

# La Punct. Финансовая система. Коррупция за пределами госсектора

*Аналитический комментарий*

*Автор: Думитру Пынтя*

Июнь 2018 года

## Источник и риски коррупции в банковском секторе

**Цель банков – мобилизация наличных денежных средств от вкладчиков и их направление к инвесторам, вот почему банкам отводится определяющая роль в том что касается оказания поддержки экономической среде и ее развития.** Поскольку в Республике Молдова рынок капитала не развит, банки остаются крупнейшими финансирующими структурами для национальной экономики – как для бизнеса, так и для личных проектов физических лиц. На значимость этого сектора для экономики указывает объем предоставленных кредитов – свыше 32 млрд. MDL в конце 2017 года или 20% ВВП страны. Более того, банки являются и важными финансирующими структурами самого государства, которому постоянно обеспечивают ресурсы для финансирования внутреннего государственного долга – порядка 7 млрд. MDL. С другой стороны, отечественные банки предлагают практически единственный финансовый инструмент для накопления сбережений и, таким образом, хранят сбережения населения и фирм – около 60 млрд. MDL, что на 20% больше ресурсов, накопленных в национальном публичном бюджете за год.

**Эффективность мобилизации средств от тех кто экономит, к тем кто инвестирует, однако могут подорвать коррупция и темные умыслы отдельных банкиров, обеспечивающих весь этот процесс.** Коррупция широко распространена в развивающихся странах из-за того, что там преобладает среда для которой характерны слабость правового государства, неэффективность судебной системы либо наличие институциональных рамок, неспособных обеспечить эффективное управление. В силу перечисленных характеристик коррупция может встречаться не только в публичных учреждениях, но и в деятельности ряда частных структур, таких как банки, которые, поскольку используют привлеченные от населения деньги, отличаются публичным характером и представляют интерес для общества. Как правило, в банках коррупция возникает в кредитной деятельности тех учреждений, которые отличаются низким уровнем управления и менеджмента рисков. Переоценка залога, плохое управление конфликтами интересов, большой объем кредитов, предоставленных аффилированным лицам<sup>1</sup> либо политически уязвимым лицам, а также участие в схемах по отмыванию денег относятся к главнейшим ситуациям, отличающимся повышенным уровнем коррупционного риска. В итоге подобная банковская деятельность чревата потерями, огромным объемом кредитов, которые становятся неблагоприятными, повышенной степенью неэффективности и высокими рисками для вкладчиков. В то же время, даже если мы лично и не являемся клиентами подобного банка, все перечисленные явления затрагивают каждого из нас как с точки зрения банковских продуктов, которые становятся дорогими, так и с точки зрения стабильности финансовой системы в случае, когда дело доходит до банкротства.

**В случае Республики Молдова масштабы, серьезность и публичный характер совершенных недавно банковских краж свидетельствуют о наличии коррупции, которая оборачивается прямыми последствиями для потребителей и налогоплательщиков.** Как отмечается и в отчетах о расследованиях, проведенных компанией «Kroll», массовые кражи стали, во-первых, результатом осознанного нарушения норм кредитной деятельности, а также нарушения

<sup>1</sup> Аффилированными являются лица, которые характером своей деятельности могут осуществлять контроль над банком либо над лицами, занимающими ключевые должности

этических принципов и принципов неподкупности, допущенных некоторыми банковскими менеджерами. Во-вторых, вследствие коррупции размах краж достиг уровня, невиданного даже на международной арене, что обернулось рисками в плане национальной и экономической безопасности страны. Таким образом, банковский кризис 2014-2015 годов затронул каждого из нас, остался черным пятном для отечественного банковского сектора и политической элиты того времени. Наряду с этим, случившийся тогда банковский кризис стал поворотным моментом и поводом для размышлений относительно того, каким образом осуществляется банковская деятельность в нашей стране.

