

pISSN 2073-2872
eISSN 2311-875X

Экономическая безопасность

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА УЯЗВИМОСТЕЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ К РИСКУ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ*

Артур Владимирович ИЛЬИН

аспирант кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков,
Ростовский государственный экономический университет (РИНХ),
Ростов-на-Дону, Российская Федерация
fnauka@bk.ru
ORCID: отсутствует
SPRIN-код: 8457-7640

История статьи:

Рег. № 373/2020
Получена 22.06.2020
Получена
в доработанном виде
17.08.2020
Одобрена 31.08.2020
Доступна онлайн
16.11.2023

Специальность: 5.2.4

УДК 336.7

JEL: G21, G28

Ключевые слова:

факторы уязвимости,
сетевая структура,
финансовый рынок,
банковские услуги,
потенциальные угрозы

Аннотация

Предмет. Развитие финансового мониторинга уязвимостей кредитных организаций к риску отмывания денег.

Цели. Определение направлений развития финансового мониторинга уязвимостей российских банков к риску отмывания денег.

Методология. Используются методы логического, сравнительного и статистического анализа.

Результаты. Определены направления развития финансового мониторинга уязвимостей кредитных организаций к риску отмывания денег: расширение мониторинга потенциальных уязвимостей за счет совершенствования и дополнения алгоритма их идентификации и оценки; применение дополнительных мер финансового мониторинга к системно значимым банкам, а также к потенциально уязвимым видам банковских операций, учет при проведении национальной оценки рисков отмывания денег нового ракурса анализа финансового рынка – сетевой структуры.

Выводы. Развитие финансового мониторинга уязвимостей кредитных организаций к риску отмывания денег по выделенным направлениям позволит охватить более широкий спектр уязвимостей, связанных с особенностями деятельности кредитных организаций и с их свойствами.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2020

Для цитирования: Ильин А.В. Развитие финансового мониторинга уязвимостей кредитных организаций к риску отмывания денег // *Национальные интересы: приоритеты и безопасность*. – 2023. – Т. 19, № 11. – С. 2099 – 2122.
<https://doi.org/10.24891/ni.19.11.2099>

Введение

Приоритетом развития российской системы финансового мониторинга является минимизация рисков использования российской финансовой

* Статья подготовлена по материалам журнала «Финансы и кредит». 2020. Т. 26. Вып. 9.

системы в незаконных целях, а также выявление в ней потенциальных зон уязвимости к отмыванию денег и финансированию терроризма.

Национальная оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма (далее – НОР ОД и НОР ФТ) нацелена на выявление слабых мест и зон риска в национальной системе финансового мониторинга, что позволяет выработать эффективные меры и распределить ресурсы для минимизации рисков.

Методология формирования НОР ОД и ФТ предполагает, что зоны риска в национальной системе финансового мониторинга определяются как области, в которых сходятся уязвимости и угрозы. Перечень угроз определен стратегическими документами, посвященными обеспечению национальной, в том числе экономической, безопасности России¹, а также результатами анализа фактического положения дел в стране. Набор уязвимостей, определенных в российском НОР ОД, включает в себя «сохранение достаточно высокой доли теневой экономики и высокая доля оборота наличных денежных средств в экономике; сокрытие денежных средств и активов, полученных в результате совершения преступлений в иностранных юрисдикциях; использование номинальных юридических лиц (фирм-однодневок), вовлеченность отдельных представителей финансового сектора в оказание высокорисковых финансовых услуг»² и др., то есть отражает сложившуюся ситуацию.

Вместе с тем в условиях высокой динамики развития экономической, финансовой, социальной систем, появления нового опыта функционирования системы ПОД/ФТ происходит формирование и появление новых объектов, подверженных рискам ОД/ФТ, а также новых зон уязвимости к риску ОД/ФТ у уже известных объектов, что требует регулярного мониторинга уязвимостей и в целом развития финансового мониторинга уязвимостей организаций к риску отмывания денег. Поскольку кредитно-финансовая сфера названа в НОР ОД одной из основных зон риска отмывания денег, в нашей статье мы ограничимся исследованием развития финансового мониторинга уязвимостей кредитных организаций.

Поэтому цель статьи заключается в следующем: определить направления совершенствования финансового мониторинга уязвимостей российских

¹ Стратегия национальной безопасности РФ (утв. Указом Президента РФ от 31.12.2015 № 683), Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года (утв. Указом Президента РФ от 13.05.2017 № 208).

² Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов. Публичный отчет. 2017–2018. URL: http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/оценка%20рисков%20од_5.pdf

кредитных организаций к риску отмывания денег. Для этого в статье решены две задачи:

- 1) определить возможности расширения методического инструментария идентификации и оценки уязвимостей за счет усовершенствования существующих подходов и алгоритмов;
- 2) выделить объекты, требующие дополнительных мер мониторинга и анализа, по результатам апробации усовершенствованного алгоритма идентификации и оценки уязвимостей.

Материалы и методы исследования

Информационно-эмпирическими материалами исследования являются работы отечественных ученых по проблемам развития российской системы финансового мониторинга, национальной оценки рисков ОД/ФТ, выявления уязвимостей организаций к риску отмывания денег.

Ключевым постулатом методологии национальной оценки рисков в сфере ОД/ФТ является представление о риске как о триаде взаимосвязанных понятий «угроза – уязвимость – последствия». Через призму этой триады исследователи рассматривают секторальные риски отмывания денег (в частности в банковском секторе [1], оценку национальных рисков ОД/ФТ (в России – [2], в развитых странах – [3], в развивающихся странах – [4]), а также оценки наднациональных рисков отмывания денег [5, 6].

