

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени М.В. Ломоносова
ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра предпринимательского права

Тема: «Понятие и виды банковских рисков: правовые вопросы»

Курсовая работа студентки
III курса очного отделения
309 группы
Гавриловой Дарии

Научный руководитель:
доцент, кандидат юридических наук
Лаутс Елизавета Борисовна

Дата защиты: «__» _____ 202_ г.

Оценка: _____

Москва
2021 год

Оглавление

Введение	3
Глава 1. Понятие и сущность банковских рисков	4
§1.1. Понятие риска в предпринимательском праве	4
§1.2. Сущность банковского риска	8
§1.3. Понятие банковского риска и его нормативное закрепление ...	12
Глава 2. Основные виды банковских рисков	19
§2.1. Кредитный риск	19
§2.2. Рыночный риск.....	23
§2.3. Правовой риск и риск потери деловой репутации	26
§2.4. Риск потери ликвидности.....	31
§2.5 Операционный риск.....	34
Глава3. Правовое обеспечение системы управления банковскими рисками.....	39
§3.1 Средства банковского регулирования по минимизации банковских рисков	39
§3.2 Система управления банковскими рисками в банке.....	43
Заключение	50
Список нормативных актов и иных документов	52

Введение

Целью представленной работы является комплексное изучение сущности понятия банковского риска, проведение анализа подходов к систематизации его видов, а также проведение исследования правового обеспечения системы управления банковскими рисками.

В соответствии с указанной целью будут поставлены следующие *задачи*:

1. Изучение категории риска в предпринимательской деятельности и его особенностей в отдельных видах предпринимательства;
2. Рассмотрение влияния экономического содержания указанных явлений на правовую форму управления ими;
3. Систематизация банковских рисков. С целью ее осуществления будет проведено исследование международных актов в сфере банковского надзора, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также проанализировано их соотношение и согласованность;
4. Инструменты регулирования банковских рисков. Проведение их систематизации будет основано на нормативном регулировании инструментов регулирования банковских рисков, будет осуществлено их соотнесение с конкретными рисками, на управление которыми направлены соответствующие инструменты
5. Выяснение функций и построение структуры органов, осуществляющих управление и надзор за банковскими рисками в банке.

Степень научной разработанности темы исследования в значительной степени обеспечена исследованиями в области экономической науки; в то же время, в ходе написания работы были применены изыскания представителей юридической науки и практики, таких как Е.А. Борисенко, Е.П. Губин, А.Г. Гузнов, Е.Б. Лаутс, Н.С. Малейн, А.В. Пенюгалова, Т.Э. Рождественская, Г.Ф. Ручкина, В.И. Серебровский, Е.А. Старосельская, Ю.Б. Фогельсон.

В качестве *методологической основы* в исследовании применены общенаучные методы, в частности, диалектический метод познания, метод обобщения, метод системного анализа, функциональный метод, а также некоторые специально-юридические методы исследования, в частности, технико-юридический и сравнительно-правовой метод в их различном сочетании.

Глава 1. Понятие и сущность банковских рисков

§1.1. Понятие риска в предпринимательском праве

Приступая к анализу понятия риска, представляется верным обратить внимание на вкладываемый в него общечеловеческий, неспециализированный смысл, и таким образом проследить, какое значение он приобретает в правовой плоскости. В частности, риск может пониматься как возможность опасности, неудачи, а также действие наудачу в надежде на счастливый исход; под риском также понимается возможный убыток.¹ Действие на свой страх и риск подразумевает принятие на себя могущие произойти убытки или другие неблагоприятные последствия². Таким образом, представление о риске неразрывно связано с возможностью возникновения неблагоприятных последствий для принимающего решения субъекта, и отождествляется с опасностью, возможным убытком.

В юридической литературе отмечается многообразие представлений о риске, описываемых цивилистами, криминалистами, филологами, экономистами, математиками и т.д..³ В рамках гражданско-правовой доктрины можно выделить три основных концепции риска: объективную, субъективную и дуалистическую. Через призму объективной концепции риск можно определить как возможность наступления неблагоприятных последствий, относительно которых неизвестно, наступят они или нет, при этом подчеркивается, что существование риска не зависит от психического отношения лица к нему.⁴ Субъективная концепция противоположна; В.А. Ойгензихт, в частности, предлагал рассматривать риск в качестве субъективной категории, которая существует параллельно с виной, но

¹ Толковый словарь русского языка: 80 000 слов и фразеологических выражений / С. И. Ожегов, Н. Ю. Шведова ; Российская АН, Ин-т рус. яз., Российский фонд культуры. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : Азъ, 1999. - 944 с. С 679

² Большой толковый словарь русского языка. Ушаков Д.Н. Современная редакция – М. : ООО «Хит-книга», 2017 – 960 с. С. 698

³ Брагинский М.И., Витрянский В.В Договорное право. Договоры о выполнении работ и оказании услуг (книга 3) (издание исправленное и дополненное). ("Статут", 2002). С. 9 //СПС «КонсультантПлюс»

⁴ Малеин Н.С. Гражданско-правовое положение личности. М., 1975. С. 184

может существовать и совместно с ней как психическое отношение субъектов к результату собственных действий и действий других лиц, а также результату объективно-случайных либо случайно-невозможных действий субъектов (событий), выражающееся в осознанном допущении отрицательных, в том числе невозместимых, последствий.

Это определение, тем не менее, подвержено критическому осмыслению⁵: риск понимают как объективную категорию, состоящую, как указывалось выше, в возможности наступления невыгодных последствий. Таким образом, наиболее современным подходом представляется дуалистический, объединяющий изложенные выше подходы, оперирующий категориями объективного риска и субъективного, предусматривающий, что помимо количественно-качественной составляющей, риск также порождается процессами субъективного характера.⁶

В плоскости научных изысканий понятие риска непосредственно связано с отношениями, возникающими в рамках экономической деятельности субъектов права. Как известно, наряду с предпринимательской деятельностью выделяются⁷ такие виды экономической деятельности, как хозяйственная и коммерческая. Следует отметить, что такая правовая категория, как риск, по своей природе присуща именно предпринимательству. Предпринимательской деятельности свойственна тесная связь с личностью предпринимателя, который определенным образом относится к результату своей деятельности, осознанно допуская наступление отрицательных имущественных последствий.⁸ Исходя из этой черты, под предпринимательским риском принято понимать возможность возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения контрагентами

⁵ Грибанов В.П. Договор купли-продажи по советскому гражданскому праву. М.: МГУ, 1956. С.33

⁶ Альгин А.П. Новаторство, инициатива, риск. Л., 1987. С. 34

⁷ Предпринимательское право Российской Федерации: Учебник (3-е изд., перераб. и доп.) (отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно) ("НОРМА", "ИНФРА-М", 2017). С. 9 //СПС «КонсультантПлюс»

⁸ Там же. С. 7

предпринимателя своих обязательств или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.⁹ Исходя из сути предпринимательской деятельности, принятие и несение такого риска следует понимать в качестве одной из ее неотъемлемых функций. Указание на рисковый характер предпринимательской деятельности содержится в ее законодательном определении наряду с самостоятельностью и направленностью на систематическое получение прибыли.¹⁰

В контексте общего анализа категории риска, свойственного предпринимательской деятельности, уместным будет рассмотреть его через призму страхового права. Исторически страхование сложилось как квинтэссенция стремлений человека сгладить последствия неблагоприятных событий. Под страховой деятельностью следует понимать сферу деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, перестрахованием¹¹. Здесь риск в полной мере развивается как самостоятельный правовой институт, имеющий основополагающий характер. В рамках страховой деятельности оперируют категорией «страхового риска», под которым закон понимает предполагаемое событие, на случай которого проводится страхование, обладающее признаками вероятности и случайности наступления.¹² При страховании имущества объектом страхования выступает имущественный интерес, связанный с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, принадлежащего страхователю (выгодоприобретателю) на основании закона, иного правового акта или сделки.¹³ Страхователей можно

⁹ Предпринимательское право Российской Федерации: Учебник (3-е изд., перераб. и доп.) (отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно) ("НОРМА", "ИНФРА-М", 2017). 6 с.

¹⁰ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ. П. 1 ст. 2.

¹¹ П. 2 ст. 2 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция)

¹² Там же, п.1 ст. 9

¹³ Абзац 4 п.11 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27 июня 2013 г. N 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан»

отнести к организациям, оказывающим финансовые услуги, привлекающих чужие денежные средства, обещая контрагенту вернуть их через определенное время или при наступлении определенного события, и выступающих, таким образом, в качестве финансовых посредников.¹⁴

Интересно, что правильная оценка страховщиками возможности удовлетворить будущие требования держателей полисов, а также добросовестность страховых компаний на рынке, имеют определенное влияние на стабильность финансовой системы в целом.¹⁵ Тем не менее, этот вопрос относится скорее к рисковому характеру этой деятельности как таковой и значению ее публичного регулирования; мы же вернемся к рассмотрению страхового риска как ключевого «внутреннего» понятия.

Упомянутая мысль о неразрывной связи деятельности человека и принятия риска детально раскрывается в научной литературе, посвященной вопросам страхового права. Указывается, в частности, что потребность в элиминировании, или, по крайней мере, в ограничении влияния риска обусловлена не только возникновением у человека чувства неуверенности ввиду свойства «неизвестности» риска, но и ввиду противоречия, в котором находится это свойство и нормальный ход хозяйственной деятельности, нуждающийся в ясности хозяйственной перспективы.¹⁶

Страхование можно рассматривать как один из возможных способов элиминирования риска, при котором лицо, которому угрожает определенный риск, за известный взнос привлекает к несению риска другое лицо, которое принимает на себя ответственность за последствия наступления соответствующего неблагоприятного события. Глубокое исследование риска страховым правом позволяет нам обратить внимание и на другие, на первый взгляд очевидные признаки риска; например,

¹⁴ Защита прав потребителей финансовых услуг" (отв. ред. Ю.Б. Фогельсон) ("Норма", "Инфра-М", 2010) С. 3

¹⁵ Защита прав потребителей финансовых услуг" (отв. ред. Ю.Б. Фогельсон) ("Норма", "Инфра-М", 2010). С. 15.