## **Коррупция и банковские кражи – препятствия на пути экономического развития**

**Как доказал и банковский кризис 2014-2015 годов, потери вследствие хищений и коррупции представляют собой значительную помеху в деле достижения целей в области экономического роста и устойчивого развития.** Ухудшение стандартов в области этики и неподкупности на уровне целого ряда банков усугубило распространение просроченных кредитов и действий, связанных с отмыванием денег. В то же время скрытые интересы отдельных менеджеров и акционеров благоприятствовали нелегальному выводу финансовых ресурсов посредством кредитной деятельности, что обернулось банкротством и ликвидацией трех банков. В результате таких действий из финансового оборота страны вывели около 1 млрд. USD, в экономике началась рецессия, а миллиарды леев публичных средств были направлены на покрытие образовавшейся денежной бреши. Наряду с рисками в плане финансовой стабильности в тот период больше чем когда либо проявились и другие сопутствующие риски социального либо политического характера, которые выражались в утрате доверия в госучреждениях, миграции и подкупе депутатов.

**Хотя все отечественные банки осуществляют деятельность в той же экономической среде, они, тем не менее, отличаются различными результатами и достижениями.** Поскольку кредитование является основным видом деятельности банков, любые недостатки в процессе кредитования накладывают свой отпечаток на эффективность всей деятельности, при этом они также сказываются на репутации и прочности учреждения. Хотя этот бизнес и является частным, можно утверждать, что плохие результаты банков могут сказаться на гражданах, по меньшей мере, дважды: один раз вследствие увеличения стоимости кредитов и других банковских услуг и второй раз – с точки зрения сохранения финансовой стабильности, если банк имеет системное значение и ему потребуются публичные средства, чтобы избежать банкротства. Точнее говоря, в первом случае потребителям кредитов и клиенты банков придется платить больше за банковские услуги, поскольку в их конечную стоимость будет включена и маржа за неэффективность, вытекающая из кредитной деятельности, осуществляемой с нарушениями. Во втором же случае деньги из госбюджета будут использоваться для спасения «проблемных» банков в ущерб государственным инвестициям, означая хорошие дороги, отремонтированные школы, современные больницы и т. д. При этом последствия для общества в целом будут те же, то есть экономический рост будет подорван, а благосостояние населения пострадает. Чтобы лучше понять, каким именно образом коррупция и другие недостатки в деятельности банков сказываются на простых гражданах, в Фигуре 1 описан гипотетический случай, сравнивающий деятельность двух банков: банка, который осуществляет деятельность в условиях пруденциальности и неподкупности, и банка, охваченного коррупцией и другими уязвимыми факторами. Таким образом, банк, осуществляющий свою деятельность в неподкупной среде, соблюдает принципы пруденциальности и ответственности, он будет отличаться не только хорошими результатами на уровне учреждения, кроме того, он внесет свой вклад и в экономическое развитие страны. В свою очередь, банк, осуществляющий деятельность в коррупционной среде, будет отличаться плохими результатами, что, в конечном счете, скажется на публичных финансах и на экономической среде в целом.

Фигура 1. Коррупция и неподкупность в деятельности банков



Источник: Компиляция автора

## Как предупредить коррупцию в банках и обеспечить «здоровую» деятельность?

Любой кризис служит поводом для размышлений относительно случившегося и особенно определяет новое видение относительно того, что предстоит сделать. С 2015 года на национальном уровне был начат целый ряд реформ, нацеленных на укрепление процесса управления финансовыми учреждениями и на исправление модели деятельности банков. Стартовавшие реформы призваны перенести на национальном уровне самые новые и эффективные наработки существующие на международном уровне, чтобы обеспечить крепкую финансовую систему способную эффективно финансировать экономику страны. На первом плане находятся элементы управления, неподкупности, этические принципы и надлежащий риск-менеджмент. В то же время, в том что касается неподкупности и предупреждения коррупции в деятельности банков, необходимо разработать и применить целый ряд инструментов, ведь только таким образом можно будет обеспечить необратимость начатых реформ, а также изменение банковской культуры и порядка осуществления банковской деятельности в стране. В данном случае речь идет о наличии жестких правил борьбы с коррупцией, предупреждении отмыывания денег, надлежащем управлении отношениями с аффилированными и политически уязвимыми лицами, санкциях, а также о мерах, нацеленных на развитие культуры неподкупности и профессионального поведения, соответствующего стандартам этической этики, а именно:

- **Надлежащая национальная политика, направленная на предупреждение коррупционных деяний и борьбу с коррупцией**

Подкуп и извлечение выгоды из влияния – два ключевых элемента коррупционного поступка, которым подвержены банковские служащие. Осуществление банковской деятельности в коррупционной среде либо взаимодействие с любого рода аффилированными или же политически уязвимыми лицами относятся к главнейшим факторам, вследствие которых банковский персонал оказывается подверженным взяточничеству или нарушению принципов деятельности. Принимая во внимание эти риски, огромное значение отводится наличию надлежащих рамок для противодействия коррупции и независимых учреждений, способных бороться с подобным явлением. Наряду с этим важно повысить ответственность и ужесточить наказания за коррупционные деяния, в том числе навсегда запретить занимать должности в финансовой системе за действия, повлекшие за собой серьезные последствия.

- **Установление конечных бенефициаров финансовых сделок**

«Скрытие» конечных бенефициаров с помощью договоренностей с подставными лицами или же с помощью ширм, обеспечиваемых оффшорными компаниями, представляет собой прием к которому коррумпированные лица прибегают, чтобы скрыть свою настоящую личность. Результаты деятельности 2012-2014 годов, которые на деле означают существенный объем средств, предоставленных с нарушением норм кредитования, доказывают, что отечественный банковский сектор был в особенности подвержен этому риску. Основной концепт «конечный бенефициар» состоит в точном установлении физического лица, которому принадлежит та или иная компания, которое контролирует ее или которое, в конечном счете, пользуется результатами операций той или иной компании. В этом смысле банкам надлежит разработать и применять предупредительные меры, помогающие узнавать клиента до последнего конечного бенефициара. В процессе кредитования банковский персонал должен располагать процедурами и механизмами мониторинга и информирования о подозрительных сделках, чтобы иметь возможность предупредить любую попытку мошеннического получения кредитов. Кроме того, и государственным властям следует убедиться в том, что существует достаточный объем достоверных сведений относительно собственности и фактическом контроле юридических лиц, которые банки могут запросить и получить в разумные сроки. Таким образом, наличие эффективной модели ведения учета ценных бумаг может обеспечить их владельцам безопасность и целостность, защитить их права и повысить прозрачность акционеров, что позволит точно установить конечных бенефициаров.

- **Надлежащее управление конфликтами интересов, а также взаимодействием с аффилированными и политически уязвимыми лицами**

Банки поставляют финансовые услуги всему обществу, вот почему в ходе их деятельности вполне вероятно возникновение конфликта интересов. Существует множество разновидностей конфликтов интересов, которые применимы к широкому разнообразию форм поведения и обстоятельств, но главным элементом служит противоречие между интересами и обязательствами определенных лиц. В деятельности отечественных банков наиболее распространенные формы конфликтов интересов возникают в процессе кредитования аффилированных лиц и в ходе взаимодействия с политически уязвимыми лицами. В таком случае, принимая во внимание природу отношений, которые могут возникнуть у банка с аффилированными лицами либо с представителями деловой среды, на высший эшелон менеджмента возлагается ответственность за применение надлежащие рамок выявления, контроля и управления конфликтами интересов. На деле такие рамки должны представлять собой четкую процедуру, которая применяется в случае установления факт конфликта интересов. Такая процедура должна быть знакома и понятна всем служащим. Также она должна ориентировать отношения между банком с одной стороны и аффилированными либо политически уязвимыми лицами с другой стороны к независимому и учитывающему интересы банка поведению.