В отношении уязвимостей российских кредитных организаций к риску отмывания денег учеными проводится анализ факторов уязвимости ресурсной базы, процентной политики банковского сектора в целом [7]; рассматриваются уязвимости банков к вовлечению в трансграничные схемы по отмыванию преступных доходов [8]; исследуются сомнительные операции клиентов как один из способов вовлечения банка в отмывание денег [9, 10].

Анализ экономической литературы позволил нам систематизировать существующие методические подходы к выявлению уязвимостей к риску отмыванию денег, а именно:

- подход, использованный в Национальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов РФ (хотя подход не описан в публичных документах, но результаты его применения раскрыты в работах

И.А. Лебедева, С.В. Ефимова, В.В. Потехиной [11], Н.С. Михайловой [12], А.П. Писаренко [13], Н.А. Иванова [14], И.В. Филатовой, М.М. Максимцова [15];

- подход, опирающийся на сопоставление индикаторов, выявленных в результате анализа типологий мошеннических схем, с экономическими факторами оценки рисков, касающихся уязвимостей (работы [16, 17]);
- подход к выявлению уязвимостей к ОД/ФТ в рамках методологии процесса управления данным риском (работа Ю.Ф. Короткого³).

Подход к определению зон уязвимостей на основе сопоставления индикаторов, выявленных в результате анализа типологий мошеннических схем, с экономическими факторами оценки рисков, касающимися уязвимостей⁴, предложен Е.Н. Алифановой, Ю.С. Евлаховой [16, 17]. Подход опирается на фактологические данные, систематизированные ФАТФ и региональными группами по типу ФАТФ, а следовательно, учитывает страновой контекст тех юрисдикций, анализ практики которых проводился в процессе типологического исследования. При этом возможны ситуации, когда сформулированные потенциальные зоны уязвимости не актуальны для конкретной страны.

Подход к выявлению уязвимостей к ОД/ФТ в рамках методологии процесса управления риском ОД/ФТ базируется на анализе контекстной области и исследовании факторов уязвимости, которые отражают определенные свойства/ характеристики организаций.

Нами проведен сравнительный анализ данных подходов, на основе чего мы определили их преимущества и границы применения.

Подход по определению зон уязвимостей на основе сопоставления индикаторов, выявленных в результате анализа типологий мошеннических схем, с экономическими факторами оценки рисков, касающимися уязвимостей, позволяет выявить потенциальные уязвимости.

³ Ключевые идеи подхода раскрыты в книге: Финансовый мониторинг: учеб. пособ. для бакалавриата и магистратуры. Т. 1 / под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2018. С. 211–222.

⁴ В Руководящих указаниях ФАТФ «Оценка рисков отмыwania денег и финансирования терроризма на национальном уровне» факторы оценки рисков разделены на две группы: касающиеся угроз и касающиеся уязвимостей. Факторы оценки рисков, касающиеся уязвимостей, ФАТФ группирует на политические, экономические, социальные, правовые, экологические и технологические. В данном подходе критически переосмыслены именно экономические факторы оценки рисков, касающиеся уязвимостей.

Другой подход – по выявлению существующих уязвимостей⁵ – полностью опирается на установление риск-контекста, контекстной области, выделение риск-контингента и исследования факторов его уязвимости исходя из экспертных суждений, подкрепленных фактологическими и статистическими основаниями. В этом подходе не учитываются результаты типологических исследований, что в некотором смысле обеспечивает «свежесть» поиска, но может приводить к получению уже известных результатов, а значит, неэффективному расходованию временных и материальных ресурсов. Также данный подход сконцентрирован на исследовании факторов уязвимости, отражающих определенные свойства/ характеристики организаций. Это дает возможность провести скоринг уязвимости и на основании полученных оценок сравнивать разные объекты между собой по уровню уязвимости, а также отслеживать изменение уровней уязвимости одного и того же объекта в разные периоды времени.

На основе обобщения, интеграции и дополнения существующих методических подходов к выявлению уязвимостей к риску отмыванию денег нами дополнен и развит алгоритм идентификации и оценки уязвимостей к риску ОД. В отличие от существующих подходов, данный алгоритм включает новый этап – углубленный анализ объекта мониторинга, применяемого в случае оценки уязвимости на уровнях «средний», «повышенный», «высокий»; а также включает анализ более широкого спектра уязвимостей – связанных не только с особенностями деятельности объекта мониторинга, но и с его свойствами, отражающими определенные поведенческие характеристики.

Дополненный и развитый нами алгоритм идентификации и оценки уязвимостей к риску отмывания денег включает этапы:

- 1) установление риск-контекста, а также особенностей контекстной области и ее структуры как фактора риск-ориентированного подхода;
- 2) выделение объектов непосредственного мониторинга в данном контексте;
- 3) установление потенциальных уязвимостей объектов мониторинга на основе анализа типологий мошеннических схем с участием выделенных объектов непосредственного мониторинга, разработанных ФАТФ и региональными группами по типу ФАТФ;

⁵ Финансовый мониторинг: учеб. пособ. для бакалавриата и магистратуры. Т. 1 / под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2018. С. 211–222.