¹⁶ Серебровский В.И. Страхование. М., Финансовое Издательство НКФ СССР, 1927. С.2 //СПС «КонсультантПлюс»

относимость риска к будущему времени, ввиду которой о наличии риска следует говорить в большей степени тогда, когда еще только имеются предположения о возможности его осуществления (то есть при заключении страхования).¹⁷

Также примечательно, что принятие риска и само его существования не является негативным для стороны страховщика; привлечение риска является составной частью его профессиональной деятельности, и для страховщика важно привлечь как можно большее количество рисков, формируя фонд премий и тем самым уменьшая риск, принятый на себя.¹⁸

Исходя из описанных представлений можно сделать вывод о том, что в продолжение цивилистического подхода, объединяющего понимание риска как объективной категории, поддающейся количественно-качественной оценке, и явления, порождаемого психическим отношением субъекта к результату своей деятельности, исследователи в области предпринимательского права, определяя категорию риска в более узкой плоскости, обращают внимание на *неразрывность* принятия риска и функций, осуществляемых предпринимателем; включенность риска в предпринимательскую деятельность как одну из отличительных черт предпринимательской деятельности как таковой.

В особенности указанная неразрывность обретает значение в некоторых специфических видах предпринимательства, в частности, при осуществлении страховой и банковской деятельности.

§1.2. Сущность банковского риска

Продолжая рассмотрение категории риска в предпринимательском праве, перейдем к особенностям рисков, присущих банковской деятельности. Как правило, в юридической литературе встречается

¹⁷ Серебровский В.И.. Страхование. М., Финансовое Издательство НКФ СССР, 1927. С. 9
//СПС«КонсультантПлюс»

¹⁸ Там же. С. 15

определение банковской деятельности как подлежащей лицензированию Банком России деятельности специального субъекта (кредитной организации) по осуществлению совокупности банковских операций с целью извлечения прибыли посредством использования различных финансовых инструментов (банковских продуктов).¹⁹ Предположительно термин «банковский продукт» использовался авторами в его экономическом значении, в качестве конкретных методов оказания банком услуги клиенту, т.е. системы документально оформленных процедур обслуживания клиента.²⁰ Помимо представленного, другие определения банковской деятельности также конструируются через осуществление банковских операций на основании лицензии, выданной Банком России.²¹

Итак, банковская деятельность является одним из видов общественной деятельности, в которой реализуются денежные экономические отношения в современном обществе. Банковская система как таковая приходит в движение в процессе банковской деятельности; все отношения между ее элементами возникают, изменяются и прекращаются в связи с осуществляемой ими банковской деятельностью.²² В чем мы можем усмотреть специфику риска, присущего этой деятельности?

Не вызывает сомнений, что банковская деятельность— вид предпринимательской деятельности, основанной на сделках, оформляющих отношения кредитных организаций с иными лицами. В то же время отмечают, что банковская деятельность охватывает осуществление банковских операций и банковских сделок, и сердцевиной банковской деятельности служат именно *банковские операции*. При этом под банковской деятельностью понимается не только осуществление

¹⁹ БАНКОВСКОЕ ПРАВО 4-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов (Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К.).2020. С. 21

²⁰ Экономический словарь.. Нечаев В.И., Михайлушкин П.В. [Электронный ресурс] URL: <https://vocabulary.ru/termin/bankovskii-produkt.html> (дата обращения: 11.05.2021)

²¹ "Банковское право: Учебник для бакалавров" (2-е издание, переработанное и дополненное) (отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева) ("Проспект", 2019) С. 31 //СПС«КонсультантПлюс»

²² Там же. С.20

кредитными организациями собственно банковских операций, но и предоставление ими *услуг*, непосредственно связанных с осуществлением банковских операций или обусловленных ими.²³

Встречаются более детализированные определения банковской деятельности, опирающиеся не на осуществление банковских операций и сделок как таковых, а на предоставление банком финансовых услуг: так, банковскую деятельность предлагают определять как вид финансового посредничества, основанного на предоставлении финансовых услуг, наиболее значимыми из которых являются прием денежных средств в виде депозитов (вкладов) и предоставление кредита, а также осуществление переводов денежных средств, осуществляемого субъектами, обладающими специальной правоспособностью на осуществление банковских операций, выдаваемой органом банковского регулирования.²⁴

Таким образом, природе этих отношений свойственна особая экономическая сущность, сказывающаяся на специфическом рисковом характере банковской деятельности. Действительно, как и любые хозяйствующие субъекты, действующие в условиях рыночной экономики, коммерческие банки при осуществлении своей деятельности нацелены на получение максимальной прибыли; однако следует иметь в виду, что практически каждая проводимая банком операция сопровождается риском понести убытки. При этом деятельность банка, помимо влияния общих рисков, подвергается также рискам, вытекающим из ее специфики.

Экономисты объясняют эту специфику тем, что степень риска, которую банк принимает на себя, в значительной степени определяется той степенью риска, которую он объективно или субъективно получает от своих клиентов, и, соответственно, чем выше степень риска, присущего бизнесу

²³ Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности" ("Волтерс Клувер", 2008) С. 17

²⁴ "Частное банковское право: учебник" (Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Ефимова Л.Г.) ("Проспект", 2020) С. 10. //СПС«КонсультантПлюс»

клиента, тем выше ожидаемый банком риск.²⁵ Это также объясняется тем, что особенностью банковской деятельности является в работа в основном с *привлеченными* средствами клиентов, включающими средства юридических и физических лиц и заимствования на межбанковских финансовых рынках.²⁶ Более того, банковская деятельность не существует в вакууме; она тесно связана с экономическим и политическим контекстом, и операции, связанные с привлечением на денежном рынке временно свободных средств и размещением их в различные виды активов обуславливают зависимость от финансовой устойчивости клиентов, а следовательно, и от устойчивости экономической среды в целом.

В экономической литературе встречается подход к анализу банковского риска через призму представления о *финансовой устойчивости*. Под финансовой устойчивостью понимают основной целевой показатель деятельности банка, имеющий значение не только для банковского менеджмента, но и для конкурентоспособности банка как предприятия рыночной экономики; риск же рассматривается как один из показателей финансового состояния банка. Его предлагают рассматривать как ситуативную характеристику деятельности банка, отображающую неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные последствия в случае неуспеха. Реже можно встретить привязку определения риска к конкретной количественной мере, которая выражается в вероятности получения нежелательных результатов, то есть потери прибыли и возникновении убытков вследствие неплатежей по выданным кредитам, сокращение ресурсной базы и т.д..²⁷

Другие авторы видят в банковском риске ни что иное, как ситуацию, порожденную неопределенностью информации, используемой банком в

²⁵ Коваленко О.Г. Экономическая сущность банковских рисков и их классификация. //Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 3 С.11

²⁶ Пенюгалова А.В., Старосельская Е.А. Банковские риски: сущность и основные подходы к определению» //Финансы и кредит, 2013, №3 С.1

²⁷ Сивохин В.Е. К вопросу об определении устойчивости, надежности и рисков банковской деятельности //Вестник РЭУ, 2012, №12. С.4

процессе принятия решений; отождествление риска и убытка отвергается: убыток вытекает из неопределенности ситуации.²⁸

Подводя итог, ряд наиболее существенных характеристик, выделяемых экономистами при анализе банковского риска, можно объединить при определении его как субъективно-объективной категории, отражающей возникновение в деятельности банка ситуации вероятного развития событий, отличного от предполагаемого, в следствие неопределенного воздействия внешних и внутренних факторов, требующей принятия решения о необходимости осуществления действий (бездействия) в условиях наличия альтернатив и приводящей к последующему отклонению фактических результатов от ожидаемых.

§1.3. Понятие банковского риска и его нормативное закрепление

Как уже было раскрыто выше, категории банковского риска свойственна значительная экономическая составляющая. Тем не менее, необходимость регулирования деятельности по минимизации и управлению банковскими рисками предопределяет стремление облечь их содержание в правовую форму. Как наиболее значимый будет рассмотрен «собственно юридический» аспект риска²⁹, т.е. правовая природа данного явления, его связь с механизмом и процессом правового регулирования. Помня о том, что риск в широком смысле существует как явление, включенное в соответствующий социальный контекст, далее он будет рассмотрен как относительно самостоятельный элемент правовой реальности.

Из имеющихся официальных источников выделить следует международные рекомендательные документы и внутренние акты. Основное положение в первой группе занимают директивы и рекомендации

²⁸ Пенюгалова А.В. Старосельская Е.А. Банковские риски: сущность и основные подходы к определению //Финансы и кредит, 2013, №3 С.3

²⁹ Борисенко Е.А. Риски в деятельности кредитных организаций //«Финансовое право», 2020, N 7 С.2 //СПС«КонсультантПлюс»

Базельского комитета по банковскому надзору (BCBS), в рамках и при посредстве которого складывается всемирная сеть контактов органов регулирования и надзора. Его основной задачей является внедрение единых стандартов в сфере банковского регулирования, способствующее устранению пробелов.³⁰ Ввиду недостаточности национального правового регулирования в области определения понятия банковских рисков, для его установления необходимо обратиться к подобным источникам «мягкого права». Соглашения Базельского комитета предоставляют стандартные требования к достаточности банковского капитала, пруденциальному регулированию и надзору в банковских системах стран-участниц, и, хотя и не устанавливают обязательных правил, играют первостепенную роль в организации банковского надзора в национальных системах.³¹

В качестве первой наиболее заметной разработки Базельского комитета в сфере регулирования рисков можно назвать Базель I («Международную конвергенцию измерения капитала и требований к капиталу»). Основным направлением данного соглашения являлось регулирование требований к достаточности капитала, укрепление стабильности и надежности международной банковской системы и устранение возможного конкурентного неравенства банков, основанного на разной строгости требований к их деятельности.³² В рамках этих целей правила Базеля I были преимущественно сконцентрированы на ограничении кредитного риска как основного риска, которому подвержены банки, а также на группировке активов в зависимости от степени риска вложений в них.³³

Таким образом можно сделать вывод о том, что изначально

³⁰ Рождественская Т.Э. Правовой механизм реализации базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации: М. "ЮРКОМПАНИ", 2011. С. 5

³¹ Там же. С.8.