- **Продвижение этических принципов и ценностей, направленных на неподкупность**

Как на мировом уровне, так и на национальном очевидна необходимость изменить культуру и этические ценности, применяемые в рамках банков. Становится все яснее, что, только продвигая принципы неподкупности и отличную репутацию, можно восстановить доверие к банкам и поддерживать его. Таким образом, менеджменту банков надлежит поддерживать хорошо продуманную этическую политику, которая внедрена во все организационные процессы на уровне всего учреждения. В последнее время на мировом уровне к наиболее широко используемым инструментам контроля относится оценка соблюдения оптимальных стандартов компетенции и репутации (*fit&proper standards*) для тех, кто осуществляет деятельность в банковско-финансовой среде. Хотя они предусмотрены, прежде всего, для акционеров и высшего руководства, тем не менее, их применение следует распространить на значительную часть банковского персонала, который в наибольшей степени подвержен коррупционным деяниям, в частности, на директоров филиалов или же служащих кредитных отделов.

- ***Оплата труда, нацеленная на общие долгосрочные достижения***

Как и в случае других экономических секторов вознаграждение за труд банкиров чаще всего определено выплатами, варьирующими в зависимости от годовых финансовых результатов банка – бонусами и иными платежами, которые чаще всего превышают основную зарплату. Вместе с тем, подобная модель вознаграждения за труд стимулирует определенный тип поведения, направленный на стремление добиваться краткосрочных высоких результатов в условиях повышенного риска, но в ущерб стабильности прибыли в долгосрочной перспективе. Для правильного управления риск-аппетитом и продвижения неподкупного поведения среди своих служащих банкам надлежит устанавливать политику оплаты труда, которая будет учитывать и критерии нефинансовых достижений, такие как вклад в сохранение репутации банка, дух ответственности либо отсутствие нарушений. Более того, принимая во внимание относительно длительный цикл деятельности, представляется целесообразным продлить период оценки, чтобы он охватывал больше одного финансового года и опирался на период продолжительностью 3-4 года, который сопоставим со средней продолжительностью кредитного портфеля.

- ***Надлежащие санкции***

Для того чтобы привить и развивать культуру неподкупности, необходимо установить ответственность за действия, предпринятые как на уровне отдельного лица, так и на коллективном уровне банка. Наиболее эффективным мерами, способными дестимулировать коррупционные деяния и незаконные действия, представляется ведение режима санкций, установление надлежащей величины пени за допущенные нарушения, а также наличие эффективных учреждений, противодействующих таким явлениям. В настоящее время, хотя банковское и антикоррупционное законодательство предусматривают финансовые и уголовные санкции за нарушение правил кредитования, в случае большинства дел, возбужденных по фактам банковских краж, не отмечаются видимые подвижки, а причастные лица не были тем или иным образом привлечены к ответственности за совершенные действия.

- ***Прозрачность в банковской деятельности***

Хотя все вышеперечисленные меры имеют особое значение для обеспечения здоровой банковской деятельности, тем не менее, укрепление уровня прозрачности и раскрытие информации становятся важными для информирования надзорных органов (НБМ) и потребителя. Не располагая надлежащей информацией о фактическом положении дел в конкретном банке, НБМ не может принимать верные решения насчет коллективной финансовой ответственности. С другой стороны потребитель также не может принимать ясные решения, гарантирующие ему полную уверенность и положительные финансовые перспективы. В таких условиях банкам следует своевременно, достоверно и надлежащим образом предоставлять достаточное количество качественной информации, которая позволит потребителям правильно оценивать деятельность банковских учреждений в целом. В то же время потребителям следует внимательно изучать информацию, когда они выбирают банк в качестве своего партнера, выяснять свои права, тщательно образом анализировать предложения нескольких банков, чтобы быть уверенными в правильности сделанного выбора.