- 4) определение и исследование комплекса факторов уязвимости выделенных объектов непосредственного мониторинга;
- 5) формирование шкалы уязвимости, расчет уровня (скоринг) уязвимости;
- 6) проведение углубленного анализа объекта мониторинга и поиск аномалий (потенциальных уязвимостей) в его деятельности в случае определения подверженности данного объекта риску ОД на уровнях, характеризующихся как средний, повышенный и высокий.

Данный алгоритм позволяет повысить качество идентификации уязвимостей, поскольку учитывает разные параметры объекта мониторинга (особенности деятельности и свойства/характеристики), а также позволяет идентифицировать и существующие, и потенциальные уязвимости к риску отмывания денег. Кроме того, данный алгоритм является дополнительным аналитическим инструментом, таким образом расширяя методический инструментарий финансового мониторинга, поскольку дает возможность сравнивать уязвимости различных объектов мониторинга и определять динамику уровня уязвимости объекта к риску отмывания денег.

Результаты

Апробация усовершенствованного нами алгоритма идентификации и оценки уязвимостей организаций заключается в следующем.

На первом этапе алгоритма в качестве риск-контекста нами выбран финансовый контекст, поскольку кредитно-финансовая сфера названа в НОР ОД одной из основных зон риска отмывания денег. Контекстной областью, в рамках которой будет происходить поиск уязвимости, определен финансовый рынок, поскольку он имеет особенности, повышающие риски его использования в целях ОД, а именно:

- высокий уровень чистого вывоза капитала;
- высокая волатильность финансового рынка;
- процесс девальвации рубля с резким изменением курса в периоды экономических и финансовых кризисов;
- доминирование в структуре финансового рынка кредитного сегмента (по видам активов) и банковского сектора (по видам организаций);

- существенная роль системно значимых банков, доминирование которых выходит за рамки банковского сектора и распространяется на другие сектора финансового рынка;
- структура фондового рынка, отражающая ключевую деформацию российской экономики, а именно доминирование добывающих и финансовых отраслей;
- высокая концентрация фондового рынка, доминирование в его структуре по капитализации рынка акций, а по обороту – валютного рынка и рынка облигаций.

В научной литературе предлагается два варианта структур контекстной области: иерархическая и сетевая. Применительно к финансовому рынку иерархическая структура предполагает углубленный анализ в формате «сектор – сегмент – вид», объектом мониторинга при этом становятся виды финансовых операций и услуг. Анализ контекстной области с позиции иерархической структуры реализован в нормативных документах Росфинмониторинга и Банка России (прежде всего через анализ операций, подлежащих контролю). Другой вариант – сетевая структура финансового рынка – остается вне поля зрения и регуляторов, и исследователей, работающих над проблемой определения уязвимостей к отмыванию денег. По этой причине в нашем исследовании выбран новый ракурс анализа контекстной области – с позиции сетевой структуры.

Сетевая структура финансового рынка России находится в стадии активного формирования. В работах А.В. Леонидова, Е.Л. Румянцева [18], Ю.С. Евлаховой, Е.Н. Алифановой, Т.В. Игнатовой [19] приведены следующие ее характеристики.

1. На российском рынке существуют три типа сетей: сети кредитных организаций, объединяемые отношениями собственности и межбанковским кредитованием; сети, объединяющие кредитные и страховые организации (отношения банкострахования); сети, объединяющие финансовые организации в рамках эмиссии и обращения долговых ценных бумаг.
2. Кредитные организации выступают системно значимым видом финансовой организации, так как задействованы в сети каждого типа.

В рамках второго этапа алгоритма на основе выделенных особенностей российского финансового рынка и его сетевой структуры нами в качестве

объекта непосредственного мониторинга определены кредитные организации.

На третьем этапе в целях анализа уязвимостей нами были отобраны типологии мошеннических схем, разработанные ФАТФ и региональными группами по типу ФАТФ, которые связаны с кредитными организациями. Анализ данных документов показывает, что во всех рассмотренных типологиях основными факторами риска являются:

- продукты, услуги, операции;
- клиенты.

Обозначим зоны уязвимости кредитных организаций, соответствующих направлению «продукты, услуги и операции» исходя из данных типологических отчетов, а именно выберем те индикаторы, которые встречаются в более чем одном отчете (*табл. 1*)⁶:

- банковские услуги населению (розничные банковские услуги), прежде всего прием денежных средств на депозиты и кредитование;
- банковские услуги юридическим лицам, в первую очередь открытие и ведение счетов;
- корреспондентские банковские услуги, главным образом международные корреспондентские отношения, связанные с выполнением платежей в отношении третьих лиц;
- совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания.

Зоны уязвимости кредитных организаций, соответствующие направлению «клиенты», обобщены нами по группам физические и юридические лица:

1) физические лица:

- клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой

⁶ Необходимо пояснить данный критерий. Дело в том, что в типологических отчетах нет прямой отсылки к конкретным уязвимостям и их индикаторам. Эти индикаторы отобраны нами исходя из существующих представлений о природе индикаторов и сущности уязвимостей, потому, когда те или иные индикаторы уязвимостей встречаются в более чем одном отчете, это, по нашему мнению, свидетельствует о корректности сделанного выбора.

неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства;

- клиент является публичным должностным лицом;
- клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью или в отношении которого (которой) применяются международные санкции или отнесенном (отнесенной) международными организациями к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности;
- «физические лица, оказывающие услуги по обналичиванию денег с карточных, текущих счетов, а также предоставляющие платежные инструменты с идентификационными и авторизационными данными для распоряжения средствами на карте»⁷.