³² Там же. С. 7

³³ Гончарова М.В., Гончаров А.И Международное соглашение «Базель I»: влияние на банковское регулирование в Евросоюзе и России //Вестн. Волгогр. гос. ун-та. Сер. 5, Юриспруд. 2013. № 3 (20)) С. 122

Базельский комитет в своих соглашениях оперировал термином «риск» в качестве вспомогательной категории, необходимой для выражения основных идей и достижения целей. К тому же, первое соглашение игнорировало остальные виды рисков; их регулирование нашло развитие в Базеле II. В указанных актах можно встретить стандартизированные подходы к различным видам рисков, но не родовое определение. Предположительно это можно обосновать тем, что в документах Базельского комитета заложены основы для нивелирования банковских рисков, и исходя из целесообразности и должной степени спецификации регулирования они связываются именно с определениями различных видов банковских рисков.

Структура национального регулирования схожа. Как мы знаем, развитие и укрепление банковской системы, обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации относятся к основным целям Центрального Банка РФ.³⁴ Им проводится соответствующая политика развития, реализуется регулирование различных аспектов банковской деятельности, в том числе путем издания нормативных актов, обязательных для исполнения другими лицами и органами. В его актах, направленных на регулирование системы управления рисками³⁵ мы, опять же, найдем дефиниции конкретных видов рисков, а также требования к управлению ими. Единственная доступная опора среди официальных источников— определение, содержащееся в утратившем силу Письме Банка России³⁶. В нем под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных

³⁴ Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ред. от 24.02.2021) СЗ РФ, 15.07.2002, N 28, ст. 2790). //СПС«КонсультантПлюс»

³⁵ Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 08.04.2020) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 N 37388) //СПС«КонсультантПлюс»

³⁶ Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т "О типичных банковских рисках" //Вестник Банка России, N 38, 30.06.2004 //СПС«КонсультантПлюс»

событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами. В качестве примеров внутренних факторов приводится сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров; внешних— изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.

Чаще всего в учебной литературе встречается аналогичное определение.³⁷ Некоторые авторы представляют иные, схожие по сути формулировки: например, определение рисков в деятельности кредитных организаций как обусловленную внутренними и внешними факторами вероятность недостижения запланированных финансовых показателей кредитной организации и (или) наступления негативных последствий для кредитной организации вследствие действия различных обстоятельств (в качестве примеров приводятся уменьшение капитала, невозможность исполнения обязательств и т.д. вплоть до несостоятельности (банкротства) кредитной организации).³⁸

Представляется очевидным, что наличие ясного и определенного понимания категории «банковский риск» имеет значение не только с доктринальной, но и с практической точки зрения, ведь, несмотря на кажущуюся неопределенность понятия, данная категория поддается цифровому исчислению и учету. Принцип 13 Основополагающих принципов эффективного банковского надзора обязывает банки к установлению процедур управления рисками для выявления, измерения, контроля и управления существенными рисками.³⁹

В то же время можно говорить о том, что имевшееся ранее в актах

³⁷ См., наприм.: "Банковское право: Учебник для бакалавров" (2-е издание, переработанное и дополненное) (отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева) ("Проспект", 2019) С. 125; также БАНКОВСКОЕ ПРАВО 4-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов (Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К.). С. 299.

³⁸ Е.А. Борисенко Риски в деятельности кредитных организаций //«Финансовое право», 2020, N 7 С.4 //СПС«КонсультантПлюс»

³⁹ Рождественская Т.Э Правовой механизм реализации базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации: М. "ЮРКОМПАНИ", 2011С. 43

Банка России и сохранившееся в научных изысканиях определение позволяет нам выделить наиболее значимые черты банковского риска с точки зрения правового регулирования, а именно: определение риска как вероятности финансовых потерь, причинно-следственную связь с неблагоприятными событиями, вызванными внутренними и (или) внешними факторами).

В этом проявляется отличие между экономическим и правовым представлением о риске: экономическая теория определяет в качестве риска не только потенциально измеримую возможность потери, но и неопределенность финансовых результатов, получения чистых доходов, отклонение от ожидаемых значений и в целом деятельность, совершаемую в надежде на удачный исход. Правовой подход стремится выделить те аспекты проявления риска в действительности, которые поддаются выявлению и регулированию.

Вообще следует отметить, что категория банковского риска наиболее полно выражается посредством различных классификаций; как описывалось выше, это объясняется особой практической значимостью именно видовых рисков и меньшей применимостью родового понятия. Одной из наиболее распространенных классификаций является деление рисков по признаку отношения к внутренней и внешней среде банка. Ряд рисков можно отнести к внешним исходя из того, что они не связаны с деятельностью банка и его клиентуры. Они сопряжены с политическими, демографическими, социальными и экономическими факторами. Можно говорить о том, что под наступлением подобного рода рисков предполагается кризис значимых систем (международный кризис, кризис основных отраслей промышленности), что влечет за собой кризис банковской системы⁴⁰.

В то же время внутренние риски предопределяются деятельностью

⁴⁰Смирнов А.В., Макаров Д.И. Классификация банковских рисков //Российское предпринимательство, 2009, №3 (1) С. 44

самого банка, его клиентов и контрагентов; здесь в качестве факторов влияния выступает деловая активность руководства банка, выбор правильной стратегии. Их отрицательное воздействие можно в значительной мере предотвратить путем совершенствования управления рисками. Внутренние риски также подразделяют на две группы рисков: риски в основной и вспомогательной деятельности. Исходя из названия несложно предположить, что к первой группе относят кредитный риск, процентный риск, риск по операциям с ценными бумагами и т.д.; к вспомогательным относят риски текущих активов, кадровый риск, репутационный риск.

Банковские риски делят на низкие, умеренные и полные исходя из их объема, который определяется вероятностью события, влекущего негативные финансовые последствия. На практике большое значение имеет возможность предвидения рисков, ввиду чего выделяют прогнозируемые и непрогнозируемые риски (примером служат форс-мажорная группа рисков, законодательный риск)⁴¹. При этом очевидно, что так называемая предсказуемость банковских рисков носит относительный характер. Различные практические цели позволяют выделить и иные основания для классификации рисков: помимо вероятности наступления значение имеет признак подверженности управленческим воздействиям; исходя из него можно выделить управляемые риски, риски ограниченной управляемости и неуправляемые риски. В заключительной главе данной работы будет подробно изучен механизм управления банковскими рисками; здесь же отметим, что по признаку приоритетности различных целевых стратегий управления можно обозначить такие группы рисков, как передаваемые, нейтрализуемые, компенсируемые, минимизируемые и диверсифицируемые.

Есть целый ряд иных признаков, положенных в основание

⁴¹ Классификация банковских рисков и их оптимизация /Л. Л. Мешкова, Е. Н. Болотина Под общ. ред. проф. Е. В. Иода. 2-е изд., испр., перераб. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2002. С.22.

классификации исходя из потребностей, реализуемых в банковском риск-менеджменте. В частности, ориентируясь на параметр информационной обеспеченности риски определяются как открытые, частично открытые и скрытые, а исходя из характера проявления и методов анализа и оценки можно выделить частные, групповые и комплексные риски. Упомянутыми основаниями варианты классификаций банковских рисков не исчерпываются.

В то же время, как мы понимаем из изучения нормативных актов и научных изысканий, наибольшее значение имеет деление банковского риска как разновидности предпринимательского на кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный, правовой, риск потери деловой репутации, страновой и стратегический.⁴² Этот перечень также дополняют процентным риском, валютным риском (в т.ч. в рамках рыночного риска), риском концентрации, риском мошенничества, махинаций и злоупотреблений, пруденциальным риском и регуляторным риском.⁴³ Некоторые из них будут подробнее изучены в следующей главе.

Подводя итог по вопросу правового определения банковских рисков, представляется важным отметить существующий пробел в виде отсутствия однозначного определения, причем как на международном, так и на национальном уровне. В то же время доктриной разработаны минимально различающиеся емкие определения, разработанные в качестве родового понятия относительно совокупности узких определений конкретных банковских рисков. Представляется, что наиболее удачным решением с точки зрения юридической техники и дальнейшего развития системы регулирования было бы закрепление общего понятия в текстах актов Банка России, уже существовавшее до определенного момента.

⁴² Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник. М., 2016. С. 221 - 234. //СПС«КонсультантПлюс»

⁴³ Акопян О.А., Боженко С.Я., Веремеева О.В. и др "Риски финансовой безопасности: правовой формат: Монография" (отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина) "ИЗиСП", "НОРМА", "ИНФРА-М", 2018 С. 140

Глава 2. Основные виды банковских рисков

§2.1. Кредитный риск

Переходя к изучению конкретных видов банковских рисков, представляется верным начать с рассмотрения кредитного риска, поскольку он, как зачастую отмечается, представляет наибольшую угрозу для жизнедеятельности кредитных организаций. Внимание к разработке методических и организационных основ управлениями кредитными рисками обусловлено активным использованием новых финансовых инструментов и требованиями к оценке кредитных рисков, установленными Базелем II.

Кредитный риск формируется рядом внутренних причин; в частности, к ним относят недостаток обеспечения, ошибочную оценку заявки клиента на кредит, слабый контроль в процессе кредитования.⁴⁴ Отмечают, что результативность банковской деятельности напрямую обуславливается степенью оптимизации управления кредитным риском. Это во многом объясняется тем, что кредитные операции являются одной из самых прибыльных статей банковского бизнеса и формируют основную часть чистой прибыли, а следовательно наступление неблагоприятных последствий в этой области наиболее болезненно для банковских организаций.

