**8. Фінансово-економічна безпека банківських установ**

**Мета** – розглянути теоретичні засади та практичні аспекти орга­нізації управління фінансово-економічною безпекою банківських установ та методичне забезпечення її аналізу.

**Ключові поняття:**  безпека банківських операцій, безпека кредит­них операцій, безпека валютних операцій, безпека касових операцій, легалізація незаконно отриманих грошей.

**Основні питання:**

8.1. Захист матеріальних цінностей, обладнання та технічних засо­бів від протиправних посягань.

8.2. Забезпечення безпеки банківських операцій.

8.2.1. Забезпечення безпеки кредитних операцій банків.

8.2.2. Забезпечення безпеки роботи банків на фондовому ринку.

8.2.3. Забезпечення безпеки проведення в банках касових операцій.

8.2.4. Забезпечення безпеки валютних операцій банків.

8.2.5. Боротьба з легалізацією (відмиванням) незаконно отриманих грошей.

***Література:*** [13; 16; 18; 20; 26; 27; 32].

**8.1. Захист матеріальних цінностей, обладнання та технічних засобів від протиправних посягань**

Наслідком загроз збережності матеріальних цінностей є збитки, пов’язані з втратою власності чи витратами на відновлення матеріальних цінностей.

Види загроз безпеці банківських матеріальних цінностей за середовищем виникнення поділяють на:

1) внутрішні, що включають:

неправомірне або непрофесійне використання матеріальних цінностей;

порушення правил обслуговування матеріальних цінностей;

крадіжки;

пошкодження і зумисне знищення матеріальних цінностей;

халатність;

2) зовнішні:

злочинні напади;

тероризм;

стихійні лиха;

крадіжки та псування цінностей персоналом.

Система безпеки матеріальних цінностей банку включає ряд попереджувальних заходів:

контроль обліку матеріальних цінностей;

посилення відповідальності посадових та матеріально відпові­даль­них осіб за правильне зберігання, технічний стан, грамотну експлуа­тацію, а також за шкоду, завдану банку втратою, пошкодженням чи виведенням з ладу його обладнання, технічних засобів та інших цінностей;

організація належної охорони матеріальних цінностей, яка б унеможливлювала їх псування, знищення і крадіжки, створення умов їх ненадійного зберігання;

проведення інвентаризацій матеріальних цінностей та постійний контроль за їх станом та умовами зберігання;

контроль за дотриманням правил зберігання матеріальних цінностей;

забезпечення цілодобового відеоспостереження за матеріальними цінностями і порядком їх використання.

**8.2. Забезпечення безпеки банківських операцій**

**8.2.1. Забезпечення безпеки кредитних операцій банків**

Кредитна безпека банку є головною складовою фінансово-економічної безпеки банку, оскільки вона визначає як рівень прибутків, так і збитків банку.

Загрози кредитній безпеці банку:

непрофесійне здійснення кредитного моніторингу;

неповний збір інформації про позичальника;

непрофесійні дії працівників банку щодо супроводу кредиту;

недосконале вивчення кредитної історії позичальника;

злочинні дії персоналу щодо надання завідомо безнадійних кредитів;

недобросовісна поведінка або кримінальний характер діяльності позичальників;

погіршення фінансового стану позичальника;

суттєве погіршення соціально-економічної ситуації в країні;

форс-мажорні обставини.

Ознаками, які можуть вказувати на можливість виникнення проблем з поверненням кредитів, і можуть бути виявлені у ході кредитного моніторингу, є [13]:

істотні зміни в структурі підприємства-позичальника, раптове створення дочірніх підприємств або ж заснування інших підприємств для переданням у їх власність частки активів основного позичальника, істотні зміни в кадровому забезпеченні, раптові звільнення провідних фахівців, посадових осіб керівного складу;

наявність конфліктних ситуацій у колективах підприємства-позичальника, його керівному апараті, у відносинах з клієнтами;

припинення дії договорів оренди на невизначений термін;

припинення позичальником співпраці з клієнтами і партнерами, розпродаж майнових цінностей, закриття філій;

від’їзд керівників підприємства-позичальника та членів їх сімей за межі країни, реалізація ними особистого майна;

призупинення робіт по реалізації бізнес-проектів;

наявність доказів щодо порушення законодавства позичальником, або зв’язків з кримінальним світом;

здійснення виплат зі щойно відкритих нових рахунків, цілковита відсутність коштів на рахунках позичальника протягом певного часу, погіршення фінансових показників позичальника (зменшення суми прибутку, обсягів реалізації товарів та послуг, зростання залежності від позичкових коштів, зменшення суми обігових коштів);

затримки позичальника в наданні до банку фінансової звітності, невчасне погашення основних платежів банку, погіршення відносин з банком (відмова від зустрічей, телефонних розмов, уникнення зустрічей з персоналом банку);

запити від інших банків, щодо намірів позичальника, отримати нові кредити;

наявність сімейних проблем у посадових осіб чи керівництва підприємства-позичальника (розлучення, виконання судових рішень, серйозні хвороби близьких, пов’язані з додатковими витратами).

Процес повернення боргів за безнадійними кредитами здійс­нюється поетапно різними структурними підрозділами банку (рис. 8.1).

Розрахунок суми заборгованості та передача інформації в юридичний відділ для проведення претензійної роботи

Розробка плану заходів щодо повернення кредиту або санації кредитної угоди

Кре­дит­ний відділ

Повідомлення страховиків та поручителів про непогашення боргу позичальником

Перевірка предметів застави та взаємодію з органами виконавчої служби щодо погашення боргу через реалізацію предметів застави

Відділ банків-ських ризи­ків

Аналіз кон’юнктури ринку продажу предметів застави та майна боржників

Рекламний супровід реалізації предметів застави та майна боржників з прилюдних торгів

Відділ марке­тингу

Визначення можливості відшкодування завданих банку збитків за рахунок дебіторської заборгованості позичальників

Пошук прихованих коштів, майна та інших джерел для погашення кредитної заборгованості позичальників

Викриття фактів кримінальних дій посадових осіб підприємств-позичальників

Претензійно-позовна робота щодо боржників

Представлення банку у господарських судах щодо погашення боргів, оскарження судових рішень

Відділ без-

пеки

Юри­дич­ний відділ

Рис. 8.1. **Процес повернення боргів за безнадійними кредитами**

Розглянемо ***перелік заходів щодо забезпечення безпеки кредитних операцій банку:***

***1. Заходи, що здійснюються підрозділом безпеки:***

1.1. Перевірка достовірності, законності документів, наявності всіх реквізитів, відповідності підписів посадових осіб їх повноваженням; наявності фіктивних документів, підписів, виправлень в тексті документу.

1.2. Перевірка кредитної історії позичальника.

1.3. Оцінка ризику помилок у прийнятті рішень щодо кредитування.

1.4. Перевірка наявності та відповідності вказаним у кредитній справі фактичних об’єктів застави. Визначення вартості, ліквідності, можливих змін об’єкта застави на момент повернення кредиту. Перевірка застави на предмет перебування у заставі інших кредиторів.

1.5. Перевірка достовірності довідок про доходи фізичних осіб.

1.6. Перевірка можливостей поручителів, їх платоспроможності та повноважень осіб, що підписують документи про надання гарантії (поручительства).

1.7. Вивчення можливостей та платоспроможності страховиків, їх повноважень та умов страхування.

***2. Заходи, що здійснюються юридичним підрозділом:***

2.1. Перевірка законності існування та діяльності позичальника;

2.2. Перевірка правомірності та правильності складання кредитних договорів.

***3. Заходи, що здійснюються кредитним відділом:***

3.1. Оцінка бізнес-планів позичальника.

3.2. Визначення цільового призначення кредиту.

3.3. Складання графіка погашення кредитів і прогнозів, необхідних для цього коштів позичальнику.

3.4. Оцінка достатності джерел погашення кредитів.

3.5. Оцінка кредитоспроможності позичальника.

3.6. Підготовка кредитної справи для прийняття кредитним коміте­том рішення про кредитування (з указанням висновків щодо слабких і сильних сторін позичальника, ступеня ризику співпраці та результатів оцінки кредитоспроможності).

3.7. Здійснення кредитного моніторингу, у ході якого здійснюється контроль за виконанням умов кредитної угоди сторонами.

Метою кредитного моніторингу є виявлення ознак і обставин, які вказують на зміни умов виконання кредитної угоди і реалізації проекту позичальника, своєчасне вжиття заходів щодо повернення позичкових коштів. Досвід роботи банків показує, що до кредитного моніторингу входять такі заходи контролю [13]:

контроль за цільовим використанням кредиту, платоспроможністю позичальника;

контроль за виконанням графіка погашення кредиту і відсотків по ньому;

контроль за наявністю і станом предмета застави, поведінкою і станом гарантів (поручителів) і страховиків;

контроль за діяльністю партнерів (контрагентів) позичальника, поведінкою його керівників;

контроль за ситуацією на ринку позичальника, змінами його кон’юн­ктури, господарської діяльності та ділової активності позичаль­ника, його поведінки на ринку;

контроль зв’язків позичальника.