2) юридические лица:

- кредитно-финансовое учреждение, являющееся прямым клиентом банка-корреспондента;
- клиент – фиктивный заемщик, то есть «компания создана или привлечена для незаконного получения заемных средств или использования займов не по целевому назначению»⁸;
- клиент – субъект генерации наличных средств, то есть «компании, получающие выручку в большом объеме в наличной форме (сети, крупные рынки реализации товаров, сети автозаправочных станций, строительные магазины, и пр.)»⁹.

Выделенные группы клиентов, которые несут повышенный риск вовлечения в отмывание денег для кредитных организаций, тестируются на этапе надлежащей проверки клиентов до приема на обслуживание и во время обслуживания. И в целях управления риском получают статус высокорисковых с дальнейшим переводом на режим усиленного

⁷ Отчет ЕАГ «Структурный анализ финансовых потоков, связанных с обналичиванием, направленных на совершение правонарушений и отмывание преступных доходов» (2017). URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/66456/Структурный_анализ.pdf

⁸ Там же.

⁹ Там же.

мониторинга операций. Более того, современное российское законодательство содержит нормы, позволяющие регулярно обновлять информацию о клиентах, находящихся на обслуживании, что, в общем-то, снимает характеристику уязвимости с фактора «клиенты», смещает акценты на эффективность надлежащей проверки клиентов и превращая саму систему надлежащей проверки клиентов в потенциальную уязвимость.

Таким образом, анализ типологий позволил нам определить у российских кредитных организаций следующие потенциальные уязвимости:

- банковские услуги населению (розничные банковские услуги), прежде всего прием денежных средств на депозиты и кредитование;
- банковские услуги юридическим лицам, прежде всего открытие и ведение счетов;
- корреспондентские банковские услуги, прежде всего международные корреспондентские отношения, связанные с выполнением платежей в отношении третьих лиц;
- совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания;
- система идентификации / надлежащей проверки клиентов – физических и юридических лиц.

На четвертом этапе нами рассмотрены и проанализированы факторы уязвимости, отражающие такие свойства организаций, как значимость объекта, незащищенность от воздействия потенциальных угроз, неустойчивость к воздействию потенциальных угроз, незаконопослушность, с точки зрения их наличия у российских кредитных организаций. Набор данных факторов и соответствующих им индикаторов разработаны Ю.Ф. Коротким¹⁰, в отличие от которой в нашей работе проведена апробация данных факторов, индикаторов к новому объекту исследования — российские кредитные организации.

Как показывают исследования сетевой структуры российского финансового рынка, кредитные организации обладают системной значимостью, так как задействованы практически во всех сетях, существующих на рынке. Более того, на российском финансовом рынке значимость определяется не только

¹⁰ Финансовый мониторинг: учеб. пособ. для бакалавриата и магистратуры. Т. 1 / под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2018. С. 273–314.

для кредитных организаций как вида, но и среди кредитных организаций выделяются системообразующие банки («системная значимость в квадрате»).

Также кредитные организации обладают социальной значимостью, поскольку через сбережения, расчеты и кредитование широко вовлечены во взаимодействие с населением, и в целом, как свидетельствуют типологии ФАТФ и ЕАГ, банковские услуги населению являются уязвимостью кредитных организаций к риску ОД/ФТ.

Кредитные организации также значимы с точки зрения субъектов ОД/ФТ и преступных элементов. Во-первых, они привлекательны для преступных посягательств в силу специфики своей деятельности. С учетом определенных – потенциальных уязвимостей речь идет об открытии и ведении счетов клиентов – юридических лиц, о международных корреспондентских отношениях, о дистанционном банковском обслуживании. Во-вторых, они являются предметом устойчивых преступных стремлений. Подтверждением этому является отмеченная в НОР ОД РФ уязвимость банков к вовлеченности в оказание высокорисковых финансовых услуг.

Применительно к российским кредитным организациям, по нашему мнению, есть основания считать отсутствующими индикаторы уязвимости, связанные с правовой незащищенностью, а также со слабой имплементацией мер регулирования, что подтверждено положительными рейтингами соответствия по непосредственным результатам в рамках Отчета о взаимных оценках РФ 2019 г.¹¹. Однако индикатор уязвимости, связанный с необученностью, неинформированностью персонала и в целом, с его низкой подготовкой в сфере ПОД/ФТ, значим для российских кредитных организаций. Несмотря на требование подготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ, текучесть кадров низового звена (взаимодействующих с клиентом и выполняющих обязанности по его идентификации и надлежащей проверке), а также формальное ознакомление с новыми нормативными актами «антиотмывочного» законодательства приводят к тому, что через своих сотрудников кредитная организация оказывается незащищена от воздействия потенциальных угроз.

Среди индикаторов неустойчивости к воздействию потенциальных угроз, по нашему мнению, к кредитным организациям применимы показатели финансово-экономической несостоятельности, то есть высокие уровни

¹¹ FATF (2019), *Anti-money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures – Russian Federation, Fourth Round Mutual Evaluation Report*, FATF, Paris.
URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/russian-federation-2019.html>

кредитного риска, нерентабельность, предбанкротное состояние, банкротство, внешнее управление.

Что касается незаконопослушности как фактора уязвимости, в российских кредитных организациях встречается административная незаконопослушность, то есть причастность к совершению административных правонарушений как в сфере банковского законодательства, так и в сфере ПОД/ФТ.

