение или уклониться от его принятия.

Неопределенность обусловлена необходимостью действовать в условиях, которые не могут быть определены заранее. Неопределенность возникает в том случае, когда существует избыток или недостаток информации для принятия решения; присутствует противодействие или конфликт интересов на разных уровнях управления; наступают единичные случайные события, которые невозможно предвидеть (меняется нормативно-правовая база, макроэкономические показатели).

Противоречивость риска выражается в том, что, с одной стороны, риск преодолевает консерватизм, косность в предпринимательстве, способствует решению проблем новыми приоритетными способами, с другой стороны, риск ведет к социально-экономическим издержкам, если не учитываются случайные факторы, влияющие на банковскую деятельность.

Согласно Инструкции Национального банка Республики Беларусь от 29.10.2012 г. № 550 об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах [5] банковские риски классифицируются:

– на *кредитный риск* — риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством;

– *страновой риск* — риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);

– *рыночный риск* — риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного измене-

ниями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами;

– *процентный риск банковского портфеля* — вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок;

– *риск ликвидности* — вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме;

– *операционный риск* — риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками банка, некомпетентности или ошибок сотрудников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов;

– *стратегический риск* — риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка;

– *риск потери деловой репутации банка* (репутационный риск) — риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;

– *риск концентрации* — риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков;

– *риск легализации*, как правило, относят к правовому риску или риску потери деловой репутации. Однако к основным рискам банковской деятельности риск легализации тоже относится, но опосредованно. Так, риск легализации может оказать влияние на реализацию любого из основных рисков банковской деятельности. Риски легализации доходов, полученных преступным путем, нуждаются в отдельной категоризации и разработке методов оценки данных рисков наряду с основными банковскими рисками [6].

Ключевой категорией данной системы является легализация преступных доходов. Определение данной категории исчерпывающе дает Закон Республики Беларусь № 165-З, согласно которому «легализация доходов, полученных преступным путем, — придание правомерного вида владению, пользованию и (или) распоряжению доходами, полученными преступным путем, в целях утаивания или искажения их происхождения, местонахождения, размещения, движения либо их действительной принадлежности, в том числе соотносимых с этими доходами прав».

«Отмывание» доходов, полученных преступным путем, является одной из главных проблем, затрагивающих сферу финансовой деятельности любого

государства. Практически во всех странах мира создаются системы по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Республика Беларусь не исключение. Белорусская система по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее — ПОД/ФТ) представляет собой совокупность усилий Национального банка Республики Беларусь, ряда государственных органов, подчиненных Совету Министров, правоохранительных органов, Следственного комитета, Генеральной прокуратуры, судебных органов, Департамента финансового мониторинга (далее — ДФМ) Комитета государственного контроля Республики Беларусь как центра сбора и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю.

Под лицами, осуществляющими финансовые операции, понимаются:

Национальный банк Республики Беларусь, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь»;

профессиональные участники рынка ценных бумаг;
товарные биржи;
лица, осуществляющие торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями;

ломбарды, пункты скупки;

страховые организации и страховые брокеры;

организаторы лотерей и электронных интерактивных игр;

нотариусы; организации, оказывающие риелтерские услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента;

аудиторские организации, аудиторы, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающие профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций;

организации и индивидуальные предприниматели, адвокаты и адвокатские бюро, оказывающие юридические услуги (юридическую помощь), связанные с созданием организаций либо участием в управлении ими, приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса, совершением финансовых операций и (или) управлением денежными средствами или иным имуществом от имени и (или) по поручению клиента;

операторы почтовой связи; организаторы азартных игр;

организации по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним;

лизинговые организации;

микрофинансовые организации;

форекс-компании, Национальный форекс-центр.

Финансовые операции, подлежащие особому контролю, регистрируются в специальном формуляре лицом, осуществляющим финансовые операции [7].

Большая часть финансовых операций в Республике Беларусь осуществляется банками и они же направляют основное количество информации о совершении операций, подлежащих особому контролю. Таким образом, банки занимают одно из основных мест в национальной системе ПОД/ФТ.

Управление рисками легализации должно происходить по двум направлениям: внутри кредитной организации и со стороны регулятора в лице Национального банка Республики Беларусь.

При осуществлении управления рисками легализации доходов, полученных преступным путем, можно выделить следующие этапы:

- анализ риска, который включает в себя выявление и оценку риска;
- выбор инструментов воздействия на величину риска при соотношении с эффективностью;
- принятие решения;
- непосредственное воздействие на риск, которое включает в себя либо снижение, либо сохранение, либо передачу риска;
- как заключительный этап — контроль за результатами применения методики управления риском [8].

