

Управление рисками финансовых институтов в сфере отмывания денег

УДК 330.16

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И СКЛОННОСТЬ К РИСКУ ВОВЛЕЧЕНИЯ КЛИЕНТОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ В НЕЗАКОННЫЕ СДЕЛКИ*

*Л. И. НИВОРОЖКИНА,
доктор экономических наук, профессор,
заслуженный деятель науки РФ,
заведующая кафедрой математической статистики,
эконометрики и актуарных расчетов
E-mail: lin45@mail.ru*

*Е. Н. АЛИФАНОВА,
доктор экономических наук, профессор,
декан финансового факультета,
профессор кафедры финансово-экономического инжиниринга
E-mail: alifanovaen@mail.ru*

*Т. Г. СИНЯВСКАЯ,
кандидат экономических наук, доцент кафедры
математической статистики,
эконометрики и актуарных расчетов
E-mail: sin-ta@yandex.ru
Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)*

В статье развивается концепция оценки риска вовлечения клиентов финансовых институтов в схемы по отмыванию денег на основе выявления уровня их финансовой грамотности, склонности к риску, отношения и способности выявления операций,

** Научное исследование проводилось при финансовой поддержке Минобрнауки России (проект № 14.В37.21.0022. «Модернизация инструментария управления рисками финансовых институтов в сфере отмывания денег или финансирования терроризма на основе повышения финансовой грамотности клиентов-физических лиц (на примере Юга России)».*

связанных с подозрительными финансовыми сделками. Разработанная и апробированная методика основана на опросе, проведенном среди студентов Юга России как наиболее финансово активной в ближайшем будущем части населения. Выявлен высокий уровень риска вовлечения населения в незаконные финансовые схемы вследствие низкой финансовой грамотности и определены основные характеристики группы наибольшего риска.

Ключевые слова: отмывание денег, финансовая грамотность, склонность к риску.

В последнее время в России участились экономические правонарушения, заметная доля которых связана с отмыванием денег и иными незаконными финансовыми схемами. Так, по данным Росстата, в 2012 г. было совершено 58,7 тыс. преступлений, связанных с финансовой деятельностью, что составляет 45,9% от всех преступлений в сфере экономики¹. При этом часть населения вовлекается в деятельность такого рода по причине низкого уровня финансовой грамотности, не осознавая незаконной сущности сделки либо не зная о предусмотренном наказании. Зачастую мотивом участия в незаконных сделках является жажда «легкого обогащения». То есть можно предположить, что существует два основополагающих фактора, побуждающих людей участвовать в незаконных финансовых операциях: склонность к риску, когда стремление к получению денег доминирует над отношением к способу их получения, и (или) финансовая неграмотность, порождающая непонимание возможности и тяжести наказания.

Незаконные операции могут осуществляться в рамках различных финансовых институтов и, следовательно, для них актуальным становится выявление потенциальных клиентов, подверженных риску вовлечения в схемы по отмыванию денег, а также других правонарушений в целях предотвращения совершения деяний подобного рода.

Традиционно инструментом оценки рисков подобного рода является скоринг, базирующийся на численных статистических методах и широко применяющийся в кредитных организациях, где на основании заполненной потенциальным заемщиком анкеты ему присваиваются определенные баллы, по которым выносится решение о предоставлении или непредоставлении кредита. Данные для скоринговых систем получают из оценок вероятностей возвратов кредитов отдельными группами заемщиков, полученных из анализа кредитных историй тысяч людей. Объем необходимой выборки может варьировать от нескольких тысяч до сотни тысяч кредитных историй, что не составляет проблемы для западных компаний, кредитный портфель которых может состоять из десятков миллионов клиентов. Скоринговые методики могут применяться в любых финансовых организациях, где существует опасность недобросовестности клиента. Проблема состоит в том, что отечественные институты еще не

накопили достаточно опыта, а также информации для разработки скоринговых систем, адаптированных к особенностям финансового поведения соотечественников. В такой ситуации выявление групп населения, подверженных риску финансовых нарушений различной тяжести, можно осуществить с помощью анализа и моделирования финансового поведения населения на основе специально организованных опросов.

Анализ данных таких обследований позволит осуществлять типологизацию потенциальных клиентов финансовых институтов, прогнозировать перспективный спрос на их продукты с учетом социально-демографических, имущественных характеристик домохозяйств. С точки зрения объективности и корректности моделирования таких данных важным является то, что обрабатываются данные не только о клиентах финансовых институтов, но и о тех, кто потенциально готов вступить во взаимоотношения с ними. Такой подход позволит уточнить, чем конкретно «клиенты» отличаются от «не клиентов», разработать мероприятия по привлечению новых клиентов, с одной стороны, и разработать превентивные меры по предотвращению возможных нарушений, с другой стороны.