На пятом этапе алгоритма по результатам проведенного нами анализа наличия у российских кредитных организаций факторов уязвимости, связанных со свойствами организаций, нами проведена оценка их уязвимости к риску отмывания денег (*табл. 2*). При этом если индикатор присутствует в деятельности объекта, то ему присвоено значение 1, если отсутствует – 0.

Для того чтобы использовать шкалу уязвимости кредитных организаций к риску ОД в дальнейшем для скоринга/расчета уровня уязвимости, в таблице отражены также минимальный уровень уязвимости (значения всех индикаторов равны 0) и максимальный уровень уязвимости (значения всех индикаторов равны 1).

Данная шкала уязвимости представляет собой аналитический инструмент финансового мониторинга, поскольку позволяет не только сравнивать уязвимости различных объектов между собой, но и определять с течением времени изменения уровня уязвимости объекта к риску ОД.

Таким образом, уровень уязвимости российских кредитных организаций оценивается в разрезе рассмотренных факторов как 7 баллов из 16 максимально возможных. Для интерпретации уровня уязвимости кредитных организаций воспользуемся шкалой квартилей, включающей четыре уровня подверженности рискам (высокий, повышенный, средний, низкий), каждый из которых соотнесен с определенными группами, сформированными по схеме 0–25–50–75–100% долей показателя от максимально возможного уровня.

В *табл. 3* представлены результаты группировки и уровни подверженности рискам ОД.

По данным *табл. 3* можно сделать вывод о том, что уровень уязвимости российских кредитных организаций соответствует среднему уровню подверженности риску ОД.

Что касается последнего этапа алгоритма, уровень подверженности российских кредитных организаций риску ОД превышает низкий, то есть необходимость углубить анализ деятельности банков. Мы уже отмечали особенность российских кредитных организаций – «значимость в квадрате», следовательно, предметом дальнейшего анализа (выходящего за рамки данной статьи) могут являться системно значимые банки.

Таким образом, по результатам апробации усовершенствованного нами алгоритма идентификации и оценки уязвимостей кредитных организаций к риску отмыwania денег нами выделены объекты, требующие дополнительных мер мониторинга и анализа, а именно:

- 1) сетевая структура российского финансового рынка;
- 2) банковские операции, которые обоснованно являются потенциальными зонами уязвимости (банковские услуги населению, открытие и ведение счетов юридических лиц, международные корреспондентские отношения, дистанционные банковские услуги, система идентификации клиентов);
- 3) системно значимые кредитные организации, которые нуждаются в углубленном анализе, поскольку играют существенную роль среди российских банков, подверженность риску отмыwania денег которых оценена нами как превышающая низкий уровень.

Выводы

Таким образом, нами определены два направления совершенствования финансового мониторинга уязвимостей российских кредитных организаций к риску отмыwania денег.

1. Необходимо расширение методического инструментария финансового мониторинга за счет развитого и апробированного нами алгоритма идентификации и оценки уязвимостей российских кредитных организаций.
2. Выделены объекты, требующие дополнительных мер мониторинга и анализа, по результатам апробации указанного алгоритма. Это сетевая структура российского финансового рынка, потенциально уязвимые к риску отмыwania денег банковские операции, системно значимые кредитные организации.

Развитие финансового мониторинга уязвимостей кредитных организаций по данным направлениям позволит охватить более широкий спектр уязвимостей, связанных с сетевой структурой финансового рынка, с особенностями деятельности кредитных организаций, с их поведенческими характеристиками.

В свою очередь выводы и результаты данного исследования могут быть использованы уполномоченным органом по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма при проведении национальной оценки рисков отмывания денег для повышения ее результативности, а также кредитными организациями для снижения вовлечения в схемы отмывания денег.

Таблица 1

Индикаторы, позволяющие идентифицировать зоны уязвимости кредитных организаций по направлению «продукты, услуги, операции»

Table 1

Indicators to identify areas of vulnerability of credit organizations in the field of *Products, Services, and Transactions*

Индикаторы, позволяющие идентифицировать зоны уязвимости	Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода для банковского сектора (2014)
Банковские услуги населению	+
Банковские услуги юридическим лицам	–
Корреспондентские банковские услуги	+
Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания	–

Продолжение

Индикаторы, позволяющие идентифицировать зоны уязвимости	Руководство ФАТФ «Корреспондентские банковские отношения» (2016)
Банковские услуги населению	–
Банковские услуги юридическим лицам	–
Корреспондентские банковские услуги	+
Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания	–

Продолжение

Индикаторы, позволяющие идентифицировать зоны уязвимости	Отчет ЕАГ «Легализация преступных доходов и финансирование террористической деятельности с использованием наличных денежных средств и денежных инструментов» (2012)
Банковские услуги населению	+
Банковские услуги юридическим лицам	+
Корреспондентские банковские услуги	–
Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания	+

Продолжение

Индикаторы, позволяющие идентифицировать зоны уязвимости	Отчет ЕАГ «Структурный анализ финансовых потоков, связанных с обналичиванием, направленных на совершение правонарушений и отмыывание преступных доходов» (2017)
Банковские услуги населению	–
Банковские услуги юридическим лицам	+
Корреспондентские банковские услуги	–
Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания	+

Продолжение

Индикаторы, позволяющие идентифицировать зоны уязвимости	Отчет ЕАГ «Типологии неправомерного вывода активов из кредитных организаций и отмыывание преступных доходов» (2016)
Банковские услуги населению	+
Банковские услуги юридическим лицам	–
Корреспондентские банковские услуги	–
Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания	–

