

8. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.iaa-ru.ru/>. — Дата доступа: 01.04.2018.

9. Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита. Кодекс этики [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://na.theiia.org/>. — Дата доступа: 23.03.2018.

10. Инструкция о требованиях, предъявляемых бизнес-плану, стратегическому плану развития банка, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, порядке оценки таких планов [Электронный ресурс]: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 окт. 2012 г., № 554 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь — Минск, 2018.

ALIAKSANDR NEKRASHEVICH

DEVELOPMENT OF INTERNAL BANKING AUDIT

Author affiliation. *Aliaksandr NEKRASHEVICH* (nekrashevich_alexander@tut.by), *Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus)*.

Abstract. The author considers the economic essence of the internal banking audit, its main objectives, functions and principles, as well as the category of internal banking audit in the context of risk-based approach.

Keywords: internal banking audit; risk-based audit.

UDC 336.717.168

*Статья поступила
в редакцию 04.09. 2018 г.*

И. С. БЕНЕДИС

***РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД
В ФИНАНСОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ***

Показана возможность применения риск-ориентированного подхода в работе финансовых и нефинансовых организаций в целях понимания и управления рисками.

Ключевые слова: риски легализации доходов; оценка рисков; управление рисками.

УДК 336.71

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

В настоящее время с учетом появления новых финансовых инструментов, увеличения трансграничных финансовых потоков, в связи с необходимостью соблюдения и имплементации в правовую систему Республики Беларусь международных стандартов вопросы актуализации применяемых мер противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма приобретают особую значимость.

Особое внимание вопросам легализации доходов и финансирования террористической деятельности должны уделять лица, осуществляющие финансовые операции. В связи с этим данные лица должны выявлять, оценивать, понимать и управлять рисками.

Банковские системы разных стран мира, а также устойчивость и эффективность их развития находятся под постоянным контролем международных организаций, центральных банков стран и общественности. По мнению И. Н. Рабыко, экономические мировые кризисы, сложность функционирования различных хозяйственных систем подтолкнули к выработке риск-ориентированного подхода к ведению банковского бизнеса [1].

Однако выработка риск-ориентированного подхода к ведению бизнеса необходима не только банковскому сектору, но и лицам, осуществляющим финансовые операции.

Соответствие международным стандартам является ключевым принципом развития национальных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Рекомендации Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами — членами ООН. Кроме того, рекомендации по применению риск-ориентированного подхода в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ОД/ФТ) содержатся в следующих документах ФАТФ:

руководящие указания по оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне;

стратегии оценки рисков легализации денежных средств, полученных преступным путем;

руководство по применению подхода на основе оценки рисков в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и др. [2].

В соответствии с Рекомендацией 1 ФАТФ странам следует определить и оценить риски ОД/ФТ для страны и предпринять шаги по снижению этих рисков, в том числе определив орган или механизм по координации мер по оценке рисков, а также распределить ресурсы с целью эффективного снижения этих рисков [3]. На основе этой оценки странам следует применять соответствующий риск-ориентированный подход. Такой подход должен стать основой для эффективного распределения ресурсов в рамках национального режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и применения риск-ориентированных мер в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.

Однако следует отметить, что в документах ФАТФ отсутствует четкое определение риск-ориентированного подхода, его принято считать подходом, основанным на оценке рисков. Фактически все аспекты риск-ориентированного подхода в документах ФАТФ раскрываются косвенным образом посредством разъяснений, для каких целей может и должна использоваться оценка риска. Например, согласно Рекомендациям ФАТФ, «странам следует применять риск-ориентированный подход для того, чтобы меры по предупреждению отмывания денег и финансирования терроризма соответствовали

выявленным рискам», а в соответствии с Руководящими указаниями ФАТФ по национальной оценке риска «после надлежащего определения и понимания рисков ОД/ФТ государственные органы страны могут применять меры ПОД/ФТ, соразмерные таким рискам, т. е. используя риск-ориентированный подход (подход, основанный на оценке риска), — что является центральным элементом стандартов ФАТФ» [4].

Данное понятие нашло отражение и в базовом Законе Республики Беларусь, согласно которому внутренний контроль осуществляется с учетом риск-ориентированного подхода, предполагающего разработку и реализацию лицами, осуществляющими финансовые операции, процедур управления (выявления, оценки, мониторинга, контроля, ограничения (снижения) рисками, связанными с ОД/ФТ [5].

Кроме того, страны должны добиваться, чтобы и финансовые институты (учреждения) определяли, оценивали и принимали меры по снижению собственных рисков. В данном ключе следует отметить, что риск-ориентированный подход необходимо рассматривать с учетом составляющих факторов понятия «риск»: угроз, уязвимостей 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.