Можно выделить две основных группы определений кредитного риска: основанную на экономическом подходе и разработанную в соответствующей научной литературе, а также нормативные определения, подкрепленные и развитые в юридической доктрине. Авторами-экономистами кредитный риск определяется по-разному, однозначную трактовку выделить проблематично. Среди них можно выделить определение кредитного риска как денежного выражения *отклонения*

⁴⁴ О.Г. Коваленко Экономическая сущность банковских рисков и их классификация //Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 3. С.12

полученных результатов от расчетных вследствие воздействия факторов внешней среды и внутренних факторов в виде ответной реакции на управленческие решения, связанные с кредитованием и другими банковскими процессами.⁴⁵ Выражаясь более емко, некоторые исследователи определяют кредитный риск достаточно узко, понимая его как риск *неуплаты* кредитором основного долга и процентов по нему.⁴⁶ В прочем, зачастую в экономической литературе опираются на нормативный подход к определению кредитного риска; перейдем к нему.

Определяющее значение будут иметь положения, содержащиеся в актах Базельского комитета, поскольку именно его подходы являются определяющими в работе с рисками и задают «генеральное» направление в их понимании. Он определяет кредитный риск как вероятность невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями.⁴⁷ Аналогичный подход встретим в актах Банка России, определяющего кредитный риск как возникающий в связи с вероятностью невыполнения обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.⁴⁸

При этом возникновение потерь связывается как с неспособностью, так и с нежеланием контрагента выполнить свои договорные обязательства. В действительности он выражается в том, что платежи будут задержаны или вовсе не осуществлены; для предотвращения наступления кредитного риска банк использует принятие залога в качестве обеспечения кредита, проводит оценку финансового состояния заемщика, создание резервов в соответствии с установленными требованиями.⁴⁹

⁴⁵ Марамигин М.С., Балин С.Е. О некоторых видах банковских рисков. //Известия УрГЭУ 6 (32) 2010. С. 2

⁴⁶ Антонова Е.Д. Роль кредитного риска в системе управления качеством кредитного портфеля банка // Экономика и бизнес. С. 1

⁴⁷ Банковский надзор. Европейский опыт и российская практика / Под ред. Микаэла Олсена; Пер. с англ. М., 2005. С. 2

⁴⁸ Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 08.04.2020) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") //СПС«КонсультантПлюс»

⁴⁹ Пашков Р., Юденков Ю. Политика управления основными банковскими рисками // "Бухгалтерия

При всех этих способах банками осуществляется качественная и количественная оценка. Качественная предполагает описание уровня риска, и ее целью является собственно принятие решения о возможности кредитования на определенных условиях. В свою очередь количественная оценка предполагает определение возможных потерь в денежном выражении, в качестве ее основы выступают различные виды кредитных операций и группы заемщиков.

Данный риск также называют риском на контрагента, и следует добавить, что хотя он, в первую очередь, и ассоциируется с выдачей банком кредитов, по сути речь о нем идет во всех случаях принятия противоположной стороной обязательства осуществить платеж или погасить обязательство перед банком. Помимо кредитов этот риск несут также гарантии, облигации, различные производные финансовые инструменты. Он возникает при покупке банком долговых обязательств и текущих расчетах.

Представляется интересной практика, связанная со стремлением банка обезопасить себя от риска неисполнения обязательств; так, суды ограничивают банки в некоторых возможных средствах, нарушающих интересы потребителя банковских услуг. В рассмотренном деле между банком и заемщиком-гражданином был заключен кредитный договор, по условиям которого банк в случае ухудшения финансового положения заемщика имеет право потребовать досрочного возврата кредита. Под таковым в договоре было указано уменьшение его ежемесячного дохода более чем на 10 %. Судом было отмечено, что хотя ухудшение финансового положения заемщика и влечет за собой увеличение риска невозврата полученного им кредита, однако в данном случае суд усмотрел в этом обычный предпринимательский риск, который банк как коммерческая организация несет всегда.⁵⁰

и банки", 2019, N 12. С. 11

⁵⁰ П.4 Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 N 146

Следует выделить такие виды кредитного риска, как прямой кредитный риск, т.е. риск невозврата (или невыплаты процентов по нему), риск дефолта по долговым ценным бумагам и внебалансовых обязательствам, неисполнения обязательств по производным финансовым инструментам и расчетный риск. Для управления ими проводится соответствующая кредитная политика, понимаемая как совокупность регламентов и процедур, определяющих организацию кредитного процесса на всех его стадиях, определяется порядок предоставления кредитов, разрабатывается методика определения и порядок установления лимитов, а также устанавливается система требований, предъявляемых к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков) и методологию его оценки.

Подводя итог, исходя из указанных подходов можно сделать вывод о том, что правовые и экономические определения кредитного риска схематично соотносятся как причина и следствие: исследователями в экономической плоскости делается акцент на последствие в виде *отклонения результатов* от расчетных вследствие воздействия факторов внешней среды и внутренних факторов, связанные с кредитованием и другими банковскими процессами, в то время как в рамках юридической науки мы обращаем внимание на *предпосылку* соответствующего отклонения в виде *невыполнения обязательств* заемщиком или контрагентом.

При этом на нормативном уровне, в отличие от экономических определений, факторы кредитного риска отделяются от собственно его определения и указываются отдельно. В частности, в приложении к Принципам управления кредитным риском Базельского комитета в качестве соответствующих факторов упоминаются концентрация рисков, а также операции и сделки кредитного характера, подверженные рыночному риску

и риску потери ликвидности. Подобный подход представляется верным, поскольку, как уже было указано, кредитный риск, представляющий наибольшую угрозу для финансовой устойчивости кредитных организаций, может быть сопряжен с различными точечными факторами, подлежащими детальной регламентации, и их включение в нормативное определение привело бы к чрезмерной громоздкости.

§2.2. Рыночный риск

С точки зрения рассмотренных выше экономических классификаций банковских рисков представляется возможным сказать, что рыночный риск в наибольшей степени проявляется как внешний риск банковской деятельности. Отмечают, что рыночный риск является обобщающим показателем риска в банковской сфере и определяет влияние внешних рыночных факторов на деятельность того или иного банка.⁵¹ Он в наибольшей степени подвержен изменениям под влиянием экономических процессов в стране; Базельским комитетом рыночный риск определяется как риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленный колебаниями рыночных цен.⁵²

Очевидно, что во многом управление данным риском зависит от *ожидания колебаний* на рынке, степени информированности и качества прогнозирования. Представляется интересным влияние колебаний рынка на содержание возможных договорных условий. Так, суды не находят противоречащим законодательству условие долгосрочного кредитного договора с заемщиком-гражданином о том, что плата за пользование суммой кредита складывается из постоянного процента и величины, переменной в зависимости от колебаний рынка.⁵³

⁵¹ Мягкова М.В., Айзятова Л.Ф. Актуальные аспекты управления банковскими рисками //Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева, 2016 С.1

⁵² Дополнения к Соглашению по капиталу с целью включения рыночных рисков (Amendments to the Capital Accord to Incorporate Market Risks), Базельский комитет по банковскому надзору, январь 1996 г

⁵³ П.5 Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 N 146 //СПС«КонсультантПлюс»

В этом же направлении рыночный риск понимается в актах Банка России, определяющего его в качестве риска возникновения убытков вследствие изменения текущей стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Исследователи обращают внимание на то, что рыночные риски не присущи какому-либо определенному типу операций и услуг, и, более того, в одном инструменте могут присутствовать несколько видов рыночных рисков.

Выделяют общий и специфический рыночный риск; общий рыночный риск обусловлен колебаниями финансового рынка в целом, в то время как риск потерь, обусловленный колебаниями цены конкретного финансового инструмента, включая риск события и риск дефолта эмитента отождествляют со специфическим банковским риском.⁵⁴ Ряд факторов рыночного риска достаточно широк: к ним можно отнести неблагоприятное изменение процентных ставок, колебание рыночной стоимости финансовых инструментов, изменение курсов иностранных валют и т.д.

К элементам рыночного риска следует отнести валютный, процентный, расчетный риск и риск на контрагента, акционерный и товарный риски. Можно сказать, что выделение этих элементов основано на том инструменте, в котором заложен рыночный риск, или специфические черты соответствующего инструмента. Так, валютному риску подвергается владелец финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте; банки выступают на валютной бирже в качестве маркет-мейкеров, и риски, присущие валютнообменным операциям, особенно связанные с открытыми валютными позициями, возрастают в периоды колебаний обменных курсов. Процентный риск сопряжен с получением дохода по финансовым инструментам, выраженного в процентном отношении; акционерному риску подвергается владелец доли акционерного капитала и

⁵⁴ Л.И. Ушвицкий, А.В. Малеева, О.А. Климова Рыночные риски коммерческих банков: методы оценки и анализа //Финансы и кредит, 2011. С.3

т.д.⁵⁵

Таким образом, через призму рассмотрения рыночного риска можно наиболее показательно наблюдать значение понимания рисков субъектами банковской деятельности при использовании различных финансовых инструментов, что в особенности актуально на фоне развития производных финансовых инструментов и их сложности. В то же время нельзя отрицать, что разнообразие используемых продуктов способствует стабильности банковской деятельности за счет диверсификации портфеля.

Соотнося возможные подходы к определению рыночного риска необходимо отметить, что Базельским комитетом он понимается в качестве риска потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленный колебаниями рыночных цен, в то время как в актах Банка России можно встретить более детализированное определение рыночного риска как риска возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. В то же время в разъяснениях Базельского комитета, можно встретить акцент на свойственности рыночного риска операциям с товарами (помимо долговых обязательств или акций, валютных сделок).

