

УДК 336.71

I. Rabyko
BSEU (Minsk)

NATIONAL RISK ASSESSMENT AND WAYS TO IMPROVE IT

The article discusses the results of the national risk assessment in the Republic of Belarus, based on the results of the international assessment. The main types of risks noted in the report on the national risk assessment are considered. The substantiation of the expansion of the classifier of banking risks and the introduction of the concept of «risk of shadow cash flows» in banks, which will improve the monitoring of the assessment of banks' risks are given.

Keywords: bank risks; risk assessment; national risk assessment; anti-money laundering; internal control; risk of shadow cash flows; risk classification; identification of events; financial measures.

И. Н. Рабыко
кандидат экономических наук, доцент
БГЭУ (Минск)

НАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ И ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

В статье рассмотрены результаты национальной оценки рисков в Республике Беларусь по итогам международной оценки, а также основные виды рисков, отмеченные в отчете по национальной оценке рисков. Дано обоснование расширения классификатора банковских рисков и введено понятие «риск теневых потоков денежных средств» в банках, что позволит совершенствовать мониторинг оценки рисков банков.

Ключевые слова: риски банка; оценка рисков; национальная оценка рисков; противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем; внутренний контроль; риск теневых потоков денежных средств; классификация рисков; идентификация событий; финансовые меры.

Введение. Республика Беларусь в рамках принятых на себя обязательств по международным соглашениям в части системы противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) в части стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) прошла международную оценку национальных рисков. Оценка носит комплексный подход к рискам в разных сегментах экономики. По ее результатам республика получила высокое 21-е место среди 100 стран, прошедших аналогичную оценку. Высоко оценены системы рисков, созданные в банках республики. Национальным банком Республики Беларусь определены виды рисков, присущих банковской деятельности, которые входят в общий классификатор рисков и которые банки республики обязаны оценивать в процессе своей деятельности. В настоящее время банки в своих стратегиях и политиках определили их перечень и создали методологию по их оценке. При этом данный перечень является открытым, что способствует его расширению в связи с происходящими интеграционными процессами. Актуальными, на наш взгляд, в свете национальной оценки рисков являются расширение данного перечня и введение в классификатор риска теневых потоков денежных средств и его оценки. Его идентификация позволит банкам Республики Беларусь совершенствовать уже созданные системы противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма (ПОД/ФТ).

Основная часть. Республика Беларусь еще в 1990-х гг., став самостоятельным государством, приняла путь экономического развития с внедрением и соблюдением между-

народного законодательства и максимальной открытости для своих партнеров. Очередными мерами, принятыми нашей республикой, стали признание международного законодательства в части противодействия отмыванию денег и противодействие финансированию терроризма. Международное законодательство в этой части является обязательным и должно соответствовать международным стандартам для выполнения государствами — членами ООН. Республика Беларусь является членом Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Эта организация является региональным органом по типу ФАТФ. ЕАГ была создана в 2004 г. и в настоящее время является ассоциированным членом ФАТФ, причем дорожная карта этого интеграционного процесса была поступательной и целенаправленной. Инициатива по созданию ЕАГ, которая была озвучена на заседании ФАТФ в 2003 г., принадлежит Российской Федерации. Она получила поддержку и ЕАГ была создана для стран Евразийского региона как организация, способная снизить угрозы международного терроризма и обеспечить прозрачность, надежность и безопасность кредитно-финансовых систем государств.

Основателями ЕАГ являются шесть стран: Российская Федерация, Республика Беларусь, Казахстан, Китай, Кыргызстан и Таджикистан. В дальнейшем к ЕАГ в 2005 г. присоединился Узбекистан, в 2010 г. она расширилась за счет вступления в нее еще одной бывшей республики СССР — Туркменистана и в этом же году в ее состав вошла Индия.

Участие Республики Беларусь в данной международной группе свидетельствует о понимании значения интеграционных процессов в рамках начала усилий стран по созданию условий для формирования и развития эффективных систем борьбы с отмыванием денег в регионе. Работа стран региона была результативной, и в 2011 г. в Москве ЕАГ получила статус региональной межправительственной организации.

Одной из основных целей ЕАГ являются обеспечение эффективного взаимодействия и сотрудничества на региональном уровне и интеграция государств — членов ЕАГ как участников ФАТФ в международную систему противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма [1].