***Функції структурних підрозділів банку у сфері кредитного моніторингу*** [13]:

1) *кредитні підрозділи* банків контролюють виконання графіка погашення кредиту та сплати відсотків, його цільове використання, фіксують наявність затримок у наданні банку відомостей і звітів, проводять аналіз поточної фінансової документації. Крім того, кредит­ними підрозділами періодично проводяться перевірки безпосередньо на підприємстві позичальника, зокрема перевіряється надходження матеріальних цінностей, придбаних за позичкові кошти, реальність виробничої діяльності щодо реалізації бізнес-проекту;

*2)* *підрозділи безпеки* у ході кредитного моніторингу здійснюють контроль поведінки позичальника, його ділової активності, появи нових комерційних зв’язків, загального режиму діяльності підприємства (кадрові зміни, конфліктні ситуації, зміни в організації виробництва тощо), наявність негативних відгуків про діяльність підприємства чи його власників або керівництва в засобах масової інформації, поведінки керівників і засновників (власників) підприємства, їх ставлення до стану і перспектив діяльності підприємства. Підрозділи безпеки також тримають у полі зору соціальну ситуацію на підприємстві, його взаємовідносини з правоохоронними органами й особливо податковою службою;

*3)* *юридичні підрозділи* здійснюють контроль правової ситуації з питань кредитування та вживають заходів щодо захисту інтересів банку у разі її змін. Крім того, вони забезпечують контроль дотримання позичальником обумовлених у договорах умов виконання зобов’язань та відповідно до рішень керівних органів банку здійснюють юридичне оформлення змін виконання сторонами своїх зобов’язань або умов їх забезпечення;

*4) підрозділи банківських ризиків* (за відсутності відділ безпеки) насамперед здійснюють вивчення ситуації щодо стану забезпечення повернення кредиту. Зокрема, з питань, що стосуються застави: чи не перезаставлено предмет застави, умови зберігання і стан предмета застави, чи не реалізовано (замінено), украдено предмет застави, дотримання передбачених договорами умов використання (експлуатації, оновлення) предметів застави. Щодо гарантів (поручителів), страховиків підрозділи банківських ризиків здійснюють контроль їхнього фінансового стану та можливостей щодо виконання своїх зобов’язань;

*5) підрозділи маркетингу* контролюють ситуацію на ринку пози­чальника, стан та зміни конкурентоспроможності його продукції, появу на ринку нових суб’єктів, здатних обмежити діяльність позичальника, зміни кон’юнктури ринку.

Найбільш вирішальним етапом безпеки кредитних операцій є оцінка кредитоспроможності позичальника.

З 01.01.2013 р. набув чинності Закон України «Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями” від 25.01.2012 р. № 23 [27], розроблена на підставі міжнародних стандартів. Особливістю цієї методики оцінки кредитоспро­можності підприємства є приведення фінансових показників до єдиного інтегрального показника.

Послідовність оцінки кредитоспроможності позичальника юридичної особи наведено на рис. 8.2.

1. Розрахунок показників фінансового стану, необхідних для визначення інтегрального показника боржника. Серед цих показників:

коефіцієнт покриття;

проміжний коефіцієнт покриття;

коефіцієнт фінансової незалежності;

коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом;

коефіцієнт рентабельності власного капіталу;

коефіцієнт рентабельності продажу за фінансовими результатами від операційної діяльності;

Розрахунок показників фінансового стану, необхідних для визначення інтегрального показника боржника

Визначення інтегрального показника боржника з урахуванням галузевої належності підприємства

Визначення класу боржника юридичної особи

Здійснення оцінки стану обслуговування боргу

Визначення категорії якості кредиту та можливе значення показника ризику

Підготовка висновків про доцільність надання кредиту та зміни в кредитоспроможності позичальника

Рис. 8.2. **Послідовність оцінки кредитоспроможності позича­льника юридичної особи**

коефіцієнт рентабельності продажу за фінансовими результатами від звичайної діяльності;

коефіцієнт рентабельності активів за чистим прибутком;

коефіцієнт оборотності оборотних активів;

коефіцієнт оборотності позичкового капіталу за фінансовими результатами від звичайної діяльності.

Порядок визначення згаданих вище показників наведено в додатку А.

2. Визначення інтегрального показника боржника з урахуванням галузевої належності підприємства. Банк визначає клас боржника – юридичної особи залежно від значення інтегрального показника з урахуванням величини підприємства (велике, середнє або мале) згідно з даними додатка Б.

3. Визначення класу боржника юридичної особи.

Ця процедура здійснюється на основі додатка В.

Банк визначає клас боржника – юридичної особи не вище 8, якщо:

у договорах немає письмової згоди боржника – юридичної особи на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій інформації про боржника – юридичну особу;

банк не надав після 01.01.2014 до бюро кредитних історій відомості про боржника – юридичну особу за наявності в договорі відповідної згоди;

немає фінансової звітності боржника – юридичної особи за останній звітний період або фінансова звітність не відповідає вимогам;

проти боржника – юридичної особи порушено справу про банкрутство;

кредит в іноземній валюті надано боржнику – юридичній особі, у якого немає документально підтверджених очікуваних надходжень валютної виручки в обсязі, достатньому для погашення боргу протягом дії договору.

Надходження валютної виручки вважаються достатніми за одночасного дотримання таких умов:

обсяг очікуваних надходжень позичальника на дату розрахунку резерву перевищує обсяг його зобов’язань з урахуванням строків їх виконання та ризику перерахунку однієї валюти в іншу;

банк здійснює контроль за станом надходжень валютної виручки позичальника згідно з укладеними договорами, за якими визначалася достатність надходжень валютної виручки, та має документально підтверджені результати такого контролю;

банк має документально підтверджену інформацію щодо позитивного досвіду (за останні 12 місяців, що передують даті визначення достатності валютної виручки) надходжень валютної виручки на рахунки позичальника в цьому банку та/або в інших банках.

Банк визначає клас боржника – юридичної особи не вище 9, якщо боржника визнано банкрутом у встановленому законодавством України порядку.

Банк визначає клас боржника – юридичної особи, що є нерезидентом, за класом, нижчим із двох, визначених на підставі оцінки його фінансового стану та ризику країни місцезнаходження.

Банк визначає клас боржника – юридичної особи, що є нерезидентом, згідно з табл. 8.1.

Таблиця 8.1

**Трансформація групи ризику в клас боржника – юридичної особи**

|  |  |
| --- | --- |
| Номер групи | Клас боржника - юридичної особи |
| 1 | 1 |
| 2 | 2 |
| 3 | 3 |
| 4 | 4 |
| 5 | 5 |
| 6 | 6 |
| 7 | 7 |
| 8 | 8, 9 |

Здійснення оцінки стану обслуговування боргу. Банк здійснює оцінку стану обслуговування боргу боржником – юридичною особою на підставі кількості календарних днів прострочення погашення боргу за станом на перше число місяця, наступного за звітним, згідно з табл. 8.2. Кількість календарних днів прострочення погашення боргу визначається на звітну дату, починаючи з наступного робочого дня за днем, коли не відбулося погашення боргу в термін, передбачений договором. Якщо кількість календарних днів прострочення за основною сумою боргу та за нарахованими доходами відрізняється, то приймається більша за значенням кількість календарних днів прострочення [27].

Таблиця 8.2

**Визначення стану обслуговування боргу боржником – юридичною особою**

|  |  |
| --- | --- |
| Кількість календарних днів прострочення (включно) | Стан обслуговування боргу |
| від 0 до 7 | “високий” |
| від 8 до 30 | “добрий” |
| від 31 до 90 | “задовільний” |
| від 91 до 180 | “слабкий” |
| понад 180 | “незадовільний” |

Банк визначає стан обслуговування боргу як “високий” за умови, що сплата боржником – юридичною особою процентів відповідно до умов договору передбачена не рідше ніж один раз на три місяці.

5. Визначення категорії якості кредиту та можливого значення показника ризику.

Банк класифікує кредит, наданий боржнику – юридичній особі за категоріями якості на підставі визначеного класу боржника – юридичної особи та стану обслуговування ним боргу згідно з табл. 8.3 [27].