Таким образом можно прийти к выводу о том, что определение, представленное Банком России, будучи в значительной степени детализированным, допускает пробел в перечислении видов деятельности, которым присущ рыночный риск. Представляется верным придерживаться более емкого определения, сформулированного Базельским комитетом.⁵⁶

⁵⁵ Рождественская Т.Э. Правовой механизм реализации базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации: Монография" С. 50. //СПС «КонсультантПлюс»

⁵⁶ См., наприм.: Дополнения к Соглашению по капиталу с целью включения рыночных рисков (Amendments to the Capital Accord to Incorporate Market Risks), Базельский комитет по банковскому надзору, январь 1996 г.; Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 08.04.2020) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков"); Письмо Базельского комитета по банковскому регулированию «Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью»

§2.3. Правовой риск и риск потери деловой репутации

В упоминавшемся выше акте Банка России мы не встречаем определения правового риска банковской деятельности; тем не менее, зачастую его, наряду с кредитным риском, выделяют в качестве основного. В утратившем силу письме Банка России правовой риск определялся как риск возникновения убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок, несовершенства правовой системы и нарушения нормативных правовых актов и условий договора контрагентами.⁵⁷

Примечательно, что правовой риск рассматривается либо как часть операционного риска банка (в том числе в актах Банка России⁵⁸), либо в качестве отдельного фактора, находящегося в тесной связи с каждым из рисков, которым подвержена банковская деятельность. Многим авторам в качестве более верного представляется именно второй подход, с чем трудно не согласиться, ведь в действительности все направления деятельности банка несут угрозу совершения правовой ошибки, и, соответственно, могут являться источником правового риска.⁵⁹ Такой подход сочетается с практикой понимания правового риска, осознаваемого сторонами соответствующих отношений как самостоятельного.

Говоря о месте правового риска в системе регуляторной политики необходимо также обратить внимание на соотношение правового и регуляторного (комплаенс-риска). Некоторыми исследователями отмечается, что в категории комплаенс-риска выражается комплексность нормативного регулирования, и данное понятие объединяет риски

⁵⁷ Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т "О типичных банковских рисках" //СПС«КонсультантПлюс»

⁵⁸ Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 08.04.2020) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") //СПС«КонсультантПлюс»

⁵⁹ Рождественская Т.Э Понятие правового риска в документах банка международных расчетов. С.

несоответствия различным правовым требованиям как правового, так и неправового характера.⁶⁰ Таким образом, в банковском деле доминирующей является позиция, согласно которой правовой риск покрывается комплаенс-риском. Данный подход представляется небесспорным, поскольку ниже будет представлена широта явлений, включаемых в правовой риск и не исчерпываемых исключительно несоответствием внешним и внутренним правилам, нормам и стандартом, в качестве которого и понимается комплаенс-риск.

Как отмечалось Международным комитетом по банковскому надзору, банки подвергаются различным видам правового риска. Он может включать риск, связанный с тем, что в результате недостаточных или неквалифицированных правовых консультаций или неправильного ведения документации стоимость активов может оказаться ниже, а объем обязательств значительно большим по сравнению с планируемым. Комитетом также отмечается, что нормативная база не всегда должным образом разрешает вопросы, возникающие у кредитных организаций; сюда же относят и внесение изменений в действующего законодательства. В свете анализа правового риска Базельский комитет затрагивает проблему результатов судебных разбирательств с участием банка, последствия которых могут оказаться серьезнее ожидаемых. Также правовой риск присутствует в случаях работы банков с новыми инструментами, видами операций, нормативная база и практика в отношении которых еще не разработаны должным образом.⁶¹

Приведенный подход предполагает весьма расширительное толкование правового риска; по сути, при определении сферы правового риска мы видим события, которые сложно назвать однопорядковыми, и которые связаны с самыми разнообразными сферами общественной и

⁶⁰ В.Е. Понаморенко, Д.Г. Коровяковский Комплаенс как актуальный концепт. С. 3 // "Таможенное дело", 2017, N 1 // СПС «КонсультантПлюс»

⁶¹ Письмо Базельского комитета по банковскому регулированию «Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью», 1997

экономической жизни. Помимо возможности наступления неблагоприятных последствий для кредитной организации их объединяет разве что признак произведения юридически значимых действий, связанность с областью применения специальных юридических знаний. При этом объединяющее основные признаки родовое определение правового риска сформулировать проблематично, и единого доктринального подхода мы также не встретим.

Некоторые авторы предлагают остановиться на определении правового как риска причинения убытков вследствие того, что законы или иные правовые акты не поддерживают правила системы расчета по ценным бумагам, выполнение соответствующих расчетных соглашений или имущественные права и другие интересы, учитываемые посредством расчетной системы. Данный подход предполагает также, что правовой риск возникает ввиду нечеткости правоприменительной практики.⁶² Подобное определение является более стройным и определенным, но в то же время не охватывает некоторые аспекты, на которые обращает внимание Базельский комитет. Тем не менее примечательно, что авторы определения также делают акцент на том, что правовой риск усугубляет другие риски, такие как рыночный, кредитный и риск ликвидности.

Таким образом, среди источников правового риска выделяют не только недостаточное качество нормативной базы и разрозненную практику правоприменительных органов, но и деятельность сторон в правоотношении, не обеспечивших должное качество правовой работы. Встречаются неординарные примеры наступления правового риска, связанные, в частности, с несоответствием действий лица сложившимся обычаям делового оборота.

Говоря об управлении правовым риском следует отметить, что так же, как нет однозначного подхода к содержанию правового риска, нет и

⁶² Рождественская Т.Э. Понятие правового риска в документах банка международных расчетов

единства мнений относительно сущности управления им. Отмечают, что оно связано не только с защитой от конкретных неблагоприятных последствий, которые зачастую видятся только в предъявлении исков к организации, но и с комплексным изменением деятельности организации и включением управления правовым риском на стадию планирования бизнес-стратегии. Рассмотренный вид банковских рисков разительно отличается от прочих сложностью формализации и стандартизации, поскольку правовая работа (в особенности направленная на предотвращение, поиск будущих проблем) не поддается количественному исчислению и формальной оценке. В наиболее общем виде можно сказать, что управление правовым риском выражается в осуществлении действий, обеспечивающих законность каждого из направлений банковской деятельности.

Вслед за анализом правового риска уместно рассмотреть риск потери деловой репутации кредитной организации. Его можно определить как риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Как указывается в актах Базельского комитета, риск, связанный с потерей репутации надежного банка, возникает по причине операционных просчетов, неспособности банка соответствовать требованиям законов и других правовых актов или по другим причинам. Этот вид риска особенно опасен для банков, поскольку характер их деятельности предполагает доверие к ним со стороны вкладчиков, кредиторов и всего рыночного сектора.

Обобщая, к факторам возникновения риска потери деловой репутации можно отнести несоблюдение кредитной организацией нормативных требований, обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики, неисполнение обязательств перед кредиторами, неспособность эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, недостатки в управлении рисками, недостатки кадровой политики, возникновения конфликта интересов, опубликование негативной информации в средствах массовой информации.⁶³ Анализируя данный перечень несложно прийти к выводу о том, что системный характер, свойственность всем направлениям осуществляемой кредитной организацией деятельности роднит репутационный риск с риском правовым.

В свою очередь перечень способов, предлагаемых Банком России в качестве способов минимизации репутационного риска, по сути, отражает действия, которые надлежит выполнять кредитной организации для соблюдения добросовестности при ведении своей деятельности — главным из них является обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам. К соответствующим способам также относятся мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, а также своевременное обнаружение, рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности негативной информации о кредитной организации в СМИ.

По сути, данные способы либо носят предупредительный характер, либо являются мерами реагирования на внешнее влияние на деловую репутацию кредитной организации. В действительности можно встретить и иные способы снижения риска деловой репутации, например, присвоение кредитным организациям международных рейтингов авторитетных рейтинговых агентств или рейтингов национальной системы рейтингования, для физических лиц (потребителей) - участие банков в

⁶³ Письмо Банка России от 30.06.2005 N 92-Т (с изм. от 12.10.2016) "Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах" //СПС«КонсультантПлюс»

системе страхования вкладов.⁶⁴

Подводя итог в отношении понятия и управления правовым риском необходимо отметить, что широта факторов данного вида рисков значительно усложняет формулирование четкого и исчерпывающего определения. Представляется верным дополнить отмеченное в работе определение правового как риска причинения убытков вследствие того, что законы или иные правовые акты не поддерживают правила системы расчета по ценным бумагам, выполнение соответствующих расчетных соглашений или имущественные права и другие интересы, учитываемые посредством расчетной системы фактором нечеткости правоприменительной практики, внимание на который обращает Базельский комитет.

Исходя из разработанной в науке характеристики сущности правового риска представляется верным внесение изменений в подход Банка России, предполагающий понимание правового риска как части риска операционного, и внесение его определения в Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 08.04.2020) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков"). В данном акте отсутствует указание на риск потери деловой репутации, что представляется некорректным исходя из его роли, подмеченной Базельским комитетом. Было бы верным включение его в качестве самостоятельного риска наряду с риском правовым.

§2.4. Риск потери ликвидности

Категория ликвидности используется в различных контекстах: под ликвидностью актива подразумевают скорость, с которой его можно продать актив без существенного снижения цены, под ликвидностью рынка - наличие на нем достаточного количества продавцов и покупателей, при

⁶⁴ Лаутс Е.Б. Деловая репутация и несостоятельность (банкротство) банка: правовые аспекты взаимодействия// «Предпринимательское право», 2017, N 4 //СПС «КонсультантПлюс»

котором отдельные сделки не приводят к существенным ценовым колебаниям. Ликвидность банка можно рассматривать как способность обеспечить своевременное выполнение обязательств перед всеми контрагентами; риск потери ликвидности, в свою очередь, связан с невозможностью исполнения платежей кредитной организацией по денежным обязательствам и обязательствам по финансовым инструментам в связи с несовпадением потоков поступлений и списаний денежных средств. Риск потери ликвидности возникает из-за неспособности банка предотвратить уменьшение объема обязательств или финансировать рост своих активов. Когда у банка появляются проблемы с ликвидностью, он не может получить необходимые средства за счет увеличения объема обязательств или быстрой оборачиваемости своих активов по разумной цене, что отрицательно влияет на доходность его операций. В экстремальных случаях недостаточная ликвидность может привести к банкротству банка.⁶⁵

Система требований к управлению риском ликвидности является одной из ключевых, поскольку от соответствия установленным нормативам в значительной степени зависит стабильность рынка финансовых услуг как такового, уровень доверия вкладчиков. Стратегия управления риском потери ликвидности должна содержать механизмы текущего измерения и мониторинга чистых потребностей в финансовых ресурсах. Нормативы ликвидности для кредитных организаций устанавливаются Банком России; среди них выделяются норматив мгновенной ликвидности, норматив текущей ликвидности и норматив долгосрочной ликвидности. Данное деление, соответственно, связано с регулированием риска потери ликвидности в течение одного операционного дня, в течение ближайших к дате расчета норматива 30 дней и в результате размещения средств в долгосрочные активы.