Источник: систематизировано автором на основе руководств и типологических отчетов ФАТФ и ЕАГ

Source: Authoring, based on the Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) and Eurasian Group on Combating Money Laundering and Financing of Terrorism (EAG) Guidance and Typology Reports data

Таблица 2**Оценка уязвимости к риску отмыывания денег российских кредитных организаций****Table 2****Assessing the vulnerability of Russian credit institutions to the risk of money laundering**

Факторы уязвимости и индикаторы	Min уязвимости	Уязвимости российских кредитных организаций	Max уязвимости
Значимость объекта			
Жизненная важность	0	0	1
Системная значимость	0	1	1
Социальная значимость	0	1	1
Привлекательность для преступных посягательств	0	1	1
Наличие устойчивых преступных стремлений	0	1	1
Незащищенность от воздействия потенциальных угроз			
Правовая незащищенность	0	0	1
Слабая имплементация норм регулирования	0	0	1
Неграмотность, необученность, неинформированность персонала	0	1	1
Неустойчивость к воздействию потенциальных угроз			
Финансово-экономическая несостоятельность	0	1	1
Социальная напряженность	0	0	1
Протестная активность	0	0	1
Незаконопослушность			
Внутриведомственная незаконопослушность	0	0	1
Недисциплинированность подотчетных организаций	0	0	1
Административная незаконопослушность	0	1	1
Наличие криминальной истории	0	0	1
Итоговое количество баллов	0	7	16

Примечание. Использовались факторы, рассмотренные в книге: Финансовый мониторинг: учеб. пособ. для бакалавриата и магистратуры. Т. 1 / под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2018. С. 273–314.

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 3

Соответствие границ групп, значений по шкале уязвимости к риску ОД и уровней подверженности риску ОД

Table 3

Group, money laundering risk vulnerability scale value, and money laundering risk exposure level boundary correspondence

Границы групп	Границы значений по шкале уязвимости к риску ОД	Уровни подверженности риску ОД
0–24,99%	0–3,99	Низкий
25–49,99%	4–7,99	Средний
50–74,99%	8–11,99	Повышенный
75–100%	12–16	Высокий

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Скорлупина Ю.О. Разработка направлений совершенствования системы финансового мониторинга с целью снижения рисков банковского сектора РФ // *Экономические и гуманитарные науки*. 2020. № 1. С. 34–43.
2. Пономоренко В.Е. О концепции развития национальной системы ПОД/ФТ: анализ отдельных положений // *Финансовые исследования*. 2018. № 4. С. 63–67.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-kontseptsii-razvitiya-natsionalnoy-sistemy-pod-ft-analiz-otdelnyh-polozheniy>
3. Глотов В.И., Аржанов И.А. Международный опыт оценки рисков в сфере ПОД/ФТ // *Финансовые исследования*. 2018. № 4. С. 23–33.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhdunarodnyy-opyt-otsenki-riskov-v-sfere-pod-ft>
4. Хаданович А. Национальная оценка рисков ОД/ФТ в банках и некредитных финансовых организациях // *Банкаўскі веснік*. 2019. № 4. С. 22–31. URL: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10618.pdf>
5. Алифанова Е.Н., Евлахова Ю.С., Захарченко Е.С., Ильин А.В. Метаанализ оценок эффективности систем ПОД/ФТ европейских стран: идентификация уязвимости на наднациональном уровне // *Финансовые исследования*. 2018. № 4. С. 48–56.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metaanaliz-otsenok-effektivnosti-sistem-pod-ft-evropeyskih-stran-identifikatsiya-uyazvimosti-na-nadnatsionalnom-urovne>

6. *Готов В.И., Кржечковски И.* Опыт проведения наднациональной оценки риска отмывания денег и финансирования терроризма // *Финансовые исследования*. 2019. № 3. С. 8–23.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/opyt-provedeniya-nadnatsionalnoy-otsenki-riska-otmyvaniya-deneg-i-finansirovaniya-terrorizma>
7. *Бровкина Н.Е., Лаврушин О.И., Амосова Н.А. и др.* Нейтрализация негативного влияния факторов уязвимости национального банковского сектора: монография. М.: КноРус, 2018. 176 с.
8. *Ахиярова М.М.* Банковская деятельность по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем // *Международный журнал гуманитарных и естественных наук*. 2020. № 3-2. С. 112–116.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-deyatelnost-po-protivodeystviyu-legalizatsii-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem>
9. *Максимова А.А.* Контроль за проведением сомнительных операций клиентами кредитных организаций и оценка риска вовлечения кредитных организаций в отмывание незаконно полученных доходов // *Проблемы экономики и юридической практики*. 2018. № 4. С. 62–66.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontrol-za-provedeniem-somnitelnyh-operatsiy-klientami-kreditnyh-organizatsiy-i-otsenka-riska-vovlecheniya-kreditnyh-organizatsiy-v>
10. *Ионина Т.Р.* Совершенствование методов банковского контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем // *Вестник экспертного совета*. 2018. № 4. С. 110–114.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-metodov-bankovskogo-kontrolya-po-protivodeystviyu-legalizatsii-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem>
11. *Лебедев И.А., Ефимов С.В., Потехина В.В.* Проблемы эффективности российской системы финансового мониторинга // *Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством*. 2019. № 4. С. 26–31.
URL: <http://journals.isuct.ru/eco-fin/article/view/1914/1099>
12. *Михайлова Н.С.* Национальные риски в системе финансового мониторинга // *Вектор экономики*. 2020. № 3. С. 15.
URL: <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2020/3/worldconomy/MIKHAYLOVA.pdf>