Согласно руководству ФАТФ «О риск-ориентированном подходе в банковском секторе», при проведении оценки рисков ОД/ФТ финансовые учреждения должны проанализировать и попытаться понять, какое воздействие оказывают на них выявленные ими риски ОД/ФТ. Оценка рисков закладывает основу для риск-ориентированного подхода к применению мер по противодействию ОД/ФТ. При этом стоит обратить внимание на то, что использование риск-ориентированного подхода не гарантирует стопроцентной защиты — могут иметь место случаи, когда финансовое учреждение приняло все разумные меры для выявления и снижения рисков ОД/ФТ, но все равно продолжает незаконным образом использовать их. Данная ситуация может быть применена не только к учреждениям банковского сектора, но к учреждениям, которые в соответствии с законом Республики Беларусь № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» являются лицами, осуществляющими финансовые операции.

Организациям, осуществляющим финансовые операции, следует ответить на следующие вопросы «что и (или) кто может своими действиями нанести ущерб?» (угроза), «каким способом может это произойти или в какой сфере?» (уязвимость) и «какой ущерб может возникнуть от таких действий?» (последствия).

В соответствии с изложенным лица, осуществляющие финансовые операции, должны понимать, кто их клиент и для чего он может совершать ту или иную финансовую операцию, т. е. на первоначальном этапе оценивать риски клиента и риски самой операции. При наличии высокого риска, связанного с ОД/ФТ, риск-ориентированный подход предполагает применение расширенных мер внутреннего контроля и соответственно упрощенных мер при наличии низкой степени такого риска. Кроме того, используя риск-ориентированный подход, лица должны быть в состоянии обеспечить соответствие

выявленным рискам мер, применяемых для предотвращения или снижения количества случаев ОД/ФТ.

Надзорные и поднадзорные органы, применяющие данный подход, должны определить и оценить риски легализации преступных доходов, механизм по оценке рисков и эффективно распределить ресурсы для уменьшения данных рисков.

Риск-ориентированный подход предполагает применение расширенных мер внутреннего контроля при наличии высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ, и применение упрощенных мер внутреннего контроля при наличии низкой степени такого риска в порядке, установленном правилами внутреннего контроля.

Применяя риск-ориентированный подход, осуществляющие финансовые операции лица должны быть в состоянии обеспечить снижение количества случаев ОД/ФТ.

Риск-ориентированный подход позволяет эффективно выделять и распределять ресурсы, определять приоритетность их использования, а также каким образом лица, осуществляющие финансовые операции, организуют систему мер внутреннего контроля в целях выявления и пресечения случаев ОД/ФТ. Принцип распределения ресурсов базируется на направлении ресурсов с учетом приоритизации в целях направления усилий и ресурсов на наиболее существенные риски, что повышает эффективность распределения таких ресурсов [6].

Как было отмечено, внутренний контроль осуществляется с учетом риск-ориентированного подхода. При этом правила внутреннего контроля должны включать процедуры управления рисками, порядок применения мер внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, порядок мониторинга финансовых операций с контрагентами своих клиентов из государств (из территорий), не выполняющих Рекомендации ФАТФ, порядок идентификации клиентов и др.

На основании изложенного лица, осуществляющие финансовые операции, должны разрабатывать и реализовывать политику и процедуры в целях снижения рисков ОД/ФТ. Следует определить такой порядок проверки, который помог бы указанным лицам лучше понять, кем являются их клиенты и для каких целей они обращаются к финансовой операции. На первоначальном этапе проверки клиента должны проводиться меры, которые позволяют оценить риски ОД/ФТ, связанные с предполагаемыми деловыми отношениями, определить степень и глубину проверки, которую необходимо провести. На основе анализа информации, полученной в ходе реализации мер надлежащей проверки клиентов, лица, осуществляющие финансовые операции, должны определить свойства рисков, которые могут принести клиенты. Данное обстоятельство позволит лицам принять решение об установлении, продолжении или прекращении деловых отношений.

Оценка рисков лежит в основе применяемого риск-ориентированного подхода. Данная оценка должна обеспечить понимание у определенных лиц, каким образом и в какой степени они уязвимы с точки зрения ОД/ФТ. Результаты оценки рисков должны лечь в основу разработки политики и процедур по снижению рисков, выявленных в результате проведенной оценки своих рисков.

По мнению автора, наиболее полно раскрывает суть понятия «риск-ориентированный подход» следующее определение: это подход, основанный на риске, предполагающий применение процесса понимания, выявления и оценки рисков, а также процесса управления риском для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, где понимание риска подразумевает понимание угроз, уязвимостей и последствий.