Оценка добросовестности потенциальных клиентов финансовых институтов с помощью скоринговых методик предполагает существование корреляции между некими социальными данными (наличие детей, отношение к браку, уровень образования и др.) и добросовестностью заемщика. Однако, с точки зрения авторов, вероятность вовлечения клиента финансового института в финансовые махинации связана с двумя основополагающими его характеристиками: финансовой грамотностью и склонностью к финансовому риску, которые хотя и не коррелируют непосредственно (О. Е. Кузина, 2009 [1]), но могут присутствовать или отсутствовать одновременно у одних и тех же индивидов в разных комбинациях (Л. И. Ниворожкина, Т. Г. Синявская, 2012 [2]). На основании совместной группировки по уровню финансовой грамотности и склонности к риску можно выявить группы лиц, наиболее подверженных риску потенциального участия в незаконных финансовых операциях.

Гипотеза, которую позволяет проверить предложенная группировка, состоит в том, что финансовая неграмотность выступает «катализатором» роста риска вовлечения индивида в схемы по отмыванию денег. Несклонный к риску финансово неграмот-

¹ URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b13_01/lssWWW.exe./Stg/d01/3-4.htm.

ный человек может быть вовлечен в незаконные финансовые операции в качестве жертвы, «слепого орудия» мошенников. Склонный к риску финансово неграмотный индивид подвержен еще большему риску такого рода, так как может привлекаться как исполнитель в схемах по отмыванию денег. Финансовая грамотность позволяет лицу, принимающему решение, идентифицировать предложения, связанные с потенциальным риском финансового мошенничества и, соответственно, отказаться от участия в них. Причем это распространяется на индивидов с различной склонностью к финансовому риску, за исключением крайне склонных к риску (обычно именуемых «азартными»), для которых участие в деятельности, связанной с отмыванием денег, может обладать собственной полезностью.

В рамках работы над проектом «Модификация инструментария управления рисками финансовых институтов в сфере отмывания денег или финансирования терроризма посредством повышения финансовой грамотности клиентов-физических лиц (на примере Юга России)» авторами была разработана и апробирована методика оценки риска вовлечения клиентов финансовых институтов в противоправную деятельность, основанная на определении уровня финансовой грамотности и склонности к финансовому риску, дополненная отношением и способностью выявления операций, связанных с отмыванием денег. Методика основана на опросе, анкета которого включает несколько блоков вопросов (анкета доступна по запросу у авторов).

Блок, нацеленный на выявление уровня финансовой грамотности, содержит 20 вопросов, разделенных на 4 раздела по основным направлениям индивидуальных финансовых знаний:

- 1) **блок «общие финансовые знания»** включает вопросы, относящиеся к разным аспектам индивидуальной финансовой грамотности. Это вопросы о наиболее ликвидном имуществе, о чистой стоимости активов, величине процентной ставки, поручительстве за кредит, срочных вкладах;
- 2) **блок «накопления и заимствования»** содержит вопросы, относящиеся к разным видам кредитов, а также к банковским вкладам. Это вопросы о системе государственного страхования вкладов, эффективной процентной ставке, потребительском и ипотечном кредитах, а также о расчете суммы, причитающейся по срочному вкладу;

- 3) **блок «страхование»** нацелен на выявление осведомленности респондентов о различных видах страхования и включает вопросы об основной цели страхования, автостраховании, медицинском страховании, страховании жизни и страховании от несчастных случаев;
- 4) **блок «инвестиции»** направлен на определение знаний респондентов в отношении современных видов финансовых инвестиций и связанных с ними понятий. Он включает вопросы о ставке рефинансирования, наиболее рациональном поведении инвестора на финансовом рынке, о паевых фондах и получаемых от них доходах, об обменном курсе рубля к доллару.

Отметим, что вопросы сформулированы таким образом, чтобы выявить не профессиональные финансовые знания, приобретаемые в ходе обучения по программам общей и специальной подготовки студентов-экономистов, а личные, бытовые, необходимые каждому гражданину в процессе получения и распоряжения личными денежными средствами. Результаты опроса используются для вычисления доли правильных ответов в разделе и в целом по блоку финансовой грамотности и, соответственно, оценки уровня финансовой грамотности.

Разработанная авторами методика определения грамотности достаточно проста и основывается на тестовом принципе. Респондентам предлагается ряд вопросов с единственным верным ответом. В отличие от традиционных тестов ряд ответов дополнен вариантом «не знаю». Уровень финансовой грамотности оценивается либо долей правильных ответов, либо дихотомической переменной, показывающей, выше или ниже медианной оценки грамотности по выборке находится доля верных ответов респондента.