Таблиця 8.3

**Класифікація кредиту, наданого боржнику – юридичній особі за категоріями якості**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Клас боржника - юридичної особи | Стан обслуговування боргу | | | | |
| “високий” | “добрий” | “задовільний” | “слабкий” | “незадовільний” |
| 1 | І | І | IІІ | IV | V |
| 2 | І | І | IІІ | IV | V |
| 3 | І | ІІ | IІІ | IV | V |
| 4 | І | ІІ | IІІ | IV | V |
| 5 | ІІ | ІІ | IІІ | IV | V |
| 6 | ІІ | ІІІ | IV | ІV | V |
| 7 | ІІ | IІІ | IV | ІV | V |
| 8 | IІ | IІІ | ІV | ІV | V |
| 9 | ІІ | ІІІ | ІV | V | V |

Банк визначає показник ризику кредиту, наданого боржнику –юридичній особі залежно від категорії якості в межах діапазонів, зазначених у табл. 8.4 [27].

Банк визначає показник ризику за кредитом, наданим боржнику – юридичній особі в межах установленого діапазону з урахуванням динаміки фактичних значень інтегрального показника, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника - юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів, визначених рейтингів боржника – юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу [27].

Таблиця 8.4

**Визначення показника ризику кредиту, наданого боржнику –юридичній особі**

|  |  |
| --- | --- |
| Категорія якості за кредитом | Значення показника ризику кредиту |
| І – найвища | 0,01 – 0,06 |
| ІІ | 0,07 – 0,20 |
| ІІІ | 0,21 – 0,50 |
| ІV | 0,51 – 0,99 |
| V - найнижча | 1,0 |

6. Підготовка висновків про доцільність надання такого кредиту та зміни в кредитоспроможності позичальника.

Оцінка кредитоспроможності позичальника фізичної особи здійсню­ється в послідовності, наведеній на рис. 8.3.

1. Оцінка кількісних та якісних показників фінансового стану боржника – фізичної особи

2. Визначення класу боржника – фізичної особи

3. Оцінка стану обслуговування кредиту, наданого боржнику – фізичній особі

4. Класифікація кредиту, наданого боржнику – фізичній особі за категоріями якості

5. Визначення показника ризику кредиту, наданого боржнику – фізичній особі

Рис. 8.3. **Методика оцінки кредитоспроможності боржника – фізичної особи**

1. Оцінка кількісних і якісних показників фінансового стану боржника – фізичної особи.

Кількісні показники згідно з постановою № 23 [27] включають:

сукупний чистий дохід (щомісячні сукупні доходи, зменшені на сукупні витрати та зобов’язання, крім зобов’язань перед банком, що здійснює оцінку фінансового стану боржника – фізичної особи з метою формування резерву;

накопичення на рахунках у банку (інформація надається за бажанням боржника - фізичної особи);

коефіцієнти, що характеризують поточну платоспроможність боржника – фізичної особи і його фінансові можливості виконати зобо­в’язання за кредитом (зокрема співвідношення сукупних доходів і витрат/зобов’язань боржника – фізичної особи; співвідношення обсягу боргу за кредитом до вартості об’єкта кредитування/застави; співвідношення щомісячних витрат боржника на обслуговування боргу до обсягу його щомісячних доходів тощо). Оптимальні значення цих коефіцієнтів банк установлює самостійно з урахуванням видів кредитів і залежно від форми їх надання, цільового призначення, строку кори­стування, наявності забезпечення, способу сплати тощо.

Банк для розрахунку кількісних показників ураховує доходи, факт отримання яких протягом дії договору підтверджується достовірними документами, виданими третьою особою [довідка з місця роботи, довідка про доходи, виписка (довідка) банку з рахунку про рух коштів] або банком-кредитором, який є роботодавцем боржника – фізичної особи або здійснює обслуговування його рахунку.

До якісних показників належать такі [27]:

загальний матеріальний стан клієнта (наявність у власності майна, крім майна, переданого в заставу);

соціальна стабільність клієнта (тобто наявність постійної роботи, ділова репутація, сімейний стан тощо);

вік клієнта.

Банк оцінює якісні показники на підставі достовірних документів, у тому числі відповідних копій документів, засвідчених в установленому законодавством порядку.

Оцінка фінансового стану боржника – фізичної особи, який є суб’єктом господарювання, має здійснюватися банком також з урахуванням аналізу фінансової звітності, що подається ним як суб’єктом господарювання за встановленими законодавством України формами. Аналіз фінансової звітності боржника – фізичної особи, який є суб’єктом господарювання, має враховувати дослідження динаміки показників його діяльності. Питома вага кількісних показників у загальній оцінці фінансового стану боржника – фізичної особи має становити не менше ніж 70 %. Банк визначає періодичність здійснення оцінки поточного фінансового стану боржника – фізичної особи самостійно з урахуванням стану обслуговування боргу, але не рідше ніж один раз на рік (або за результатами фінансового року).

2. Визначення класу боржника – фізичної особи, що здійснюється на підставі результатів оцінки його фінансового стану відповідно до наведених характеристик (табл. 8.5).

Таблиця 8.5

**Характеристика класів боржника – фізичної особи**

|  |  |
| --- | --- |
| Клас боржника | Визначення |
| Клас А – фінансовий стан добрий | [Сукупний чистий дохід боржника – фізичної особи перевищує внески на погашення боргу за всіма активами банку щодо цього боржника за відповідний період; наявність у власності майна, крім майна, переданого в заставу; коефіцієнти, що характеризують поточну платоспроможність боржника – фізичної особи і його фінансові можливості виконати зобов’язання за кредитом, перевищують їх оптимальні значення](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html) |
| Клас Б – фінансовий стан задовільний | Сукупний чистий дохід боржника – фізичної особи [є не меншим, ніж сума внесків на погашення боргу за всіма активами банку щодо цього боржника за відповідний період](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html), простежується негативна тенденція (зміна місця роботи з погіршенням умов, зростання обсягу зобов’язань боржника – фізичної особи, що свідчить про підвищення ймовірності несвоєчасного та/або в неповній сумі погашення боргу); коефіцієнти, що характеризують поточну платоспроможність боржника – фізичної особи і його фінансові можливості виконати зобов’язання за кредитом, не нижчі, ніж їх оптимальні значення |
| Клас В – фінансовий стан незадовільний | Сукупний чистий дохід боржника – фізичної особи [є нижчим, ніж сума внесків на погашення боргу за всіма активами банку щодо цього боржника за відповідний період](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html), наявні негативні зміни щодо загального матеріального стану клієнта та/або його соціальної стабільності; зростання обсягу зобов’язань боржника – фізичної особи свідчить про високу ймовірність несвоєчасного та/або в неповній сумі погашення боргу; коефіцієнти, що характеризують поточну платоспроможність боржника – фізичної особи і його фінансові можливості виконати зобов’язання за кредитом, є несуттєво нижчими, ніж їх оптимальні значення |
| Клас Г – фінансовий стан критичний | Сукупний чистий дохід боржника – фізичної особи [є недостатнім для своєчасних та в повному обсязі внесків на погашення боргу за всіма активами банку щодо цього боржника за відповідний період](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE22434.html); коефіцієнти, що характеризують поточну платоспро­можність боржника – фізичної особи і його фінансові можливості виконати зобов’язання за кредитом, нижчі, ніж їх оптимальні значення |

Банк у разі наявності в боржника – фізичної особи характеристик, які відповідають різним класам, має віднести такого боржника до нижчого класу. Банк відносить боржника – фізичну особу до класу Г у разі [27]:

відсутності в договорах письмової згоди боржника – фізичної особи на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій інформації про боржника – фізичну особу;

ненадання банком після 01.01.2014 р. до бюро кредитних історій інформації про боржника – фізичну особу за наявності в договорі відповідної згоди;

відсутності документів, що підтверджують отримання боржником - фізичною особою постійних доходів;

порушення проти боржника – фізичної особи, яка є суб’єктом господарювання, справи про банкрутство або визнання банкрутом у встановленому законодавством України порядку;

відсутності в боржника – фізичної особи, якому надано кредит в іноземній валюті, документально підтверджених очікуваних надходжень виручки/доходів в іноземній валюті в обсязі, достатньому для погашення боргу протягом дії договору.

Банк визначає клас боржника – фізичної особи, що є нерезидентом, за класом, нижчим із двох, визначених на підставі оцінки його фінан­сового стану та ризику країни місцезнаходження. Банк визначає клас боржника – фізичної особи, що є нерезидентом, згідно з табл. 8.6. [27].

Таблиця 8.6

**Трансформація групи ризику в клас боржника – фізичної особи**

|  |  |
| --- | --- |
| Номер групи | Клас боржника – фізичної особи |
| 1 | А |
| 2 |
| 3 | Б |
| 4 |
| 5 |
| 6 | В |
| 7 |
| 8 | Г |

3. Оцінка стану обслуговування боргу боржником – фізичною особою, що здійснюється на підставі кількості календарних днів прострочення погашення боргу за станом на перше число місяця, наступного за звітним, згідно з табл. 8.7.