В настоящее время риски сопровождают каждый этап деятельности субъектов хозяйствования, поэтому понимание, оценка и управление рисками приобретают особую значимость.

В соответствии с Рекомендациями ФАТФ необходимо определить и оценить риски для последующего управления ими. На основе данной оценки следует применять риск-ориентированный подход для того, чтобы меры по предупреждению ОД/ФТ соответствовали выявленным рискам.

Применение подхода на основе оценки рисков для целей противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма может повысить эффективность и результативность использования ресурсов лиц, осуществляющих финансовые операции, и органов надзора, оптимально снижая связанные с этим неудобства для клиентов.

Как уже отмечалось, в международных документах ФАТФ нет четкого определения риск-ориентированного подхода, он считается подходом, основанным на оценке рисков. Все аспекты риск-ориентированного подхода в документах ФАТФ раскрываются косвенно через разъяснения, для каких целей может и должна использоваться оценка риска. В законодательстве Республики Беларусь затрагивается понятие риск-ориентированного подхода, однако данный термин раскрывается не в полной мере.

В качестве наиболее приемлемого термина «риск-ориентированный подход» следует подразумевать подход, основанный на риске, предполагающий применение процесса понимания, выявления и оценки рисков, а также процесса управления риском для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, где понимание риска подразумевает понимание угроз, уязвимостей и последствий как составных факторов риска.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. *Рабыко, И. Н.* Эффективность системы управления рисками и методологические подходы к ее оценке / И. Н. Рабыко // Банк. весн. — 2016. — № 6. — С. 30—36.

Rabyiko, I. N. Effektivnost sistemyi upravleniya riskami i metodologicheskie podhody k ee otsenke [The effectiveness of the risk management system and the methodological approaches to its assessment] / I. N. Rabyiko // Bank. vesn. — 2016. — N 6. — P. 30—36.

2. *Едронова, В. Н.* Методология финансового мониторинга: оценка национальных рисков / В. Н. Едронова // Финансы и кредит. — 2016. — № 6. — С. 27—39.

Edronova, V. N. Metodologiya finansovogo monitoringa: otsenka natsionalnykh riskov [Methodology of financial monitoring: national risks assessment] / V. N. Edronova // Finansy i kredit. — 2016. — N 6. — P. 27—39.

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

4. *Лопатин, В. А.* Национальная оценка риска и риск-ориентированный подход: вопросы методологии / В. А. Лопатин // Финансовая безопасность. — 2016. — № 12. — С. 48—53.

Lopatin, V. A. Natsionalnaya otsenka riska i risk-orientirovannyiy podhod: voprosy metodologii [National risk assessment and risk-based approach: the methodology of issues] / V. A. Lopatin // Finansovaya bezopasnost. — 2016. — N 12. — P. 48—53.

5. 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. // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Legislation/documents/Z365.pdf/>. — Дата доступа: 16.01.2018.

6. Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода для банковского сектора : пер. с англ. — М. : МУМЦФМ, 2015. — 88 с.

IVAN BENEDIS

***RISK-BASED APPROACH IN
FINANCIAL MANAGEMENT***

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

Abstract. An opportunity is shown to use a risk-based approach in financial and non-financial organizations in order to understand and manage the risks.

Keywords: risks of income legalization; risk assessment; risk management.

UDC 336.71

*Статья поступила
в редакцию 18.04. 2018 г.*

**ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ЦЕНТР БГЭУ
представляет**

Теоретические основы бухгалтерского учета : учеб. пособие / П. Я. Папковская. — Минск : БГЭУ, 2018. — 251 с.

Освещены основные темы теории бухгалтерского учета, рассмотрены сущность и значение хозяйственного учета, предмет и метод бухгалтерского учета, бухгалтерский баланс, система счетов, принципы учета хозяйственных процессов, первичное наблюдение и документация, виды бухгалтерских документов, регистры и учетные записи, бухгалтерская отчетность и др., что дает студентам возможность усвоить теоретические основы бухгалтерского учета, без которых нельзя изучить ведение отраслевого учета.

Предназначено для студентов экономических специальностей вузов. Может быть полезно учащимся средних специальных учебных заведений и специалистам.

Бухгалтерский учет и аудит : учеб. пособие / Л. В. Глотова [и др.]. — Минск : БГЭУ, 2018. — 380 с.

Подготовлено в соответствии с учебной программой по учебной дисциплине «Бухгалтерский учет и аудит» для высших учебных заведений по неучетным специальностям.

Раскрываются формы, методы бухгалтерского учета, а также виды, методы, порядок назначения и проведения аудиторских проверок.

Для студентов дневной и заочной форм обучения, изучающих курс бухгалтерского учета и аудита.