Внутренний контроль в системе ПОД/ФТ основной целью имеет обеспечение требований законодательства, предъявляемых к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом. Данные требования состоят:

- в идентификации лиц, находящихся на обслуживании в банке;
- принятии обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению и идентификации выгодоприобретателей;
- систематическом обновлении информации о клиентах, выгодоприобретателях;
- фиксировании сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, и их представлении в уполномоченный орган;
- представлении по письменному запросу уполномоченного органа сведений, необходимых для идентификации клиентов и (или) их представителей, совершающих операции, подлежащие обязательному контролю, и иные действия, вызывающие подозрение в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также установленных выгодоприобретателей по операциям клиентов [6].

Можно констатировать, что банкам следует принимать во внимание важность понимания и управления рисками ПОД/ФТ, которые могут привести к значительным потерям как для самого финансового института, так и для всей экономики страны. Банкам при проведении операций своих клиентов следует применять риск-ориентированный подход, в соответствии с которым вырабатывать свою политику по управлению рисками.

На законодательном уровне в Республике Беларусь вопросам регулирования ПОД/ФТ уделяется значительное внимание, в связи с чем принято достаточное количество нормативных правовых актов: законы, постановления Совета Министров Республики Беларусь, постановления Правления Национального банка Республики Беларусь и др. [9–11].

В современном мире при развитии информационных технологий появляются новые банковские технологии и продукты, которые подвержены различным рискам, особенно рискам легализации доходов. Учитывая, что банковская система одного государства может быть использована в качестве элемента при движении преступных доходов (активов) в рамках трансграничных финансовых потоков, то ей следует уделять особое внимание рискам легализации доходов, полученных преступным путем.

Актуальной проблематикой в мировой практике остается вопрос по принятию мер по доступу к информации о бенефициарных владельцах внутри страны. Следует отметить, что согласно закону Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» предусмотрено требование к

лицам, осуществляющим финансовые операции, принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению бенефициарных владельцев клиентов, достаточные для того, чтобы считать, что лицу, осуществляющему финансовые операции, известно, кто является бенефициарным владельцем клиента. Вместе с тем данное требование не относится к самому юридическому лицу по установлению конечных бенефициарных собственников.

Следует отметить, что в законодательстве Российской Федерации предусмотрена обязанность юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах. Так, согласно пункту 1 ст. 6.1 Федерального закона о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «юридическое лицо обязано располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений» [12]. Одним из важнейших требований к данной информации является ее актуальность, что также предусмотрено указанным нормативным актом.

По мнению автора данное обстоятельство дополнительно обязывает всех юридических лиц предпринимать доступные и обоснованные меры по установлению своих бенефициарных собственников, что повышает эффективность реального установления таких собственников.

Кроме того, следует учитывать, что в финансовой деятельности любой субъект в настоящее время не довольствуется границами собственного государства, а может также открывать счета в зарубежных банках. Особое внимание в данной связи следует уделить юридическим образованиям, созданным в соответствии с законодательством иностранного государства (как, например, трасты). В законодательстве Республики Беларусь создание подобных образований не предусмотрено, однако это не исключает вероятности их функционирования на территории Республики Беларусь. В связи с чем финансовым учреждениям, в том числе и банкам, следует предпринимать особые меры по идентификации таких клиентов. Так, в качестве решения данного вопроса можно предусмотреть отдельные положения в вопроснике при анкетировании для таких образований в процессе идентификации, где будет указана соответствующая информация об учредителе, доверительном управляющем (управляющий, попечитель) и выгодоприобретателе (бенефициаре).

Заключение. Банковская сфера относится к сфере, которая в значительной степени подвержена рискам. В научных кругах существует огромное количество терминов, описывающих понятие «риск». Однако по мнению автора под термином «риск» следует понимать потенциально измеримую неопределенность возникновения события, включающую саму деятельность, либо совершающий его субъект, сферу деятельности, где данное событие может возникнуть, либо на что оно может воздействовать, при возникновении вреда или влияния, который может быть оказан или причинен данным деянием или лицом.

Кроме того, банковской деятельности присущи различные риски: кредитный риск, операционный риск и т. д. Однако учитывая тенденции в современном мире в области ускорения процессов проведения финансовых операций, появление новых технологий при их проведении, создание новых банковских и финансовых продуктов и услуг, банкам следует особое внимание обращать на управление рисками в области ПОД/ФТ.

Таким образом, можно констатировать, что банкам следует принимать во внимание важность понимания и управления рисками ПОД/ФТ, которые могут привести к значительным потерям как для самого финансового института, так и для экономики страны в целом. Банкам при проведении операций своих клиентов следует применять риск-ориентированный подход, в соответствии с которым вырабатывается политика.