Таблиця 8.7

**Визначення стану обслуговування боргу боржником – фізичною особою**

|  |  |
| --- | --- |
| Кількість календарних днів прострочення (включно) | Стан обслуговування боргу |
| від 0 до 7 | “високий” |
| від 8 до 30 | “добрий” |
| від 31 до 90 | “задовільний” |
| від 91 до 180 | “слабкий” |
| понад 180 | “незадовільний” |

Банк визначає стан обслуговування боргу як “високий” за умови, що сплата процентів боржником – фізичною особою відповідно до умов договору передбачена не рідше ніж один раз на три місяці.

Банк визначає стан обслуговування боргу не вищим, ніж “слабкий”, якщо його сплата боржником – фізичною особою відповідно до умов договору передбачена в кінці строку дії договору, термін дії якого становить один рік або більше. Ця вимога не поширюється на кредити, забезпечені майновими правами на грошові кошти заставодавця, що розміщені на вкладному (депозитному) рахунку в банку-кредиторі на строк, не менший, ніж строк користування кредитом, за умови повного покриття боргу депозитом з урахуванням ризику перерахунку однієї валюти в іншу та забезпечення безперечного контролю і доступу банку-кредитора до цих коштів у разі невиконання боржником зобов’язань за кредитною операцією, що обумовлено договором [27].

4. Класифікація кредиту, наданого боржнику – фізичній особі за категоріями якості.

Банк класифікує кредит, наданий боржнику – фізичній особі, за категоріями якості на підставі визначеного класу боржника – фізичної особи та стану обслуговування ним боргу згідно з табл. 8.8.

Таблиця 8.8

**Класифікація кредиту, наданого боржнику – фізичній особі за категоріями якості**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Фінансовий стан боржника – фізичної особи (клас) | Стан обслуговування боргу | | | | |
| “високий” | “добрий” | “задовільний” | “слабкий” | “незадовільний” |
| А | І | ІІ | ІІІ | ІV | V |
| Б | І | ІІ | ІІІ | ІV | V |
| В | ІІ | ІІІ | ІV | ІV | V |
| Г | ІІ | ІІІ | ІV | V | V |

5. Визначення показника ризику кредиту, наданого боржнику – фізичній особі, що здійснюється залежно від категорії якості в межах діапазонів, зазначених у табл. 8.9.

Таблиця 8.9

**Визначення показника ризику кредиту, наданого боржнику – фізичній особі**

|  |  |
| --- | --- |
| Категорія якості кредиту | Значення показника ризику кредиту |
| І – найвища | 0,01 – 0,06 |
| ІІ | 0,07 – 0,20 |
| ІІІ | 0,21 – 0,50 |
| ІV | 0,51 – 0,99 |
| V – найнижча | 1,0 |

Рішення про надання кредиту приймає кредитний комітет, який є оперативним і постійно діючим органом банку.

Кредитний комітет – колегіальний орган банку, який уповноважений визначати кредитну політику, приймати рішення щодо можливості та умов здійснення кредитних операцій на основі оцінки кредитних ризиків, а також забезпечувати розвиток кредитних зв'язків із позичальниками.

У банку створюється кредитний комітет (у головному банку) або кредитна комісія (у філіях банку). Кредитна комісія – колегіальний орган філії банку, який уповноважений приймати рішення щодо можливості та умов проведення кредитних операцій у межах наданих йому повноважень. Кредитний комітет (комісія) банку формується у складі не менше ніж 5 членів та секретаря кредитного комітету. Склад кредитного комітету призначається і затверджується рішенням правління банку.

Основні функції кредитного комітету банку перераховані на рис. 8.10.

Таблиця 8.10

**Функції кредитного комітету банку**

|  |  |
| --- | --- |
| Група функцій | Перелік функцій |
| Функції кредитного комітету щодо контролю роботи кредитних комісій | встановлення кредитним комісіям підпорядкованих філій ліміту надання кредитів одному позичальникові |
| розгляд клопотання філій на проведення активних операцій у національній та іноземній валюті понад повноваження, які їм надано |
| розгляд та затвердження лімітів кредитування: загальних за філіями, індивідуальних за позичальниками та лімітів з окремих видів кредиту |
| постійний розгляд і аналіз, не рідше ніж один раз на місяць, стану кредитного портфеля філії, правильність віднесення позичальників до відповідної групи ризику та розрахунку резерву під кредитні ризики |
| прийняття самостійного рішення про надання кредитів понад встановлені підпорядкованим філіям ліміти |
| заслуховування керівників відповідних підрозділів банку та керуючих підпорядкованими філіями з питань структури кредитного портфеля та розгляд ефективності вжитих заходів щодо її поліпшення |
| Функції кредитного комітету в рамках власних повнова­жень | прийняття самостійного рішення про проведення кредитних операцій |
| прийняття рішення щодо можливості зміни умов кредитування |
| визначення кредитної політики банку |
| розгляд та аналіз стану кредитного портфеля банку не рідше, ніж один раз на місяць |
| розгляд результатів роботи з кредитною заборгованістю |
| розгляд і визнання боргів безнадійними та пошук джерел їх покриття |
| визначення стратегічних напрямів інвестування та кредитування, а також основних видів прийнятного забезпечення |
| контроль якості та достатності сформованих резервів |
| розробка нових кредитних продуктів |
| затвердження переліків елітних клієнтів, системних клієнтів, інсайдерів |
| Функції кредитної комісії | самостійне прийняття рішень про проведення кредитних операцій філії |
| вирішення питання щодо можливості зміни умов проведення кредитних операцій, пролонгації кредиту на встановлений головним банком строк |
| визначення пріоритетних для філії напрямів кредитування |
| розгляд та аналіз стану кредитного портфеля філії |

Особливості роботи кредитного комітету:

1) усі члени кредитного комітету несуть персональну відпові­дальність за прийняття рішень щодо надання кредиту;

2) секретар кредитного комітету несе відповідальність за підготовку засідань кредитного комітету; оформлення, зберігання протоколів засідань та матеріалів до них; своєчасне доведення рішень та пропозицій до відповідних структурних підрозділів банку та філій; конфіденційність інформації, що стала йому відома в ході виконання обов'язків секретаря;

3) засідання кредитного комітету проводяться у міру необхідності (щотижня, два рази на тиждень), але не рідше ніж один раз на місяць. Позитивне вирішення питання в робочому порядку може бути здійснено при одноголосній підтримці його всіма членами кредитного комітету;

4) засідання кредитного комітету зазвичай вважається таким, що відбулося, якщо на ньому присутні не менше ніж 2/3 його кількісного складу;

5) секретар кредитного комітету, не пізніше як за день до проведення засідання отримує питання до порядку денного від підрозділів, які ініціюють кредитну операцію. Секретар кредитного комітету надає його членам матеріали кредитних справ;

6) якщо відсутні голова кредитного комітету та його заступник, засідання не проводяться;

7) рішення кредитного комітету вважається прийнятим, якщо за нього проголосувала більшість присутніх на засіданні членів кредитного комітету. Якщо голоси розділилися порівну, приймається рішення, за яке проголосував головуючий на засіданні кредитного комітету. Внутрішнім положенням банку про кредитний комітет може бути встановлена інша необхідна кількість присутніх;

8) за тимчасової відсутності секретаря його обов'язки може виконувати інший співробітник за розпорядженням голови кредитного комітету;

9) доповідачем по черговому питанню порядку денного засідання кредитного комітету є керівник підрозділу, що ініціював розгляд питання;

10) у разі необхідності на засідання може запрошуватися фахівець, що працює з первинними документами та готує картку кредитної справи позичальника;

11) протокол засідання кредитного комітету підписується головою та секретарем, результат голосування по кожному питанню підписується кожним членом кредитного комітету, що брав участь у голосуванні. Протокол кредитного комітету – документ, що містить перелік питань, які подаються на розгляд кредитного комітету, результати голосування з кожного питання, формулювання підсумкових рішень;

12) рішення, зазначене в протоколі доводиться до відповідних структурних підрозділів та філій банку у формі витягу з протоколу не пізніше наступного робочого дня після підписання і є обов'язковим для виконання відповідними підрозділами банку;

13) протоколи засідань кредитного комітету, матеріали та висновки підрозділів зберігаються у секретаря, а витяги з протоколів доводяться до кредитних підрозділів банку та філій і зберігаються в кредитних справах.

**8.2.2. Забезпечення безпеки роботи банків на фондовому ринку**

Операції банку на фондовому ринку посідають друге місце за ступенем ризику.

***Головні загрози безпеці банку у ході роботи на фондовому ринку***:

купівля цінних паперів неіснуючих або фіктивних фірм;

придбання завідомо неліквідних цінних паперів;

зміна в бік погіршення ринкової ситуації на фондовому ринку;

необізнаність банку щодо стану фондового ринку;

злочинні дії банківського персоналу та суб’єктів фондового ринку.