Основной задачей ЕАГ является внедрение в странах-участницах Рекомендаций ФАТФ в сфере противодействия легализации преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в настоящее время их 40. Учитывая разности в институциональных системах стран, проводятся анализ единого понимания Рекомендаций ФАТФ в сфере легализации преступных доходов и финансирования терроризма и обмен опытом противодействия таким преступлениям с учетом особенностей стран, входящих в Евразийскую группу по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

В основе деятельности ЕАГ, ее стратегических целей запротokolированы укрепление национальных систем ПОД/ФТ в государствах — членах ЕАГ и повышение уровня соответствия стандартам ФАТФ. В настоящее время активно проводятся взаимные оценки государствами — членами ЕАГ, которые планируется завершить к 2022 г. Это позволит сделать концептуальный вывод о создании в каждой стране национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, соответствующей Стандартам ФАТФ.

Одной из решаемых задач является определение единых показателей эффективности созданных систем, позволяющих наблюдать динамику работы каждой страны в единстве системы и отслеживать показатели эффективности. Поэтому странами-участницами проводятся взаимные оценки и осуществляется мониторинг процесса текущего состояния и уровня эффективности национальных систем систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и выработка дальнейших рекомендаций, нацеленных на совершенствование и укрепление этих систем. Успешное

проведение взаимных оценок государств — членов ЕАГ и содействие во внедрении Рекомендаций ФАТФ позволят выработать рекомендации для дальнейшего совершенствования систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. В свою очередь это поможет обосновать необходимые стратегические направления по изменению действующих законодательств в разных странах по их унификации и внедрению единых подходов противодействия, запланировать расходы бюджетов стран на проведение соответствующих изменений, усилит организацию работы по заданным стратегическим направлениям по рискам в системах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Как правило, основные риски в сфере отмывания денег и финансирования терроризма носят наднациональный характер и относятся к внешним, поэтому их выявление и анализ требуют единых подходов в странах-участницах. Они должны быть, по нашему мнению, универсальными, понятными и иметь сущностное определение по единым принятым стандартам среди всех стран — участников ЕАГ (макроуровень системы). На микроуровне, в отдельно взятых странах должны учитываться институциональные системы, сложившиеся в стране, национальные особенности и обычаи. В данном аспекте существенную роль играют стандарты ФАТФ, опирающиеся на риск-ориентированный подход к регулированию рисков, заключающийся в усилении контрольно-надзорной функции как основном инструменте поддержания требуемого уровня противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и коррупции как часто используемой схемы отмывания доходов. Надзор и мониторинг в целях снижения рисков коррупции имеет хорошую методическую продуманность и практическую поддержку. Согласно этим документам постоянный надзор заключается в оценке качества мер контроля, предназначенных для выявления и пресечения противозаконных действий исходя из оцененных рисков, включая меры контроля, установленные в законах или нормативных актах, а также на местах.

В рамках поставленных целей Республика Беларусь прошла национальную оценку рисков, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма (НОР). «Для ее проведения распоряжением Премьер-министра Республики Беларусь от 27 марта 2018 г. № 81р создана межведомственная комиссия. Итоговый отчет о результатах НОР утвержден межведомственной комиссией 23 октября 2018 г. Проведенная работа по оценке рисков легализации («отмывания») доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности за 2014–2017 гг. является первой для Республики Беларусь масштабной оценкой рисков в данной сфере» [2, с. 22]. В результате проведенной оценки республика смогла получить систему с ее составляющими, которая позволила получить платформу для дальнейшего развития и минимизации рисков легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Это позволяет в дальнейшем выстраивать прогнозные ориентиры в банковском секторе, более оперативно реагировать на проблемы других секторов финансовой сферы.

Анализ опубликованного отчета по национальной оценке рисков на сайте Национального банка Республики Беларусь позволяет сделать выводы о достаточно выстроенной системе противодействия отмыванию денег в нашей стране, что подтверждено снижением зарегистрированных преступлений [3]. Рост же выявления преступлений, связанных с коррупционной направленностью, — положительный факт, подтверждающий эффективность уже созданной системы.