13. Писаренко А.П. Национальная «антиотмывочная» система РФ: соответствие требованиям ФАТФ и оценка эффективности // Вестник Таганрогского института управления и экономики. 2019. № 2. С. 58–61.
14. Иванов Н.А. Российская оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов // Экономика и предпринимательство. 2019. Т. 13. № 2. С. 58–61.
15. Филатова И.В., Максимцов М.М. Роль оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов в обеспечении экономической безопасности // Вестник Московского университета МВД России. 2018. № 6. С. 290–293.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-otsenki-riskov-legalizatsii-otmyvaniya-prestupnyh-dohodov-v-obespechenii-ekonomicheskoy-bezopasnosti>
16. Alifanova E.N., Nivorozhkina L.I., Evlakhova Yu.S. Inter-Vulnerability of Financial Institutions and Households in the System of National Financial Security Assessment. *International Journal of Economics and Business Administration*, 2019, vol. VII, Special iss. 2, pp. 3–15.
URL: <https://doi.org/10.35808/ijeaba/366>
17. Алифанова Е.Н., Ниворожкина Л.И., Евлахова Ю.С., Торопова Т.В. Выявление угроз роста системного риска на российском финансовом рынке на основе определения уязвимостей финансовых институтов и домохозяйств к риску отмывания денег: монография. Ростов-н/Д.: РГЭУ (РИНХ), 2015. 174 с.
18. Леонидов А.В., Румянцев Е.Л. Оценка системных рисков межбанковского рынка России на основе сетевой топологии // Журнал Новой экономической ассоциации. 2013. № 3. С. 65–80.
URL: <https://www.econorus.org/repec/journal/2013-19-65-80r.pdf>
19. Евлахова Ю.С., Алифанова Е.Н., Игнатова Т.В. Государственное регулирование и саморегулирование деятельности сетей финансовых организаций на российском финансовом рынке // Среднерусский вестник общественных наук. 2019. Т. 14. № 3. С. 209–221.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennoe-regulirovanie-i-samoregulirovanie-deyatelnosti-setey-finansovyh-organizatsiy-na-rossiyskom-finansovom-rynke>

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

pISSN 2073-2872
eISSN 2311-875X

Economic Security

DEVELOPING FINANCIAL MONITORING OF CREDIT INSTITUTIONS' VULNERABILITY TO MONEY LAUNDERING RISK

Artur V. IL'IN

Rostov State University of Economics (RSUE),
Rostov-on-Don, Russian Federation
fnauka@bk.ru
ORCID: not available

Article history:

Article No. 373/2020
Received 22 June 2020
Received in revised
form 17 August 2020
Accepted 31 Aug 2020
Available online
16 November 2023

JEL classification:
G21, G28

Keywords:

vulnerability, fraud
typology, financial
market networking,
banking, potential
threat

Abstract

Subject. This article deals with the development of financial monitoring through improving methodological tools for identifying and assessing the vulnerability of credit organizations to the risk of money laundering.

Objectives. The article aims to determine areas of improvement of the financial monitoring mentioned.

Methods. For the study, I used logical, comparative, and statistical analyses.

Results. The article defines and describes areas and methodological tools to improve financial monitoring of the vulnerability of credit organizations to the risk of money laundering, considering Russian banks as a case study.

Conclusions. Developing financial monitoring of credit institutions' vulnerability to the risk of money laundering in designated areas can help cover a wider range of different vulnerabilities, related not to the characteristics of credit organizations only but to their properties, as well.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2020

Please cite this article as: Il'in A.V. Developing Financial Monitoring of Credit Institutions' Vulnerability to Money Laundering Risk. *National Interests: Priorities and Security*, 2023, vol. 19, iss. 11, pp. 2099–2122.

<https://doi.org/10.24891/ni.19.11.2099>

Acknowledgments

The article was adapted from the *Finance and Credit* journal, 2020, vol. 26, iss. 9.

References

1. Skorlupina Yu.O. [The development of the directions of improvement of the system of financial monitoring for the purpose of reduction of risk of the

- banking sector of the Russian Federation]. *Ekonomicheskie i gumanitarnye nauki = Economic Science and Humanities*, 2020, no. 1, pp. 34–43. (In Russ.)
2. Ponamorenko V.E. [On the concept of the development of the national AML/CFT system: Analysis of selected provisions]. *Finansovye issledovaniya*, 2018, no. 4, pp. 63–67.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-kontseptsii-razvitiya-natsionalnoy-sistemy-pod-ft-analiz-otdelnyh-polozheniy> (In Russ.)
 3. Glotov V.I., Arzhanov I.A. [International experience in risks assessment in the field of AML/CFT]. *Finansovye issledovaniya*, 2018, no. 4, pp. 23–33.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhdunarodnyy-opyt-otsenki-riskov-v-sfere-pod-ft> (In Russ.)
 4. Khadanovich A. [National assessment of AML/CFT risks in banks and non-bank credit and finance institutions]. *Банкаўскі веснік*, 2019, no. 4, pp. 22–31. URL: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10618.pdf> (In Russ.)
 5. Alifanova E.N., Evlakhova Yu.S., Zakharchenko E.S., Il'in A.V. [The European countries AML/CFT systems effectiveness meta-analysis: Vulnerability identification at the supranational level]. *Finansovye issledovaniya*, 2018, no. 4, pp. 48–56.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metaanaliz-otsenok-effektivnosti-sistem-pod-ft-evropeyskih-stran-identifikatsiya-uyazvimosti-na-nadnatsionalnom-urovne> (In Russ.)
 6. Glotov V.I., Krzeckovskis I. [The practice of carrying out the supranational risk assessments of money laundering and terrorism financing]. *Finansovye issledovaniya*, 2019, no. 3, pp. 8–23.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/opyt-provedeniya-nadnatsionalnoy-otsenki-riska-otmyvaniya-deneg-i-finansirovaniya-terrorizma> (In Russ.)
 7. Brovkina N.E., Lavrushin O.I., Amosova N.A. et al. *Neitralizatsiya negativnogo vliyaniya faktorov uyazvimosti natsional'nogo bankovskogo sektora: monografiya* [Neutralizing the negative impact of national banking sector vulnerabilities: a monograph]. Moscow, KnoRus Publ., 2018, 176 p.
 8. Akhiyarova M.M. [Banking activities to counter legalization of income received by criminal]. *Mezhdunarodnyi zhurnal gumanitarnykh i estestvennykh nauk = International Journal of Humanities and Natural Sciences*, 2020, no. 3-2, pp. 112–116.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-deyatelnost-po>