На протидію загрозам безпеці банківських операцій на фондовому ринку мають застосовуватися такі ***заходи системного характеру:***

якісна перевірка достовірності угод та відповідності стану емітентів заявленим умовам;

перевірка прав власності на цінні папери держателя;

контроль за дотриманням законності операцій з цінними паперами;

контроль за правильністю і своєчасністю переходу права власності на цінні папери;

налагодження тісної співпраці банку з суб’єктами національної депозитарної системи, насамперед з реєстраторами та зберігачами акцій;

отримання банком дозволу на депозитарну діяльність, тобто зберігання власних цінних паперів;

детальне вивчення фінансового стану, перспектив розвитку, конкурентоспроможності, термінів діяльності, основних власників акцій підприємств-емітентів цінних паперів, що співпрацюють з банком;

здійснення фінансової експертизи векселів;

створення інформаційних баз даних по основних емітентах.

Превентивні заходи безпеки банку щодо операцій з цінними паперами (ЦП) наведено в табл. 8.11.

Таблиця 8.11

**Превентивні заходи щодо забезпечення безпеки банківських операцій з цінними паперами** (на основі опрацювання джерела [13])

|  |  |
| --- | --- |
| Вид ЦП | Перелік превентивних заходів безпеки |
| 1 | 2 |
| Акції | розмежування функцій працівників банку щодо обліку акцій і торгівлі ними |
| проведення емісії акцій за вартістю не нижче номінальної |
| здійснення конвертації інших цінних паперів в акції тільки тоді, коли це обумовлено в проспекті емісії |
| прийняття до обліку тільки оригіналів акцій та сертифікатів, а не ксероксів |
| здійснення продажу акцій може починатись не раніше, ніж через 30 днів після публікації про їх випуск |
| здійснення придбання акцій на основі договору купівлі-продажу |
| забезпечення відповідної кількості ступенів захисту акцій та всіх необхідних реквізитів |
| сплата вартості акцій у національній валюті |
| здійснення періодичних запитів до реєстратора (депозитарію) щодо стану реєстру (облікового реєстру) акцій емітента |
| передбачення у разі застави акцій та непогашення кредиту позичальником передання банку права власності на певну кількість акцій |
| прийняття в якості застави від фізичних осіб переважно іменних акцій |
| прийняття в заставу від юридичних осіб тільки тих акцій, які перебувають на балансі підприємства |
| обов’язкове здійснення моніторингу стану вторинного ринку обігу акцій, взаємодія з операторами вторинного ринку |
| забезпечення однакової номінальної вартості акцій, що перебувають в обігу |

Закінчення табл. 8.11

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| Векселі | обов’язкова перевірка платоспроможності векселедавців (термін роботи з векселями, репутація, фінансовий стан, перспективи розвитку); |
| здійснення інкасування векселів тільки в установах банків |
| прийняття до обліку тільки векселів з їх реєстрами |
| заборона приймати опротестовані векселі |
| наявність перекладу тексту, завіреного нотаріально, якщо вексель виконаний іноземною мовою |
| прийняття до обліку, під заставу і рефінансування векселів, виданих тільки юридичними особами на підставі здійснення реальних товарних і комерційних угод |
| забезпечення перевірки безперервного ряду індосаментів. Найбільш надійними вважаються векселі, які мають багато передавальних написів, частковий індосамент є недійсним; індосамент має бути простим і нічим не обумовленим, будь-які обмежуючі його умови вважаються ненаписаними |
| здійснення протесту у неплатежі за векселем, який підлягає оплаті на певну дату або у визначений строк від дати складання чи пред’явлення, має бути в день, коли вексель підлягає оплаті, або в один із двох наступних робочих днів |
| здійснення вексельного забезпечення кредиту у розрахунку 200 % номінальної вартості векселів від суми кредиту |
| надання переваги короткостроковим векселям, які менше залежать від змін економічної ситуації |
| наявність при вексельних кредитах у векселях іменного індосаменту на користь банку |
| контроль за пред’явленням векселедавцем при передаванні векселя довідки про сплату державного мита |
| здійснення платежу за векселем на території України тільки в безготівковій формі |

Служба безпеки банку має вимагати від пред’явника належні докази, які підтверджують дієздатність і справжність підписів векселедавців (трасантів) і акцептантів, а також підстави для одержання векселя пред’явником, попередньо здійснивши фінансову експертизу векселя. В ході експертизи служба безпеки встановлює можливість сплати векселя в строк, аналізує фінансовий стан пред’явника векселя. Для виконання цих функцій банк може залучати аудиторські, консалтингові, рейтингові агенції.

**8.2.3. Забезпечення безпеки проведення в банках касових операцій**

Безпека касових операцій банку може бути під впливом таких загроз зовнішнього та внутрішнього походження, як:

незаконні дії персоналу з метою зумисних крадіжок цінностей та грошових коштів;

крадіжки, напади та інші незаконні дії, що походять із зовнішнього середовища;

халатність працівників банку;

непрофесійність касирів;

неналежна охорона приміщень, сховищ, де зберігається готівка та інші цінності;

неналежне обладнання приміщень банку засобами відеоспостере­ження, захисту, сповіщення.

***Складові безпеки касових операцій банків:***

*1) належне обладнання приміщень банків та робочих місць, де проводяться касові операції*. Сховище цінностей – спеціально облад­нане приміщення банку (філії, відділення), сейф, депозитна система та АТМ-сейфи, що використовуються для зберігання готівки та інших цінностей, технічний стан яких відповідає нормативно-правовим актам. Приміщення мають бути обладнані і технічними засобами для роботи з готівкою. До них належать: машини, пристрої, прилади для оброблення банкнот (монет), за допомогою яких виконуються кілька або окремі операції з перераховування банкнот (монет), контролю захисних ознак банкнот (монет), обандеролювання корінців банкнот, упаковування банкнот (монет) [26].

Автоматична касова машина (АТМ) – машина, що обслуговує клієнтів в автоматичному або частково автоматичному режимі. До АТМ належать термінали та банкомати, депозитні системи, пристрої з видачі/приймання готівки та інших цінностей [26].

На робочих місцях касирів має знаходитися таке обладнання: сейфи, прилад для визначення справжності грошей, лічильна машина, комп’ютер, засоби тривожної сигналізації, телефонного чи радіозв’язку. Територіально відокремлені робочі місця касирів слід розташовувати всередині будинків організацій, установ, магазинів, а їх конструктивний устрій має виключати можливість несанкціонованого проникнення в них. Огороджувальні конструкції кабін мають бути непрозорими. Працівники каси у разі спроби нападу або крадіжки цінностей з боку клієнтів або інших осіб повинні подати встановленим порядком сигнал “Тривога”;

*2) належна поведінка персоналу під час здійснення касового обслуговування.* Поведінка персоналу та виконання функцій регламентується Інструкцією про ведення касових операцій банками в Україні [26].

Касири повинні забезпечувати згідно з Інструкцією про ведення касових операцій банками в Україні [26]:

правильність розрахунків з клієнтами;

належне документальне оформлення касових операцій;

робота з виявлення фальшивих та зношених банкнот;

роботи з приймання, видачі, зберігання готівки та інших цінностей в операційній касі, у тому числі із застосуванням АТМ;

виконання роботи з перерахування готівки;

зведення залишків готівки в операційній касі;

роботи із застосуванням електронних платіжних засобів через операційну касу;

виконання роботи з платіжними пристроями.

У рамках розрахунково-касової роботи відділ безпеки має здійснювати:

контроль за касовими операціями;

контроль організації роботи відповідальних осіб сховища цінностей (їх кількість та посади);

перевірку порядку відкривання і закривання сховищ цінностей;

контроль здавання під охорону та прийняття з-під охорони сховищ цінностей і депозитних систем, а також зберігання ключів (дублікатів ключів) до них та здійснення ревізії цінностей.

Щодо кадрового забезпечення, то служба безпеки має приділяти особливу увагу підбору відповідного персоналу, зокрема на перебіг роботи на попередніх місцях, надійність майбутніх працівників, відсутність у них небажаних звичок та пристрастей, випадків зловживання службовим становищем та порушень законів. Головний бухгалтер має зібрати і зберігати зразки підписів усіх касирів та договори про матеріальну відповідальність.