⁶⁵ Письмо Базельского комитета по банковскому регулированию «Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью», 1997

Подобная дифференциация позволяет Банку России оценить качество управления на всех уровнях возникновения риска потери ликвидности банком. Надзор за соблюдением нормативов осуществляется на основании данных отчетности и результатов проверок. В частности, очерчивается круг управленческих действий, направленных на оценку к ликвидности, который включает наличие органа, ответственного за разработку и проведение соответствующей политики и принятие решений по управлению ликвидностью, четкого разделения между руководящими органами и подразделениями кредитной организации полномочий и ответственности по управлению ликвидностью, порядка проведения анализа ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий и т.д.⁶⁶

Помимо мер по оценке риска ликвидности осуществляется также контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью, а также разрабатываются мероприятия по восстановлению ликвидности. К последним можно отнести, в частности, увеличение уставного капитала кредитной организации, получение субординированных займов (кредитов), реструктуризацию обязательств и активов, привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов, а также сокращение либо приостановление проведения расходов.⁶⁷

Подводя черту относительно вопроса определения риска потери ликвидности следует оттолкнуться от понимания его Базельским комитетом в качестве неспособности банка регулировать сокращение пассивов или финансировать рост активов. В свою очередь Банк России детализирует определение, понимая риск потери ликвидности как риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем

⁶⁶ Письмо Банка России от 27.07.2000 N 139-Т "О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций" Вестник Банка России, N 42, 02.08.2000) //СПС«КонсультантПлюс»

⁶⁷ См. там же

финансовой устойчивости кредитной организации. Данный подход представляется удачным и в большей степени отражающим сущность данного риска; именно указание на неспособность финансировать свою деятельность отражает реальную угрозу потери ликвидности для банка, поскольку отмечают, что отсутствие ликвидности так же опасно для банка, как и банкротство.⁶⁸

§2.5 Операционный риск

Наиболее важные виды операционных рисков связаны с несоблюдением правил внутреннего контроля и ошибками в корпоративном управлении. Это может привести к финансовым потерям по причине ошибок, мошенничества, невозможности своевременного принятия банком необходимых мер или возникновению других угроз интересам банка, в частности, со стороны его дилеров, сотрудников кредитного отдела, злоупотребляющих своими полномочиями или ведущих дела с нарушением этических норм и неоправданно высокими рисками. Другие аспекты операционного риска — это серьезные сбои в работе информационно-технологических систем, а также пожары и стихийные явления.⁶⁹

В судебной практике можно встретить случаи, которые представляется возможным считать своеобразным переложением операционного риска на заемщика; так, было рассмотрено дело, в котором орган Роспотребнадзора расценил положение кредитного договора о том, что в случае погашения кредита при посредстве других банков, через платежные терминалы, системы Интернет-платежей все риски, связанные с задержкой зачисления уплаченных заемщиком в качестве возврата кредита

⁶⁸ См., наприм.: основополагающие принципы эффективного банковского надзора. Базельский комитет по банковскому надзору. Базель, сентябрь, 1997; Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 08.04.2020) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков"); Рождественская Т.Э Правовой механизм реализации базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации: Монография. ("ЮРКОМПАНИ", 2011). С. 47

⁶⁹ Письмо Базельского комитета по банковскому регулированию «Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью», 1997

денежных средств на корреспондентский счет банка, лежат на заемщике. По мнению органа Роспотребнадзора, такое распределение рисков ущемляет право потребителя свободно выбирать способ погашения кредита. Тем не менее, суд пришел к выводу о том, что спорное условие не может считаться ущемляющим права потребителя, поскольку устанавливает справедливое распределение рисков, связанных с задержкой зачисления денежных средств, возвращаемых банку заемщиком, на корреспондентский счет банка.⁷⁰

Банк России определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.⁷¹

В актах его актах также можно встретить определение операционного риска как риска возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.⁷² Таким образом, можно отметить, что

⁷⁰ П. 11 Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 N 146 //СПС«КонсультантПлюс»

⁷¹ Письмо Банка России от 24.05.2005 N 76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях" ("Вестник Банка России", N 28, 01.06.2005) //СПС«КонсультантПлюс»

⁷² Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 08.04.2020) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") //СПС«КонсультантПлюс»

операционный риск зависит в первую очередь от человеческого фактора (к нему относятся случайные и преднамеренные действия физических лиц, направленные против интересов кредитной организации; несовершенство организационной структуры кредитной организации в части распределения полномочий подразделений и служащих), а также от использования технологических систем, подбора методов реализации операций (различные сбои функционирования систем и оборудования). Причины возникновения операционного риска в каждом банке различны: автоматизация многих процессов привела к уменьшению ошибок со стороны персонала, но усилила зависимость организации от информационных и технологических систем. Можно условно выделить три подхода к управлению операционным риском: технологический, функциональный и методологический. С правовой точки зрения нас в особенности интересует последний, направленный на повышение степени формализации нормативов, правил и иной регламентирующей база, определяющих порядок и правила реализации банковских услуг и продуктов.⁷³

К видам операционных рисков относятся ошибки системы внутреннего контроля, ошибки (мошенничество) персонала, несоблюдение установленных полномочий, риск ошибок и сбоев в программном обеспечении, риск сбоев в электронных системах коммуникации, риск ошибок ведения бухгалтерского учета, ошибки налогового планирования и, риск хищения имущества и возникновения форс-мажорных обстоятельств.

С целью минимизации операционных рисков Банком России приняты Стандарты информационной безопасности, поскольку значимость учета операционного риска возрастает ввиду широкого использования различных форм электронного взаимодействия между банком и клиентом. Для целей осуществления банковского надзора важно, чтобы действовал необходимый механизм отчетности для представления информации надзорному органу о

⁷³ Ткаченко И.В.. Операционный риск в коммерческом банке //Сибирский торгово-экономический журнал, 2011

фактах, которые могут повлиять на операционный риск в банках.

Интересной проблемной точкой при управлении операционным риском является при привлечении услуг аутсорсинга, т.е. при передаче осуществления части функций банка поставщику услуг. Подобный способ распределения функций за пределы внутренней организационной структуры банка сопряжен с дополнительными рисками осуществляемой деятельности; в частности, Банк России в своих актах обращает внимание на риск отказа в обслуживании и рекомендует дополнительно предусмотреть порядок регулирования соответствующих рисков.

Важно, что кредитная организация несет ответственность не только за конечный продукт деятельности, но и за способ его достижения, ввиду чего в ходе проверок оценивается степень важности передаваемых на аутсорсинг функций, адекватность оценки выгоды от его применения, регламентация договором аутсорсинга прав, обязанностей и ответственности, осуществление необходимого контроля за качеством услуг и соблюдением законодательства. Интересным частным примером является проблема аутсорсинга информационной безопасности, поскольку передача соответствующих функций вызывает дополнительные риски, связанные с соблюдением законодательства о защите банковской тайны. Имеющиеся стандарты позволяют передачу на аутсорсинг соответствующих данных; при этом финансовым организациям рекомендуется применять организационные меры и технические средства, реализующие контроль доступа работников поставщика услуг к защищаемой информации. Есть мнение, что внедрение услуг аутсорсинга информационной безопасности в банковском секторе, вопреки ожиданиям, позволяет повысить обеспечение конфиденциальности, поскольку оказанием соответствующих услуг смогут профессиональные организации, располагающие необходимым опытом.⁷⁴

Подводя итог о регулировании операционного риска, необходимо

⁷⁴ Канашевский В.А. Банковская тайна и использование банками услуг аутсорсинга информационной безопасности // "Lex russica", 2018, N 7 // СПС «КонсультантПлюс»

оттолкнуться от Положения Банка России от 08.04.2020 N 716-П "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе". Им операционный риск применяется в значении, сформулированном в Указании Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 08.04.2020) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков"), а именно в качестве риска возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Базельским комитетом предложена более обобщающая формулировка в качестве риска, связанного с несоблюдением правил внутреннего контроля и ошибками в корпоративном управлении. Представляется интересным, что в перечне возможных мер, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска, содержащегося в анализируемом Положении, не упоминается прямых мер по предотвращению мошенничества и злоупотребления сотрудниками; все они в большей степени направлены на предотвращение «случайных» ошибок, связанных с недостаточной компетентностью. Это можно связать с различной широтой определений, сформулированных Базельским комитетом и Банком России (указанные действия охватываются именно пониманием Базельского комитета).

Глава 3. Правовое обеспечение системы управления банковскими рисками

§3.1 Средства банковского регулирования по минимизации банковских рисков

Как уже указывалось выше, осуществление банковской деятельности неразрывно связано с принятием рассмотренных рисков; в связи с этим стратегия деятельности банка предполагает реализацию мероприятий, направленных на предотвращение потерь. Специфика банковской деятельности и ее роль в современной экономике определяют значительную степень публичного вмешательства в данный процесс. Совокупность соответствующих мероприятий предполагает формирование системы средств и методов управления и надзора за банковскими рисками; минимизация банковских рисков является *основной целью банковского регулирования* со стороны государства. Система взаимодействия регулирующего органа и кредитных организаций, направленная на минимизацию банковских рисков, по сути, представляет собой риск-ориентированный надзор, предполагающий *определение границ* должного поведения кредитных организаций по снижению их банковских рисков, выработку принципов и подходов к организации кредитными организациями систем управления рисками.⁷⁵

Таким образом, речь идет об осуществлении банковского регулирования, все средства которого призваны минимизировать банковские риски. Исходя из положений закон о Банке России, к целям его деятельности относится обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации. Более того, в связи с созданием в 2013 году интегрированного механизма надзора за финансовым сектором оформилась концентрация надзорных функций в руках мегарегулятора; к целям

⁷⁵ Лаутс Е.Б. "Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности" // "Волтерс Клувер", 2008. С. 12

деятельности Банка России добавилась цель обеспечения стабильности финансового рынка, а также были переданы полномочия по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, также им осуществляется функция управления банковской системой.