В ходе выполнения проекта было опрошено 530 студентов выпускных курсов экономических, технических и гуманитарных специальностей вузов Юга России. Выбор студентов-старшекурсников обусловлен тем обстоятельством, что они в настоящее время представляют наиболее активную часть населения, вступающую на рынок труда и, следовательно, основную будущую клиентскую базу финансовых институтов. Кроме того, считается, что молодым людям более свойственен оптимизм и склонность к риску, в том числе финансовому, чем представителям старших возрастных групп. Характер их поведения в качестве клиентов финансовых институтов в значительной мере будет определяться уровнем их финансовой грамотности.

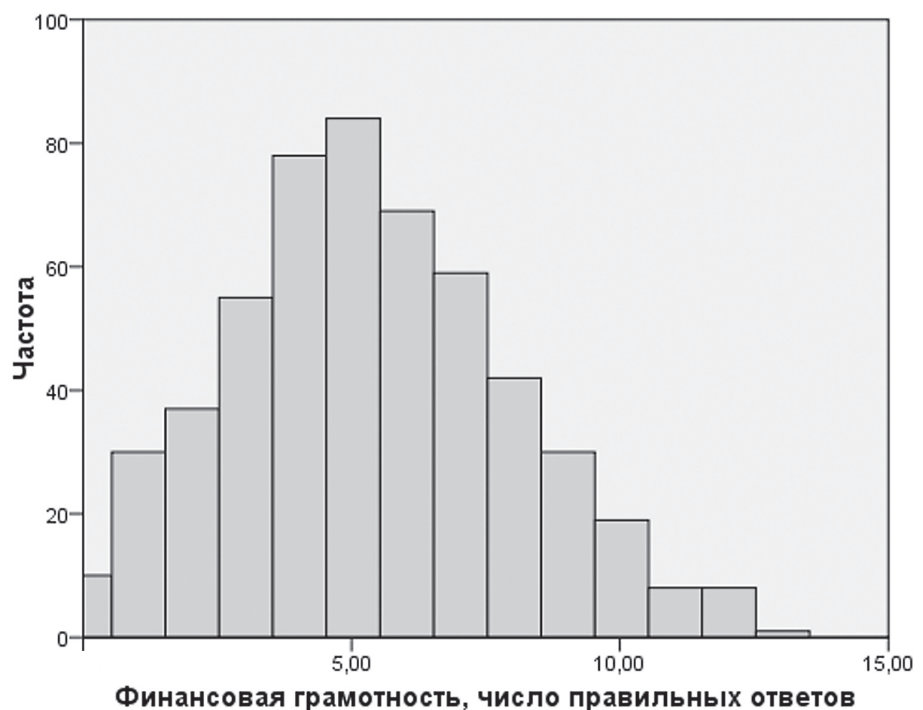
В зарубежной литературе по данной теме (Danes & Hira, 1987 [8]; Volpe, Chen, & Pavlicko, 1996 [9]) средний процент правильных ответов делится на три группы: более 80 %, от 60 до 79 % и менее 60 %. По мнению авторов, первая категория представляет относительно высокий уровень знаний, вторая – средний уровень знаний и третья – относительно низкий уровень знаний. Так, в работе по оценке уровня финансовой грамотности выпускников университетов США выявлена существенная вариация в уровне финансовой грамотности среди различных групп студентов (Chen & Volpe, 2000 [7]; Volpe, Chen, & Pavlicko, 1996 [9]). Опрос проводился корреспондентским способом, анкеты были разосланы 1 800 студентам в 14 университетских колледжей различных штатов США. Отклик составил 924 анкеты, т. е. 51,33 %. Средний уровень правильных ответов – 52,87 %, медианный – 55,56 %.

Другое исследование, проведенное в России в 2009 г. Национальным агентством финансовых исследований в партнерстве с Центром исследований платежных систем и расчетов и группой компаний ЗАО «Центр финансовых расчетов» при методической поддержке Банка России [1], выявило относительно невысокий уровень финансовой грамотности молодежи по ранее приведенной градации: только треть студентов верно ответила на 38 и более процентов предложенных вопросов, 41 % – на 27–35 % вопросов.

В проведенном авторами исследовании только 6,8 % опрошенных студентов дали более половины правильных ответов. Максимальный процент верных ответов составил 65 %, что близко к нижней границе среднего уровня знаний. Медианная доля верных ответов составила 0,25. Гистограмма распределения верных ответов представлена на рисунке. Можно наблюдать, что число правильных ответов группируется около 5, что характеризует весьма низкий уровень финансовой грамотности опрошенных студентов.

Надежность полученных результатов косвенно подтверждает тот факт, что был выявлен несколько более низкий уровень финансовой грамотности студентов (по сравнению с результатами Национального агентства финансовых исследований): так, более чем на 30 % вопросов верно ответили 31,5 % опрошенных, тем не менее значительных различий в результатах получено не было, отличается лишь их интерпретация.