Высока доля преступлений, связанных с использованием информационных технологий, и это напрямую коррелирует с быстрым ростом и развитием информационных технологий. Джонатан Макмиллан констатирует, что «вскоре после начала цифровой революции наметился подъем теневого банковского сектора», и считает, что это началось в 1970-х гг. [4, с. 67]. Результатом быстрого реагирования на эти риски можно счи-

тать тот факт, что перед банковским сектором поставлена задача создания систем оценки и управления IT-рисками в банках республики. Это позволит определять внешние и внутренние факторы мошенничества, оценивать риски отмывания доходов и финансирования терроризма, которые однозначно будут возникать и усиливаться в связи с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая механизмы передачи, и использованием новых и развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

Многие экономисты публикуют сегодня научные статьи о криптовалютах, отмечая их положительные и рискованные стороны. Например, профессор Г. О. Крылов отмечает, что «криптовалюта, как и любая другая валюта, выполняет функцию денег при обмене товарами, но, тем не менее, она принципиально отличается от традиционной валюты. В последние годы криптовалюты стали очень популярны: развиваются уже имеющиеся, появляются новые. Именно поэтому изучение данной проблемы очень важно в сегодняшнем мире» [5, с. 140]. Наша страна имеет серьезный законодательный подход к криптовалютам и намерена минимизировать риски, связанные с ее использованием, а это прежде всего риски по IT.

Блок рисков в кредитно-финансовой сфере связан с использованием систем денежных переводов для совершения переводов без открытия счета для легализации доходов, полученных преступным путем. Отмечаются также совместное мошенничество в торговых точках, связанное с возвратом денег на банковские карточки за якобы возврат товаров; получение займов по трансграничным денежным переводам. Классически используются каналы наличных денежных средств, в том числе валютно-обменные операции, для легализации доходов, полученных преступным путем. Отмечаются факты использования облигаций для совершения налоговых преступлений. В связи с этим, учитывая международные тенденции, необходимо направить внимание банков на усиление контроля за операциями, проводимыми банками на фондовом рынке.

Анализ рисков отмывания денег и финансирования терроризма в Республике Беларусь свидетельствует о том, что в целом банками, осуществляющими финансовые операции, принимаются необходимые меры: утверждены соответствующие внутренние нормативные правовые акты по процессам, связанным с противодействием отмыванию денег; выполняются правила внутреннего контроля; определены процедуры управления спектром обязательных для оценки банками рисков; осуществляется регистрация подозрительных финансовых операций и сведения о них передаются в орган финансового мониторинга. Данный вывод подтверждается результатами контрольных мероприятий, проведенных государственными органами, контролирующими деятельность лиц, осуществляющих финансовые операции, в сфере противодействия отмыванию доходов. Международные оценщики высоко оценили работу банковского сектора Республики Беларусь в сфере противодействия отмыванию денег в своей деятельности.

В соответствии со ст. 16 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования и распространения оружия массового поражения» Национальный банк осуществляет контроль, в ходе которого происходят ранжирование угроз, выявление «зон особого внимания» и выработка разного рода мероприятий, позволяющих реагировать на всех уровнях системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Эти меры важны для чистоты денежных потоков, проходящих через банки и секторы финансовой сферы.

Все сказанное позволяет автору обосновать необходимость введения в обязательный классификатор рисков, оцениваемых банками Республики Беларусь, понятия «риск темных потоков денежных средств». Это даст банкам возможность не только выполнять функции в части исполнения ими обязательств по требованиям ФАТФ, но и установить

более качественный контроль, минимизировать возможность отмывания денег через банк [6, с. 34].

В рамках риск-ориентированного подхода банки принимают меры контроля, соответствующие с их моделью осуществления деятельности и оцененными рисками. Введение в систему оценок риска теневого потока денежных средств и разработка критериев оценки данного риска, индикаторов предупреждения, системы показателей позволят банкам минимизировать, как минимум, риски, связанные с клиентами, сегментировать их по банковским продуктам и услугам: анализировать характеристики рисков надзорными организациями, получая в целом на уровне республики информацию, позволяющую более эффективно мониторить риски, связанные с отмыванием доходов.

В настоящее время в банках Республики Беларусь уже созданы и эффективно функционируют системы внутреннего контроля банка в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, которые организуются в рамках системы внутреннего контроля банка. Выделение же нового вида риска, связанного с противодействием отмыванию денег, создание дополнительной линии контроля со стороны системы управления рисками банка будут еще качественнее оценивать риски недопущения умышленного или невольного вовлечения банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Основным принципом организации таких систем является участие работников банка, его структурных подразделений в процессах идентификации клиентов и их представителей, анкетирования клиентов и выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю.