В целях совершенствования белорусского законодательства, которое будет в достаточной мере позволять эффективно управлять рисками ПОД/ФТ, автор предлагает предусмотреть возможность законодательного закрепления обязанности юридических лиц по установлению своих бенефициарных собственников, а также предусмотреть возможность банкам идентифицировать среди своих клиентов юридические образования, в том числе в виде трастов.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. *Заборовский, В. Е.* Диверсификация рисков банковской деятельности в условиях финансовой глобализации : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / В. Е. Заборовский ; ФГБОУ ВПО «Уральский федеральный университет им. Первого Президента России Б. Н. Ельцина». — Екатеринбург, 2015. — 161 л.

Zaborovskiy, V. E. Diversifikatsiya riskov bankovskoy deyatel'nosti v usloviyakh finansovoy globalizatsii [Diversification of banking risks in the context of financial globalization] : dis. ... kand. ekon. nauk : 08.00.10 / V. E. Zaborovskiy ; FGBOU VPO «Ural'skiy federal'nyy universitet im. Pervogo Prezidenta Rossii B.N. El'tsina». — Ekaterinburg, 2015. — 161 l.

2. *Литовских, А. М.* Финансовый менеджмент: конспект лекций / А. М. Литовских. — Таганрог : ТРТУ, 1999. — 76 с.

Litovskikh, A. M. Finansovyy menedzhment: konspekt lektsiy [Financial Management: Lecture notes] / A. M. Litovskikh. — Taganrog : TRTU, 1999. — 76 p.

3. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения ; пер. с англ. — М. : МУМЦФМ, 2012. — 177 с.

4. *Захаров, В. С.* О рисках банковской системы / В. С. Захаров // Деньги и кредит. — 2014. — № 3. — С. 23.

Zakharov, V. S. O riskakh bankovskoy sistemy [About the risks of the banking system] / V. S. Zakharov // Den'gi i kredit. — 2014. — N 3. — P. 23.

5. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс] : утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь от 29.10.2012 г. № 550. — Режим доступа: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP_550_2016.pdf/. — Дата доступа: 12.11.2017.

6. *Кабакова, Е. В.* Банковский контроль и риски легализации доходов, полученных преступным путем [Электронный ресурс] / Е. В. Кабакова // Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Режим доступа: <http://uecs.ru/marketing/item/3842-2015-11-30-07-59-08/>. — Дата доступа: 21.12.2017.

Kabakova, E. V. Bankovskiy kontrol' i riski legalizatsii dokhodov, poluchennykh prestupnym putem [Banking control and risks of legalization of proceeds from crime] [Elektronnyy resurs] / E. V. Kabakova // Finansovyy universitet pri Pravitel'stve Rossiyskoy Federatsii. — Rezhim dostupa: <http://uecs.ru/marketing/item/3842-2015-11-30-07-59-08/>. — Data dostupa: 21.12.2017.

7. О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 30 июня 2014 г., № 165-З. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Legislation/documents/Z365.pdf/>. — Дата доступа: 25.12.2017.

8. Кишкань, Ю. Н. Основы управления финансовыми рисками на предприятии / Ю. Н. Кишкань // Актуал. проблемы гуманитар. и естеств. наук. — 2016. — № 2. — С. 64–66.

Kishkan', Yu. N. Osnovy upravleniya finansovymi riskami na predpriyatii [Fundamentals of financial risk management in the enterprise] / Yu. N. Kishkan' // Aktual. problemy gumanitar. i estestv. nauk. — 2016. — N 2. — P. 64–66.

9. Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс] : утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь от 30.11.2012 г. № 625. — Режим доступа: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP_625_2016.pdf/. — Дата доступа: 03.08.2018.

10. О некоторых вопросах внутреннего контроля, осуществляемого банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» [Электронный ресурс] : утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь от 24.12. 2014 г. № 818. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Legislation/documents/P557.pdf/>. — Дата доступа: 03.08.2018.

11. Инструкция об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организацией [Электронный ресурс] : утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь от 30.10. 2012 г. № 557. — Режим доступа: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP557_554.pdf/. — Дата доступа: 15.08.2018.

12. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : Закон Рос. Федерации, 7 авг. 2001 г., № 115-ФЗ. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/. — Дата доступа: 10.09.2018.

IVAN BENEDIS

RISKS OF BANKING IN THE MODERN WORLD

Author affiliation. *Ivan BENEDIS (vanben@mail.ru), Belarus State Economic University (Minsk, Belarus).*

Abstract. The article gives a definition of the notion of «risk» in accordance with the modern trends. Taking into consideration acceleration of financial transactions, emergence of new technologies, creation of new banking and financial products and services, banks should efficiently manage their risks, and especially pay attention to risk management in the field of legalization of the proceeds of crime.

Keywords: risk; banking risks; risks of legalization of the proceeds of crime; risk management.

UDC 336.71

*Статья поступила
в редакцию 19.09. 2018 г.*