Банковское регулирование является прерогативой Центрального банка Российской Федерации, и может определяться в качестве осуществляемого им регулирования банковской деятельности в части делегированных государством полномочий при помощи системы средств, имеющих правовую форму, с целью поддержания стабильности банковской системы, защиты прав и интересов вкладчиков и кредиторов, а также минимизации банковских рисков.⁷⁶ В рамках осуществления функции управления банковской системой Банк России принимает решение о регистрации кредитных организаций, осуществляет надзор за их деятельностью, устанавливает правила проведения банковских операций, правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы.

Банковское регулирование осуществляется экономическими (в ходе определения и осуществления денежно-кредитной политики), административными и юридическими средствами. В качестве основной меры банковского надзора следует выделить пруденциальный надзор, наряду с надзором за соблюдением законодательства при совершении банковских операций и надзором за деятельностью кредитных организаций после отзыва у них лицензии и в ходе банкротства. Пруденциальный надзор выражается в надзоре за соблюдением нормативов, резервов, ведением учета и представлением отчетности в процессе банковской деятельности. Соответствующий термин используется в актах Банка России и предполагает осуществление текущего надзора, направленного на создание условий, при которых кредитная организация осуществляла бы

⁷⁶ Лаутс Е.Б. "Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности" // "Волтерс Клувер", 2008. С. 12

эффективное управление рисками, возникающими в ходе ее деятельности.⁷⁷

Банк России устанавливает значения ряда обязательных нормативов банковской деятельности. Их установление преследует цель обеспечения финансовой надежности кредитной организации и соблюдения стандартов разумной организации и ведения банковского бизнеса. Законодательством о Банке России предусмотрены такие нормативы, как предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации; максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимальный размер крупных кредитных рисков; нормативы ликвидности кредитной организации; нормативы достаточности собственных средств (капитала) и их использования; размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков; минимальный размер резервов, создаваемых под риски; минимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам и максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо. Некоторые из них подробнее рассмотрим ниже.

Часть указанных нормативов так или иначе связана с показателями капитала кредитной организации. Нормативы достаточности собственных средств определяются как отношение размера собственных средств кредитной организации и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска. Норматив достаточности собственных средств (Н1) ограничивает риск несостоятельности кредитной организации. При расчете капитала особое положение занимает регулирование источников капитала, которые включают элементы долга и участия в капитале (субординированных кредитов); одним из принципиально важных признаков субординированных кредитов является порядок возмещения требований по ним в случае банкротства, осуществляемый позже иных кредиторов. Права

⁷⁷ Публичное банковское право: учебник для магистров. (Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г.) — Москва : Проспект, 2016. С.150 //СПС«КонсультантПлюс»

субординированных кредиторов подлежат ряду ограничений.⁷⁸

Кредитный риск призваны регулировать норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7). Первый определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам банка и ограничивает выдачу большого объема кредитных средств одному заемщику. В отношении второго указанного норматива следует отметить, что крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 % собственных средств кредитной организации. На регулирование кредитного риска также направлен норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (Н9.1)

Риск потери ликвидности регулируется при помощи нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности, которые определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов. Надзор за их соблюдением осуществляется как на основании данных отчетности, так и результатов проверок. Согласно критерию 2 четырнадцатого принципа Базельского комитета, надзорный орган должен подтвердить, что банк имеет стратегию управления ликвидностью, а также установленный порядок и процедуры управления риском ликвидности, утвержденные советом директоров.⁷⁹

В рамках регулирования рыночного риска следует упомянуть определение Банком России размеров и порядка учета открытой позиции кредитных организаций по валютному, процентному и иным финансовым рискам. Порядок их регулирования устанавливается соответствующими

⁷⁸ Публичное банковское право: учебник для магистров. (Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г.) — Москва : Проспект, 2016. С.152 //СПС«КонсультантПлюс»

⁷⁹ Там же. С.184

актами Банка России.

Таким образом, в данном параграфе были описаны средства банковского регулирования по минимизации банковских рисков. Необходимо отметить, что направленность всех указанных инструментов связана именно с контролем за рисками; их цель состоит в ограничении степени рисков, которые необоснованно принимают на себя банки. Их назначение – устанавливать минимальные пруденциальные стандарты, обеспечивающие надлежащее проведение банковских операций. Формирование в рамках банковского надзора эффективной системы средств регулирования способствует развитию эффективной и конкурентной банковской системы, которая отвечает общественной потребности в финансовых услугах. Как отмечает Базельский комитет, динамичное по своей природе банковское дело требует периодического пересмотра методов пруденциального регулирования; сегодня мы видим больше, чем пересмотр методов: создание интегрированного механизма надзора за финансовым сектором, в рамках которых оформилась концентрация надзорных функций в руках мегарегулятора, и, следовательно, обновленное положение надзорного органа.⁸⁰

§3.2 Система управления банковскими рисками в банке

Говоря об осуществлении эффективного функционирования банковского надзора необходимо обратиться к внутренней системе управления банковскими рисками кредитной организации; Базельский комитет отмечает, что наличие в банках эффективной структуры корпоративного управления является вопросом чрезвычайной важности, и предлагает определять корпоративное управление в качестве круга отношений между менеджментом компании, ее советом директоров,

⁸⁰ См., напри.: Письмо Базельского комитета по банковскому регулированию «Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью», 1997; Рождественская Т.Э Правовой механизм реализации базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации: Монография

акционерами и другими заинтересованными сторонами, включающим системы определения целей компании, средств их достижения и механизмов контроля.⁸¹ Анализируемое ниже разделение функции имеет особое значение в свете того, что разграничение прав и обязанностей часто является причиной наступления убытков, в связи с чем четкое разделение полномочий между руководителями и структурными подразделениями кредитной организации приобретает особо важное значение.⁸²

Деятельность по осуществлению внутреннего контроля как процесса наблюдения кредитной организацией за своей деятельностью с целью проверки эффективности ее деятельности и соблюдения требований нормативных актов должна быть составной частью повседневной деятельности кредитной организации. В соответствии с Положением Банка России⁸³ функции по осуществлению внутреннего контроля возложены на органы управления кредитной организации, ревизионную комиссию (ревизора), главного бухгалтера (его заместителей), руководителя филиала кредитной организации и подразделения и служащих, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации.

К последним можно отнести службу внутреннего контроля (комплаенс-службу), службу внутреннего аудита, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иные структурные подразделения и ответственных сотрудников. Таким образом, на уровне перечня субъектов внутреннего контроля мы видим распределение соответствующих функций между общими органами управления банка, его менеджментом, и специальными службами,

⁸¹ Рекомендация Базельского комитета по банковскому надзору "Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях" (Базель, сентябрь 1999 г.)

⁸² Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник. М., 2016. С. 197 //СПС«КонсультантПлюс»

⁸³ Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П (ред. от 04.10.2017) "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" //СПС«КонсультантПлюс»

создаваемыми с целью осуществления внутреннего контроля. За системой внутреннего контроля осуществляется постоянный мониторинг.

Итак, в группе органов и должностных лиц кредитной организации необходимо начать с органов управления, в системе управления рисками представленных, в первую очередь, *советом директоров* и его председателем. В соответствии с законом «О банках и банковской деятельности» именно к его компетенции относится утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков.

К полномочиям председателя, как правило, относится организация работы совета директоров и осуществление контроля за исполнением решений совета директоров. Совет директоров несет конечную ответственность за обеспечение создания и поддержания адекватной и эффективной системы измерения и оценки рисков деятельности кредитной организации.⁸⁴ Общее собрание, в свою очередь, назначает аудитора и избирает ревизионную комиссию. Подразумевается, что исполнительное руководство банка ответственно за реализацию разработанной стратегии, призвано развивать процессы выявления, измерения и контроля банковских рисков.

Большой интерес при изучении системы управления рисками представляют отдельные подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль. В первую очередь необходимо выделить службу внутреннего контроля, полномочия которой *сосредоточены* в сфере управления рисками банка, в частности, управления комплаенс-риском. Как уже косвенно упоминалось выше, регуляторный риск заключается в возникновении убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов кредитной организации, стандартов

⁸⁴ БАНКОВСКОЕ ПРАВО 4-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов (Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К.). С. 272

саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.⁸⁵

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление регуляторных рисков, анализ новых продуктов, внедряемых кредитной организацией, мониторинг эффективности управления регуляторным риском и анализ соблюдения нормативных актов, а также предоставляет рекомендации по управлению регуляторным риском. Служба внутреннего контроля подотчетна исполнительным органам кредитной организации и представляет им ежегодный отчет о проведенной работе. К принципам ее функционирования относят постоянство деятельности, независимость, беспристрастность и профессиональную компетентность руководителя и служащих.⁸⁶ Службой внутреннего контроля осуществляется текущий риск-ориентированный контроль бизнес-процесса в банке.

Для осуществления внутреннего аудита и контроля создается служба внутреннего аудита, подчиняющаяся совету директоров. Один из принципов внутреннего контроля Базельского комитета предполагает наличие эффективного и всеобъемлющего внутреннего аудита системы внутреннего контроля, проводимого независимыми в операционном отношении компетентными сотрудниками.⁸⁷ К ее функциям относится проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, а также проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации. Независимость службы от единоличного и коллегиального органов управления обеспечивается подчинением совету директоров. Службой внутреннего аудита осуществляется последующий контроль.