У рамках запобігання загрозам втрати готівки працівники повинні виконувати такі *правила безпечного здійснення касових операцій* [13]:

не приймати претензії щодо неправильної видачі грошей чи здачі, якщо клієнт відійшов від банківської каси;

не обмінювати банкноти одного номіналу на інший;

перевірити на відповідність підписи посадових осіб, які мають право дозволу на видачу грошей, встановленим зразкам;

перевірити наявність підпису клієнта на документі про отримання грошей;

порівняти суму, проставлену цифрами з сумою, що зазначена на документі літерами;

викликати одержувача грошей за номером видаткового документа і запитати про суму грошей, яку він одержує;

перевірити наявність даних про пред’явлення паспорта або іншого документа, який засвідчує особу, котра отримує гроші, за винятком здійснення валютно-обмінних операцій та реалізації ювілейних, пам’ятних та інвестиційних монет та іншої нумізматичної продукції;

підготувати суму грошей, зіставити цю суму із сумою, що вказана в чеку, відбити на обчислювальній машині, видати їх одержувачу і підписати видатковий касовий ордер;

приймати і видавати гроші, якщо клієнт здійснює операції за кількома видатковими або прибутковими документами з різних рахунків, за кожним документом окремо;

перевірити наявність та відповідність підписів операційних працівників з наявними в нього зразками;

звірити відповідність указаних у документах сум цифрами і літерами; прийняти від клієнтів гроші з обов’язковим поаркушним пере­рахунком;

звірити номер контрольної марки або талона в касі з номером на видатковому документі і наклеїти контрольну марку або талон відповідно до чека або ордера; усі прийняті раніше гроші повинні зберігатись у шухлядах стола або в металевих шафах, сейфах, які повинні замикатись.

обладнання робочого місця має бути таким, щоб клієнт міг безперешкодно спостерігати за прийманням грошей;

на столі касира не можна тримати ніяких інших грошей, крім тих, що приймаються від особи, з якою працює касир;

не можна виконувати операцію, а документ і готівку слід повернути платнику, якщо бодай один із реквізитів, які передбачені формою прибуткового документа, не заповнено чи заповнено з помилками, порушенням вимог, або якщо сума коштів, що є у розпорядженні клієнта, менша, ніж сума платежу;

недопущення часткових виплат (приймання) сум коштів, указаних у прибуткових чи видаткових документах;

обов’язкове вилучення фальшивих та зношених монет, банкнот;

заборона передачі іншим касирам та інкасаторам виконання дорученої роботи з матеріальними цінностями, а також виконувати роботу, яка не входить до кола їхніх обов’язків;

заборонено здійснення касових операцій, оминаючи бухгалтерію;

забороняється зберігання касиром власних грошей з грошима і цінностями банку;

у випадку тимчасової відсутності на робочому місці касири не повинні у відкритому вигляді зберігати печатки, цінності, гроші, ключі від сховищ, сейфів, теки з грошима;

касири зобов’язані стежити за відповідністю грошей зразкам, виявляти фальшиві банкноти;

не дозволено зберігати в касі їжу, верхній одяг, інші предмети, що не стосуються роботи касира.

*Правила безпеки при роботі з непридатними до обігу монетами і банкнотами:*

касири зобов’язані приймати до обміну зношені і значно зношені монети і банкноти, якщо відсутні дані щодо номіналу банкноти та ознаки фальшування;

забороняється видавати клієнтам непридатні до обігу банкноти і монети;

фальшиві або перероблені банкноти у 10-денний термін передають на експертизу до НБУ;

обов’язково на виявлені працівниками кас неплатіжні, фальшиві та перероблені грошові білети і монети складається акт із зазначенням серії, номера і номіналу кожного білета, сум монети;

фальшиві та перероблені монети і банкноти вилучаються банками і передаються до НБУ для висновку, а НБУ залежно від результатів експертизи передає фальшиві гроші органам внутрішніх справ.

Класифікація та характеристика банкнот і монет за ступенем придатності до обігу наведена в табл. 8.12.

Таблиця 8.12

**Характеристика банкнот і монет за ступенем придатності до обігу**

|  |  |
| --- | --- |
| Вид банкнот | Характеристика |
| 1 | 2 |
| 1. Придатні до обігу | Монети і банкноти, що не мають пошкоджень, зношеності чи дефектів, а також не є фальшивими |
| 2. Непри­датні до обігу | Монети і банкноти з дефектами виробника, або що є фальшивими, набули ознак зношення і по­шкодження та зберегли всі ознаки платіжності або втратили чи змінили окремі з них |
| 2.1.Зношені | Банкноти та монети, що мають незначні ознаки зношення та пошкодження, а саме [13]:  банкноти без пошкоджень, але потерті із загальним та локальним забрудненням, що псують естетичний вигляд банкноти;  банкноти, у будь-якому місці яких є плями, написи (включаючи видимі в ультрафіолетових або інфрачервоних променях), відбитки штампів (крім штампів про погашення);  надірвані та надрізані банкноти незалежно від розміру надриву, надрізу, зі склеєними надривами і надрізами;  банкноти з проколами й дірками, відірваними краями і кутами;  монети з подряпинами і зміненим початковим кольором, якщо вони зберегли зображення Малого герба України та номіналу, а також рельєфний гурт, якщо він є на затвердженому зразку |
| 2.2. Значно зношені | Банкноти і монети, що мають суттєві ознаки зношення чи (і) пошкоджень [13]:  банкноти з утраченими частинами, якщо збереглось не менше 55 % початкової площі банкноти;  банкноти, розірвані й розрізані на дві або більше частин, крім розрізаних на вузькі смуги, та склеєні (склеєна ділянка не повинна заважати визначенню справжності та склеюватись з іншими банкнотами), у тому числі з утраченими частинами, якщо не менше 55 % загальної площі частин, що залишились, безумовно належать одній банкноті;  банкноти, розірвані на вузькі смуги та склеєні, якщо всі смуги збереглися;  банкноти, пошкоджені вогнем, водою, різними рідинами та хімікатами;  банкноти, склеєні з двох половинок різних банкнот одного номіналу і дизайну, якщо ці половинки (частини) у місці склеювання за дизайном доповнюють одна одну, а їх сумарна площа не менше 75 % початкової площі банкноти;  монети деформовані, але без дірок і надломів, якщо на цих монетах збереглися зображення Малого герба та номіналу |

Закінчення табл. 8.12

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| 2.3. З де­фектами виробника | Банкноти і монети, що не відповідають затвердженому зразку, проте не є фальшивими |
| 2.4. Фальшиві банкноти і монети | Банкноти і монети, що виготовлені будь-яким способом, вклю­чаючи промисловий, всупереч установленому законодавством порядку, та імітують (фальсифікують) платіжні банкноти і монети, виготовлені на замовлення НБУ і введені ним в обіг |
| 2.5. Пере­роблені банкноти | Банкноти і монети, на яких змінені шляхом наклеювання, малю­вання, друкування тексту і (або) цифр зображення, що визначають номінал, рік зразка (емісії), банк-емітент, інші реквізити, та які за зовнішнім виглядом можуть бути сприйняті як справжні вищого номіналу або іншого року зразка |

*Правила безпечної роботи касирів з інкасаторами* (на основі опра­цювання джерела [13]):

перевірка сумок з готівкою на предмет зовнішніх пошкоджень, дефектів (зовнішніх швів, латок, дірок у тканині, пошкоджених пломб, розривів шпагату або вузлів на ньому);

перевірка відбитків пломбірів на чіткість і відповідність завіреним зразкам;

перевірка відповідності номерів сумок номерам, указаним у накладних;

перевірка відповідності кількості мішків з монетою, а також загальної суми, що приймається, записам у накладних;

встановлення відповідності кількості сумок, зданих інкасаторами до каси, даним довідки про видачу сумок та даним явочних карток;

перерахування грошей у випадку виявлення дефектних сумок, розбіжностей у записах про суму грошей. Про це та результати перевірки складається відповідний акт посадовими особами, відповідальними за схоронність грошей та цінностей, є керівник (заступник керівника), головний бухгалтер (заступник головного бухгалтера) та завідувач каси установи банку.

*Правила безпеки при видачі грошей зі сховищ*[13]:

здійснювати під розписку у Книзі обліку видачу зі сховищ грошей і матеріальних цінностей;

перед закриттям сховищ обов’язкова перевірка на предмет того чи всі цінності, книги, документи, які мають зберігатися в сховищах, занесені в сховище; чи відповідає фактична наявність готівки та цінностей операційної каси даним бухгалтерського обліку і залишкам, зазначеним у книзі обліку готівки операційної каси та інших цінностей; чи всі шафи зачинені, а електроприлади і світло вимкнені;

здійснювати запис у контрольному журналі про здачу під охорону замкнених та опечатаних сховищ;

розмежування доступу до грошового сховища посадових осіб, відповідальних за збережність цінностей. Інші працівники можуть входити в грошове сховище тільки з дозволу управляючого банку або його заступника, який відповідальний за операції із матеріальними цінностями, обов’язково в присутності посадових осіб, відповідальних за збережність цінностей;

обов’язкове відкриття грошових сховищ у робочі дні з метою огляду і перевірки посадовими особами, відповідальними за збережність цінностей, незалежно від факту здійснення операцій з цінностями;

складення акту до відкриття сховища у випадках, якщо: виявлено пошкодження дверей, замків або печаток, є підозри у спробі проникнення в сховище. Акт підписується посадовими особами, що є відповідаль­ними за схоронність цінностей, та представником охорони. Потім ро­биться повідомлення управляючого банку. У випадку порушення ціліс­ності приміщення сховища слід скласти акт про наявність цінностей;

обов’язкова зміна ключів від грошового сховища, сейфів у випадку їх втрати. По факту втрати ключів або печаток, якими опечатуються сховища, зміни ключів та кодів до замків складається відповідний акт, потім в обов’язковому порядку проводяться службові розслідування. За результатами розслідування особи, що винні у втраті ключів та печаток, притягуються до дисциплінарної відповідальності, або до кримінальної у випадку їх сприяння крадіжкам;

*3) дотримання порядку обліку, видачі, використання та зберігання ключів від грошових сховищ, сейфів, шаф, приміщень, що здаються під охорону*.