protivodeystviyu-legalizatsii-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem
(In Russ.)

9. Maksutova A.A. [Suspicious transactions by clients of credit institutions control and assessing the risk of involving credit institutions in the money laundering]. *Problemy ekonomiki i yuridicheskoi praktiki = Economic Problems and Legal Practice*, 2018, no. 4, pp. 62–66.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontrol-za-provedeniem-somnitelnyh-operatsiy-klientami-kreditnyh-organizatsiy-i-otsenka-riska-vovlecheniya-kreditnyh-organizatsiy-v> (In Russ.)
10. Ionina T.R. [Improving of banking supervision methods on combating legalization of income obtained by criminal means]. *Vestnik ekspertnogo soveta = Bulletin of the Expert Council*, 2018, no. 4, pp. 110–114.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-metodov-bankovskogo-kontrolya-po-protivodeystviyu-legalizatsii-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem> (In Russ.)
11. Lebedev I.A., Efimov S.V., Potekhina V.V. [Problems of efficiency of the Russian financial monitoring system]. *Izvestiya vysshikh uchebnykh zavedenii. Seriya: Ekonomika, finansy i upravlenie proizvodstvom = News of Higher Educational Institutions. Series: Economy, Finance and Production Management*, 2019, no. 4, pp. 26–31.
URL: <http://journals.isuct.ru/eco-fin/article/view/1914/1099> (In Russ.)
12. Mikhailova N.S. [National risks in the financial monitoring system]. *Vektor ekonomiki*, 2020, no. 3, 15 p. (In Russ.)
URL: <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2020/3/worldconomy/MIKHAYLOVA.pdf>
13. Pisarenko A.P. [National "anti-laundering" system of the Russian Federation: compliance with FATF requirements and evaluation of efficiency]. *Vestnik Taganrogskego instituta upravleniya i ekonomiki*, 2019, no. 2, pp. 58–61. (In Russ.)
14. Ivanov N.A. [Russian assessment of risks of legalization (laundering) of criminal proceeds]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2019, vol. 13, no. 2, pp. 58–61. (In Russ.)
15. Filatova I.V., Maksimov M.M. [The role of risk assessment of legalization (laundering) of criminal proceeds in ensuring economic security]. *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii = Vestnik of Moscow University*

of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 2018, no. 6, pp. 290–293.

URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-otsenki-riskov-legalizatsii-otmyvaniya-prestupnyh-dohodov-v-obespechenii-ekonomicheskoy-bezopasnosti> (In Russ.)

16. Alifanova E.N., Nivorozhkina L.I., Evlakhova Yu.S. Inter-Vulnerability of Financial Institutions and Households in the System of National Financial Security Assessment. *International Journal of Economics and Business Administration*, 2019, vol. VII, Special iss. 2, pp. 3–15.
URL: <https://doi.org/10.35808/ijeba/366>
17. Alifanova E.N., Nivorozhkina L.I., Evlakhova Yu.S., Toropova T.V. *Vyyavlenie ugroz rosta sistemnogo riska na rossiiskom finansovom rynke na osnove opredeleniya uyazvimostei finansovykh institutov i domokhozyaistv k risku otmyvaniya deneg: monografiya* [Identification of systemic risk growth threats in the Russian financial market by identifying vulnerabilities of financial institutions and households to the risk of money laundering: a monograph]. Rostov-on-Don, RSUE Publ., 2015, 174 p.
18. Leonidov A.V., Rumyantsev E.L. [Russian interbank systemic risks assessment from the network topology point of view]. *Zhurnal Novoi ekonomicheskoi assotsiatsii = Journal of the New Economic Association*, 2013, no. 3, pp. 65–80.
URL: <https://www.econorus.org/repec/journal/2013-19-65-80r.pdf> (In Russ.)
19. Evlakhova Yu.S., Alifanova E.N., Ignatova T.V. [Government regulation and self-regulation of networks activities of financial institutes on the Russian financial market]. *Srednerusskii vestnik obshchestvennykh nauk = Central Russian Journal of Social Sciences*, 2019, vol. 14, no. 3, pp. 209–221.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennoe-regulirovanie-i-samoregulirovanie-deyatelnosti-setey-finansovykh-organizatsiy-na-rossiyskom-finansovom-rynke> (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.