⁸⁵ Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П (ред. от 04.10.2017) "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах". 4(1) //СПС «КонсультантПлюс»

⁸⁶ Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник. М., 2016. С. 205 //СПС «КонсультантПлюс»

⁸⁷ Там же. С. 198

Наконец, в систему управления рисками в банке входят ответственный сотрудник, выполняющий функции по противодействию кредитной организацией легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иные структурные подразделения и ответственные сотрудники. К последним можно отнести ответственного сотрудника (структурное подразделение), осуществляющее проверку соответствия деятельности кредитной организации как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства РФ о ценных бумагах.

В контексте системы риск-менеджмента деятельность сотрудника, выполняющего функции по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, напрямую связана с управлением правовым риском, поскольку законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов⁸⁸ накладывает на кредитные организации как на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом ряд обязанностей, и, соответственно, возможные санкции за их неисполнение. Отмечают, что во многом причиной массового отзыва лицензий у коммерческих банков является их вовлечение в проведение крупномасштабных сомнительных операций.⁸⁹

К обязанностям кредитной организации в данной сфере относится идентификация клиента, его представителя и выгодоприобретателя до приема на обслуживание; принятие мер по идентификации бенефициарных владельцев клиентов; обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год (а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации- в течение семи рабочих дней);

⁸⁸ Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 30.12.2020) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" ("Собрание законодательства РФ", 13.08.2001, N 33 (часть I), ст. 3418. //СПС «КонсультантПлюс»

⁸⁹ М.М. Ахиярова Банковская деятельность по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем. //International Journal of Humanities and Natural Sciences, vol. 3-2 (42), 2020

документальная фиксация и представление в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю по операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами, применение мер по замораживанию денежных средств или иного имущества денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности. Как уже было упомянуто, принятие кредитной организацией мер по эффективному осуществлению указанной деятельности позволяет уменьшить правовой риск, связанный с принятием Центральным банком решения об отзыве лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Помимо данной исключительной меры применяются иные санкции, предусмотренные законодательством о Центральном банке Российской Федерации: право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере 0,1 процента минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной отдельных операций, а также ряд мер, предусмотренных в случае неисполнения предписаний.

Таким образом, в контексте корпоративной структуры банка была рассмотрена система управления рисками. Концептуально в ней можно выделить органы, которые представляется возможным назвать органами общей компетенции; они представлены, в первую очередь, органами управления (советом директоров, исполнительными органами), а также особыми органами и служащими, деятельность которых связана с непосредственным выполнением функций по внутреннему контролю в качестве основной деятельности. В подобном разделении и построении жесткой системы внутреннего контроля, включающей функции внутреннего аудита и управления рисками, независимой от бизнес-подразделений, мы видим следование принципу разделения разнородных функций, проявляющееся в четком распределении обязанностей и

полномочий в части принятия решений.⁹⁰

⁹⁰ См., напри.: Письмо Базельского комитета по банковскому регулированию «Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью», 1997, Рекомендация Базельского комитета по банковскому надзору "Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях" 1999 г

Заключение

В рамках настоящего исследования был изучен вопрос понятия и видов банковских рисков через призму правовых вопросов.

В ходе изучения категории риска в предпринимательской деятельности сделан вывод о специфике понимания риска в сравнении с цивилистическим подходом, черте неразрывной связи функций, осуществляемых субъектом предпринимательской деятельности, с принятием риска. В особенности рисковый характер присущ некоторым специфическим видам предпринимательской деятельности, в частности, банковской и страховой. Сделан вывод о необходимости включения родового определения банковского риска в тексты актов Банка России с учетом существующих доктринальных разработок.

При изучении ряда основных видов банковских рисков сделаны выводы о существующих закрепленных дефинициях и представлены некоторые соображения относительно их возможной корректировки. В частности, в тексте работы указывается на неполноту определения рыночного риска на уровне национальных актов. Также обращается внимание на возможность изменения официального подхода, предполагающего понимание правового риска и риска потери деловой репутации в качестве части операционного риска, что связывается, в первую очередь, с их содержательным расхождением.

Наконец, в данном исследовании был осуществлен краткий обзор системы и средств регулирования банковских рисков, направленных на обеспечение стабильности банковской деятельности и надежности системы внутреннего контроля. Осуществлено описание конкретных инструментов, их соотношение с конкретными видами банковских рисков, на управление которыми они направлены. Отмечена общая тенденция развития пруденциального регулирования и роли Банка России как мегарегулятора. При рассмотрении системы управления банковскими рисками было

отмечено очевидное выделение двух групп органов и лиц, осуществляющих контроль за управлением рисками в банке: органов, условно обозначенных как органов общей компетенции, а также особых органов и служащих, деятельность которых связана с непосредственным выполнением функций по внутреннему контролю в качестве основной деятельности.

Список нормативных актов и иных документов

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 08.12.2020) // Собрание законодательства РФ. – 05.12.1994. //СПС «КонсультантПлюс»
2. Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1 // "Российская газета", N 6, 12.01.1993 //СПС «КонсультантПлюс»
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 24.02.2021) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"//Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, N 28, ст. 2790) //СПС «КонсультантПлюс»
4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 30.12.2020) "О банках и банковской деятельности" // "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492, Ст. 11.1-1. //СПС «КонсультантПлюс»
5. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 30.12.2020) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" //"Собрание законодательства РФ", 13.08.2001, N 33 (часть I), ст. 3418. //СПС «КонсультантПлюс»
6. Письмо Базельского комитета по банковскому регулированию «Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью», 1997;
7. Дополнения к Соглашению по капиталу с целью включения рыночных рисков (Amendments to the Capital Accord to Incorporate Market Risks), Базельский комитет по банковскому надзору, январь 1996 г
8. Рекомендация Базельского комитета по банковскому надзору "Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях" (Базель, сентябрь 1999 г.)
9. Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П (ред. от 04.10.2017) "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и

- банковских группах" //СПС «КонсультантПлюс»
10. Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т "О типичных банковских рисках" // ВБР N 38, 30.06.2004 //СПС «КонсультантПлюс»
 11. Письмо Банка России от 30.06.2005 N 92-Т (с изм. от 12.10.2016) "Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах" //ВБР N 34, 06.07.2005 //СПС «КонсультантПлюс»
 12. Письмо Банка России от 27.07.2000 N 139-Т "О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций" //ВБР N 42, 02.08.2000 //СПС «КонсультантПлюс»
 13. Письмо Банка России от 24.05.2005 N 76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях" //ВБР N 28, 01.06.2005) //СПС «КонсультантПлюс»
 14. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 08.04.2020) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") //СПС «КонсультантПлюс»
 15. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 08.04.2020) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") //СПС «КонсультантПлюс»

Список судебной практики

1. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27 июня 2013 г. N 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» //СПС «КонсультантПлюс»
2. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 N 146

Список литературы

1. Акопян О.А., Боженко С.Я., Веремеева О.В. и др. Риски финансовой безопасности: правовой формат: Монография (отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина) ("ИЗиСП", "НОРМА", "ИНФРА-М", 2018)
2. Ахиярова М.М. Банковская деятельность по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем. //International Journal of Humanities and Natural Sciences, vol. 3-2 (42), 2020
3. Борисенко Е.А. Риски в деятельности кредитных организаций //«Финансовое право», 2020, N 7 //СПС «КонсультантПлюс»
4. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о выполнении работ и оказании услуг (книга 3) (издание исправленное и дополненное) // "Статут", 2002 //СПС «КонсультантПлюс»
5. Гончарова М.В., Гончаров А.И. Международное соглашение «Базель I»: влияние на банковское регулирование в Евросоюзе и России //Вестник Волгогр. гос. ун-та. Сер. 5, Юриспруд. 2013. № 3 (20)
6. Губин Е.П., Лахно П.Г. Предпринимательское право Российской Федерации: Учебник (3-е изд., перераб. и доп.) ("НОРМА", "ИНФРА-М", 2017) //СПС «КонсультантПлюс»
7. Канашевский В.А. Банковская тайна и использование банками услуг аутсорсинга информационной безопасности //"Lex russica", 2018, N 7 //СПС «КонсультантПлюс»
8. Коваленко О.Г. Экономическая сущность банковских рисков и их классификация //Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 3
9. Лаутс Е.Б. "Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности" //"Волтерс Клувер", 2008
10. Лаутс Е.Б. Деловая репутация и несостоятельность (банкротство) банка: правовые аспекты взаимодействия //СПС «КонсультантПлюс»

11. Мешкова Л. Л., Болотина Е. Н. Классификация банковских рисков и их оптимизация // Под общ. ред. проф. Е. В. Иода. 2-е изд., испр., перераб. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2002
12. Микаэл Олсен. Банковский надзор. Европейский опыт и российская практика / Пер. с англ. М., 2005. С. 2
13. Мягкова М.В., Айзятова Л.Ф. Актуальные аспекты управления банковскими рисками // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева, 2016.
14. Пенюгалова А.В., Старосельская Е.А. Банковские риски: сущность и основные подходы к определению // Финансы и кредит, 2013, №3
15. Понаморенко В.Е., Коровяковский Д.Г. Комплаенс как актуальный концепт // "Таможенное дело", 2017, N 1 // СПС «КонсультантПлюс»
16. Рождественская Т.Э. Понятие правового риска в документах банка международных расчетов
17. Рождественская Т.Э. Правовой механизм реализации базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации: Монография "ЮРКОМПАНИ", 2011
18. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник. М., 2016. С. 221 - 234. // СПС «КонсультантПлюс»
19. Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К. БАНКОВСКОЕ ПРАВО 4-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов
20. Серебровский В. И.. Страхование. М., Финансовое Издательство НКФ СССР, 1927. // СПС «КонсультантПлюс»
21. Сивохин В.Е. К вопросу об определении устойчивости, надежности и рисков банковской деятельности // Вестник РЭУ, 2012, №12
22. Смирнов А.В., Макаров Д.И. Классификация банковских рисков // Российское предпринимательство, 2009, №3 (1)
23. Ткаченко И.В. Операционный риск в коммерческом банке // Сибирский торгово-экономический журнал, 2011
24. Фогельсон Ю.Б. Защита прав потребителей финансовых услуг

"Норма", "Инфра-М", 2010

Работа подготовлена с использованием системы КонсультантПлюс.