У банках на основі чинної нормативно-правової бази розроб­ляється Порядок обліку, видачі, використання та зберігання ключів від грошових сховищ, сейфів, шаф, приміщень, що здаються під охорону, та приміщень господарського призначення Банку.

Порядок обліку, видачі та зберігання ключів наведено в табл. 8.13.

Таблиця 8.13

**Правила безпеки зберігання, обліку та видачі ключів від приміщень банку**

|  |  |
| --- | --- |
| Вид приміщень | Особливості зберігання ключів |
| 1 | 2 |
| Сховища, сейфи, шафи, приміщення касового вузла | Ключі обліковуються в “Книзі обліку ключів від грошових сховищ, сейфів та шаф” відповідальним працівником відділу безпеки, на якого покладено обов’язок вести облік. Ключі від основного грошового сховища видаються під підпис у Книзі обліку трьом матеріально відповідальним особам банку, які згідно з наказом Голови Правління мають право відкривати та закривати грошове сховище. Ключі від сейфів та шаф, що знаходяться в грошових сховищах та на робочих місцях касових працівників, видаються під підпис у Книзі обліку касовим працівникам, які користуються конкретними сейфами та шафами. Дублікати ключів передаються на зберігання до відділу безпеки у мішку, запечатаному сургучними печатками трьох матері­ально відповідальних осіб, що відкривають та закривають грошове сховище. В мішку разом з ключами обов’яз­ково залишається опис вкладених ключів. Мішок з дублі­катами ключів від грошового схо­вища, сейфів та шаф видається відділом безпеки лише за служ­бовою запискою з письмовою вимогою трьох матеріально відпо­відальних осіб та їх підписами. По закінченні робочого дня ключі від вхідних дверей касового вузла касиром, який останнім залишає роботу в касах, здаються співробітнику охорони в опечатаних тубусах  під підпис у “Контрольному журналі здачі – прийняття” під охорону касового вузла банку. Усі ключі від дверей приміщень касового вузла відповідальна особа відділу безпеки передає керів­нику касового підрозділу. При використанні грошових сховищ, сей­фів або шаф кількома працівниками, передача ключів між ними здійснюється через відповідального працівника відділу безпеки з записами у Книзі обліку ключів |
| Вхідні двері банку, запасні виходи та приміщення господарського призначення | Ключі в одному примірнику зберігаються в шафі, що зачиняється в кімнаті охорони банку, і видаються охоронцем працівникам банку, які мають відношення до конкретних приміщень, під підпис у спеціально заведеному для цього відділом безпеки “Журналі обліку приймання-видавання ключів на посту Охорони”. Усі інші примірники ключів зберігаються  у сейфі працівника відділу безпеки, що відпо­відає за організацію охорони банку. Ключі від приміщень, де розміщується технологічне обладнання систем забезпечення життєдіяльності банку (газова котельня, електрощитова) надаються під підпис у названому вище Журналі лише працівникам банку, погодженим відділом безпеки по службовій записці адміністративно-господарського управління, а також представникам орендодавця, список яких погоджується з керівництвом банку |

Закінчення табл. 8.13

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| Приміщення, де розміщені сервери банку | Працівники банку, що виконують обов’язки операціоністів та опера­торів автоматизованих робочих місць (АРМ) і користуються при цьому таємними ключами електронного підпису платіжних доку­ментів банку в Системі електронних платежів НБУ, забезпечуються сейфами або секціями в загальній шафі для зберігання таємних ключів та металевою печаткою для їх опечатування. При змінній роботі адміністраторів АРМ-НБУ передача ключів за змінами  здійснюється одночасно з передачею апаратури криптозахисту інформації НБУ та сейфу, де вона збері­гається. Передавання фіксується у  “Журналі приймання-передавання засобів захисту інформації”. По одному примірнику кожного ключа від приміщення АРМ-НБУ і сейфу надаються адміністратору АРМ-НБУ під підпис у Книзі обліку, а від приміщення, де розміщуються сервери банку, надаються під підпис в Книзі обліку ключів працівнику управління інформаційних технологій, якому дозволено вхід до цих приміщень і здавання їх під охоронну  сигналізацію. По закінченні робочого дня ключі від вхідних дверей АРМ-НБУ та серверної працівниками Банку здаються на пост охорони в опечатаних тубусах  під підпис у “Журналі обліку приймання-видавання тубусів з ключами на посту Охорони” |
| **Сейфи праців­ників банку, де зберігаються таємні ключі електронних підписів банківських документів** | Один примірник кожного ключа від сейфу надається працівнику банку під підпис у Книзі обліку, а дублікати ключів зберігаються у Відділі безпеки в опечатаних працівниками банку конвертах і ви­даються у тимчасове користування працівнику у разі втрати ним основного ключа або залишенні ключа вдома. При втраті ключа відділом безпеки здійснюється службова перевірка і вживаються негайні заходи щодо заміни замка або надання працівнику іншого сейфу |

Втрата ключів є прямою загрозою безпеці касових операцій. Тому, дії персоналу мають бути оперативними і зваженими.

Дії банківського персоналу у випадку втрати ключів:

при втраті ключа працівник Банку зобов’язаний  доповісти про цей випадок Відділу безпеки Банку та приймати усі необхідні заходи щодо розшуку ключа;

відділ безпеки здійснює службову перевірку за фактом втрати ключа для вияснення обставин його втрати та надає допомогу з розшуку втраченого ключа. Результати службової перевірки доповідаються керівництву Банку. У разі неможливості знайти ключ або при підозрі, що його можуть використати для нанесення шкоди Банку, Відділ безпеки вносить пропозицію щодо заміни замка або сейфа чи шафи;

про втрату ключів від грошових сховищ або приміщення і сейфу АРМ-НБУ, сейфів операторів АРМ та операціоністів, де зберігаються засоби захисту інформації НБУ, керівництво Банку  доповідає Національному банку України.

**8.2.4. Забезпечення безпеки валютних операцій банків**

Валютні операції банку – це одна з найбільш ризикових сфер його діяльності, оскільки аналіз співпраці з іноземними партнерами часто ха­рактеризується браком інформації про їх діяльність та фінансову стійкість

***Загрози безпеці валютних операцій банку*:**

коливання курсу валют;

неправомірні дії персоналу банку;

умисні злочинні дії клієнтів;

втрата валюти при перерахуванні із-за кордону;

неправомірні дії з готівковою іноземною валютою;

недотримання валютними обмінними пунктами правил продажу валюти;

ненадійні закордонні банки-кореспонденти;

відсутність документального оформлення обмінних операцій;

неретельна перевірка банкнот з метою виявлення фальшивих.

Пункти обміну валют у рамках безпеки валютних операцій мають дотримуватися певних правил перевірки банкнот (табл. 8.14).