Банк разрабатывает правила внутреннего контроля с учетом особенностей своей организационной структуры, характера и объема осуществляемых банковских операций, а также уровня рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения. В банках созданы специальные подразделения, которые выполняют соответствующие функции. Введение в классификатор банковских рисков риска теневого потока денежных средств позволит банкам иметь дополнительную линию контроля со стороны структур управлений или департаментов рисков в банках, улучшит контроль разработки процедур управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, самооценкой вовлеченности банка в проведение подозрительных операций, связанных с получением и легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности. Советы директоров и исполнительные органы банка смогут иметь дополнительный поток управленческой отчетности и предложения по совершенствованию и повышению эффективности работы системы внутреннего контроля, что позволит оперативно внедрять в новые банковские продукты и услуги индикаторы и критерии рисков, противодействующих теневым потокам денежных средств.

Заключение. Таким образом, в Республике Беларусь благодаря многолетней слаженной работе различных министерств и ведомств созданы системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию террористической деятельности и финансированию распространения оружия массового поражения, что получило высокую международную оценку. В банковском секторе республики банками проводится работа по выявлению фактов отмывания денег и невовлечению банков в эти процессы, что позволило получить высокие оценки по системе национальной оценки рисков, проводимой в рамках участия страны в ЕАГ. Введение в классификатор бан-

ковских рисков риска теневых потоков денежных средств позволит банковскому сектору республики совершенствовать оценку рисков и процессы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, что положительно скажется на репутации банков, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Беларусь, и повысит их рейтинги.

Источники

1. О ЕАГ [Электронный ресурс] // ЕАГ. — Режим доступа: <https://eurasiangroup.org/ru/about-eag>. — Дата доступа: 07.09.2020.
2. *Хаданович, А.* Национальная оценка рисков ОД/ФТ в банках и некредитных финансовых организациях / А. Хаданович // *Банк. вестн.* — 2019. — № 4. — С. 22–31.
Hadanovich, A. National Risk Assessment of OD/FT in banks and non-credit financial institutions / A. Hadanovich // *Bank Bull.* — 2019. — № 4. — P. 22–31.
3. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. — Дата доступа: 07.09.2020.
4. *Макмиллан, Дж.* Конец банковского дела. Деньги и кредиты в цифровой революции / Дж. Макмиллан ; пер. с англ. З. Мамедьярова. — М. : Corpus, 2019. — 256 с.
MacMillan, J. The end of banking. Money and credit in the digital revolution / J. MacMillan ; transl. from Engl. by Z. Mamedyarov. — Moscow : Corpus, 2019. — 256 p.
5. *Крылов, Г. О.* Криптовалюта — будущее без инфляции или новые проблемы ПОД/ФТ? / Г. О. Крылов, И. Н. Лоскутов // Угрозы и риски для мировой экономики : сб. материалов междунар. науч.-практ. конф. сетевого Ин-та в сфере ПОД/ФТ, Москва, 1–3 нояб. 2016 г. — М. : МУМЦФМ, 2016. — С. 140.
Krylov, G. O. Cryptocurrency-future without inflation or new problems of the AD/FT? / G. O. Krylov, I. N. Loskutov // Threats and risks to the world economy : coll. of materials of the Intern. sci. and practical conf. of the network Inst. in the field of AML/CFT, Moscow, 1–3 Nov. 2016. — Moscow : ITMCFM, 2016. — P. 140.
6. *Рабыко, И. Н.* Эффективность системы управления рисками и методологические подходы к ее оценке / И. Н. Рабыко // *Банк. вестн.* — 2016. — № 6. — С. 30–36.
Rabyko, I. N. The effectiveness of the risk management system and methodological approaches to its assessment / I. N. Rabyko // *Bank. Bull.* — 2016. — № 6. — P. 30–36.

Статья поступила в редакцию 09.12.2020 г.

УДК 330.35 338.2

E. Rozhkovskaya
BSEU (Minsk)

INSTITUTIONAL ASPECTS OF INCLUSIVE ECONOMIC GROWTH IN THE REPUBLIC OF BELARUS

This article analyzes the key characteristics of inclusive economic growth in the Republic of Belarus, identified the main problems and factors that restrain its opportunities. An important place is devoted to the discussion of the problems of the quality of the institutional environment and public administration, considered as one of the most important constraints on the effective implementation of the strategy of inclusive growth in the country.

Keywords: *inclusive growth; economic development; indicators; quality of institutions; institutional environment; quality and efficiency of public administration.*