В отличие от финансовой грамотности определение степени склонности индивида к финансовому риску сталкивается с большим числом методологических трудностей. Склонность к риску в настоящее время рассматривается как своего рода междисциплинарная категория, изучаемая как в рамках теории принятия экономических решений, так и в рамках психологии. Распространенные в настоящее время опросники по склонности к риску в зависимости от того, разрабатываются они экономистами или психологами, отличаются по своей структуре, типу вопросов и целевой направленности. Так, наиболее известные опросники по склонности к риску психологической направленности (А. Г. Шмелева [6], Г. Шуберта [4], К. Левитина [5]) направлены на измерение склонности к риску как таковому, независимо от его вида, и в первую очередь измеряют уровень склонности индивида рисковать жизнью и



Гистограмма распределения числа правильных ответов на 20 вопросов анкеты по финансовой грамотности

здоровьем. Очевидно, что для определения уровня склонности к финансовому риску они имеют весьма ограниченное применение, так как, хотя склонность к риску как таковому и риску финансовому, скорее всего, будут коррелировать, они не являются тождественными. Более того, склонный рисковать жизнью и здоровьем индивид, вполне возможно, будет удовлетворять свою потребность в риске, например, посредством занятия экстремальными видами спорта и не будет испытывать необходимость рисковать личными финансами. Можно также предположить, что верно и обратное: человек, испытывающий удовольствие от принятия финансового риска, не будет склонен рисковать дополнительно своей жизнью и здоровьем. Поэтому необходимо измерять одновременно уровень общей склонности к риску, дополняя его вопросами и оценками финансового характера. То есть оценка склонности к финансовому риску (и более конкретизировано – риску участия в схемах по отмыванию денег) должна носить комплексный характер.

Для этого в анкету включено три блока вопросов разных типов. Основной блок, нацеленный на определение уровня склонности к риску, содержит ряд утверждений, с которыми респондент должен высказать согласие или несогласие. Из 15 утверждений 10 связаны с уровнем общей склонности к риску и 5 конкретизируют отношение к риску финансовому. Выбор утверждений в качестве формы вопроса направлен на выявление первой, спонтанной, максимально эмоциональной реакции, с небольшим вовлечением мыслительной деятельности, в отличие от ответов на предложения в вопросительной форме. Это сделано в целях минимизации недостоверности ответов в силу различий между реальной склонностью или несклонностью человека к финансовому риску, а также его субъективным мнением относительно того, каким должно быть его отношение к риску. Блок утверждений дополнен контрольным вопросом, используемым для верификации реакции на утверждения. Он основан на классическом положении теории принятия решений о том, что, будучи поставленным перед выбором между вероятностной игрой и гарантированной суммой, равной среднему выигрышу, склонный к риску индивид предпочтет игру, несклонный – получение суммы без риска. На основе обработки результатов опроса было выявлено, что 33,3% опрошенных характеризуются как склонные к риску, 36,9% – как несклонные и 26,8% – как безразличные к риску.

Так как целью исследования было выявление степени подверженности риску вовлечения в незаконные финансовые схемы, в опросник был введен еще один блок вопросов, ответы на которые характеризуют одновременно и подверженность риску такого рода, и специфические аспекты финансовой грамотности. Было сформулировано четыре вопроса, нацеленных на выявление реакции человека на просьбу операциониста в банке предъявить паспорт при совершении сделки на сумму, превышающую 15 тыс. руб., просьбу друга или родственника неоднократно сдать в ломбард вещи или драгоценности с оформлением залога на респондента, просьбу продавца при покупке квартиры зафиксировать в договоре цену в несколько раз ниже реальной, а также на выявление его мнения по поводу причин, по которым банки извещают контролирующие органы при проведении операций с наличными на сумму свыше 600 тыс. руб. Вопросы были составлены с учетом требований ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусматривающей перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю [3].

По результатам опроса было выявлено, что большинство респондентов довольно спокойно относится к мерам по контролю за финансовыми сделками. Так, 47,4% опрошенных с пониманием отнесутся к просьбе предъявить паспорт в банке, 35% знают о том, почему банки обязаны уведомлять контролирующие органы о крупных сделках с наличностью. Кроме того, чуть менее трети респондентов отнесутся с настороженностью к подозрительным просьбам: 32,1% в любом случае откажутся оформлять на себя чужой залог в ломбарде и 30% возмутятся попытке снижения стоимости приобретаемой квартиры в договоре. Однако нельзя констатировать, что большинство опрошенных не входят в категорию риска попадания в незаконные финансовые схемы. Так, 7,5% согласятся поучаствовать в операции в ломбарде по приглашению знакомого или родственника (бесплатно или за вознаграждение), 32,8% согласятся, если поверят в его тяжелое жизненное положение 35,1% не смогут отказать близкому другу или родственнику. 65% респондентов не знают о причинах, по которым банки обязаны уведомлять контролирующие органы при проведении операций с наличными на