Таблиця 8.14

**Ознаки виявлення фальшивої валюти**

|  |  |
| --- | --- |
| Ознаки | Характеристики |
| 1 | 2 |
| Папір | Папір для грошей виготовляють із високоякісної сировини, вона має добру проклейку, що надає їй жорсткості, тому, зминаючи гроші, можна чути характерний хрускіт |
| Водяні знаки | Водяні знаки містяться практично в усіх валютах. Якщо розглядати їх на світло, вони будуть більш темними (іноді більш світлими), ніж основний фон купюри, причому перехід кольору майже не помітний |
| Захисні нитки | У папір багатьох валют вставляють металізовані, профарбовані тоненькі смужки, які містять мікродрук |

Закінчення табл. 8.14

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| Мікротекст | На деяких частинах малюнків грошових знаків має бути мікротекст |
| Волокна | На грошових знаках мають бути волокна, які в процесі ви­робництва паперу для грошей додаються до нього. Як правило, вони світяться під дією ультрафіолетових променів і можуть бути кольоровими чи безкольоровими. Волокна можна підчепити голкою, тоді як на фальшивих грошових знаках такі волокна можна стерти |
| Конфетті | У папір деяких грошових знаків під час його виготовлення вво­дять маленькі кружечки – безкольорові та флорисцуючі під дією ультрафіолетових променів. Вони мають мікродрук або блідо-кольорові нитки і створюють відповідний рельєф, якого не буває на фальшивих грошових знаках |
| Тиснені сітки | Сітки помітні лише тоді, якщо розглядати гроші під відповідним кутом зору |
| Друк | на банкнотах використовується офсетний, глибокий, метало­графічний друк та спеціальні номератори. На грошових знаках виконується особливий “райдужний” друк, чим забезпечується плавний кольоровий перехід фарб, який практично неможливо зімітувати |
| Малюнок | на банкнотах має бути філігранний малюнок портретів провідних політичних діячів, учених, представників культури. Портрети, сітки для фону, малюнки складаються з тонких чітких ліній. По­вторити чітко такі малюнки частіше за все неможливо. На обох сторонах грошових знаків існують малюнки, які при розгляді на світлі повинні створювати малюнок, що збігається. Подібну точність фальшивовалютники не завжди можуть відтворити |
| Оптичний ефект | Під різним кутом зору кольори грошових знаків деяких валют міняють свій відтінок. Як правило, підробок грошових знаків таких валют не трапляється |
| Фарба | повинна містити різноманітні елементи, що світяться в ультрафіолетових променях. Крім того, мають місце включення, які володіють феромагнітними властивостями |
| Голограми | голограми, кінограми хоч і є дорогим засобом захисту грошей, але на знаках великих номіналів вони можуть бути |
| Пластикове покриття | пластикове покриття деяких грошових знаків створює добре помітний захисний блиск і до того ж більше зберігає “праце­здатність” таких знаків |

***Функції банку щодо забезпечення безпеки валютних операцій:***

контроль роботи обмінних кас щодо дотримання вимог зберігання валюти;

перевірка обмінних кас на предмет своєчасності та правильності оформлення виконаних операцій;

контроль за законністю здійснюваних обмінними пунктами операцій;

здійснення перевірки пункту обміну відповідно до вимог НБУ;

перевірка фінансового стану та надійності закордонних банків-кореспондентів за результатами рейтингової оцінки їх діяльності міжнародними агенціями;

уникнення платежів за кордон за підробленими документами;

боротьба з відмиванням “брудних” грошей, що використовуються для оплати товарів і послуг українських суб’єктів господарювання.

ознайомлення з договорами та митними деклараціями клієнтів з метою уникнення незаконних операцій;

здійснення банком купівлі валюти без участі посередників;

детальний аналіз динаміки валютних курсів на міжбанківському ринку.

**8.2.5. Боротьба з легалізацією (відмиванням) незаконно отриманих грошей**

***Легалізація (відмивання) грошей*** – це процес, спрямований на приховування чи маскування незаконного походження, володіння, місця знаходження чи переміщення грошових коштів.

Небезпечний характер відмивання грошей обумовлений тим, що дозволяє злочинцям користуватися грошами без загрози виявлення їх незаконного походження.

Визначення термінА легалізація “відмивання грошей” вперше зустрічається в Директиві Європейського Економічного Союзу “Про запобігання використанню фінансової системи для “відмивання” грошей (91/308/ЕЭС)“ від 19 червня 1991 р. У цьому документі вказано, що “відмиванням грошей” є наступні злочинні дії в міжнародному масштабі:

перетворення та передача майна, знаючи, що це майно одержане в результаті злочинної діяльності або співучасті в такій діяльності з метою приховування або маскування незаконного походження коштів, або надання допомоги будь-якій особі, залученій У таку діяльність, з метою уникнення юридичних наслідків цієї діяльності;

маскування або покриття дійсних джерел доходів, місцезна­ходження, переміщення власності або майна, знаючи, що таке майно одержане в результаті злочинної діяльності або співучасті в такій діяльності;

придбання, володіння або користування майном, знаючи, що таке майно одержане в результаті злочинної діяльності або співучасті в такій діяльності;

надання допомоги, співучасть, здійснення спроби щодо відмивання грошей, сприяння в наданні порад щодо здійснення дій, пов’язаних з утаєнням доходів.

***Види нелегальних доходів:***

доходи від наркобізнесу;

доходи від торгівлі зброєю;

контрабандні доходи;

доходи від торгівлі людьми, викрадання людей;

доходи від несплати податків і інших незаконних джерел.

Боротьба банку з незаконним відмиванням грошей має здійснюватися на всіх етапах відмивання грошей, виділених FATF:

1) розміщення. Нелегально отримані гроші розміщуються у фінансових інструментах У банківських та небанківських фінансових установах шляхом дроблення внесків, незаконного використання виключень із законодавства, використання кореспондентських відносин з банками, переказу грошей незаконним шляхом, використання «колективних» та транзитних рахунків, обміну дрібних банкнот на купюри іншої гідності або іншу валюту; злиття законних і незаконних засобів;

2) шарування, що становить відокремлення незаконних доходів від джерел їх отримання шляхом створення багатоланкового ланцюга фінансових операцій, направлених на маскування походження цих доходів. Для шарування використовуються такі методи: переказ наявних грошей у грошові інструменти, придбання і продаж майна, електронний переказ коштів, множинний переказ грошей на рахунки інших фірм, переведення грошей в офшорні зони;

3) інтеграція – створення видимості легальності одержаних злочинним шляхом грошових коштів. На цьому етапі нелегальні гроші знаходять легальне джерело походження, а потім інвестуються в цілком легальну економіку. При інтеграції “відмиті” гроші повертаються в банківську систему під виглядом чесно зароблених доходів. Методи, використовувані в процесі інтеграції: продаж нерухомості; викривлення цін по зовнішньо тор­го­вельних операціях (через завищення в документах сум, що надходять в країну, задля виправдання вкладень відповідних сум в банки або завищення обсягів експорту з метою обґрунтування легальності отримання відповідних сум з-за кордону); трансферпрайсинг (скла­даються два договори: реальний і фіктивний (із завищеною сумою операції). Згідно з фіктивним договором гроші переводяться фірмі-посереднику, зазвичай, зареєстрованій в офшорній зоні. Різниця між реальною і фіктивною ціною і є доходом фірми, що залишається на її рахунку); користування банківськими рахунками іноземної або сумісної фірми; внесення готівки на поточний рахунок фірми задля надання грошовим коштам видимості доходів від продажів; використання підставних компаній та помилкових кредитів.

***У рамках запобігання відмиванню і легалізації тіньових доходів банки мають виконувати такі запобіжні заходи****:*

не вести анонімні рахунки клієнтів;

не відкривати рахунки на фіктивні прізвища;

ідентифікувати клієнтів у випадках сумнівних операцій;

виявлення операцій, що здійснюються за незвичних або невиправдано заплутаних умов;

виявлення операцій, що є економічно недоцільними або суперечать діючому законодавству;

здійснення не тільки обов’язкового, а й внутрішнього фінансового моніторингу;

звертати увагу на операції, що здійснюються за незвичайними схемами або з незрозумілою кінцевою метою таких операцій;

не вступати в договірні відносини з клієнтами, що підозрюються у здійсненні сумнівних операцій;

звертати увагу на виявлення компаній, що працюють в офшорних зонах;

розробка програм протидії відмиванню грошових коштів.

Ідентифікація юридичних та фізичних осіб, що ймовірно здійснюють сумнівні операції має здійснюватися в такий спосіб:

щодо  юридичних осіб шляхом перевірки та отримання підтер­дження юридичного факту і юридичної форми існування особи, адреси, прізвища керівників та їхніх повноважень;

щодо фізичних осіб шляхом встановлення особистості на підставі документа, що посвідчує особу власника, та фіксацію у письмовій формі прізвища та імені, дати народження, адреси особи, яка здійснює угоду, а також найменування, номера і дати видачі документа, найменування установи, що його видала;

щодо третіх осіб шляхом перевірки повноважень діяти від імені клієнта з індентифікацією як юридичної чи фізичної особи.

***Характерними особливостями існування компаній, заснова­них в офшорних зонах***, є [13]:

засновниками компаній можуть бути особи — не громадяни даної країни, більше того, таким засновникам не обов’язково проживати в цій країні, крім того, такі компанії можуть мати анонімних засновників;

компанії мають право без обмежень відкривати і вести рахунки не тільки в країні, де вони зареєстровані, а й в інших країнах;

компанії офшорних зон не платять податків за місцем реєстрації, сплачується тільки щорічний збір, необхідний для підтримки юридичного статусу компаній;

за місцем реєстрації компанії подають фінансову звітність у спрощеній формі, що значною мірою скорочує обсяг публічної інформації про них;

компанії можуть мати номінальних директорів, які виконують тільки функції підтримки взаємовідносин компанії з державними органами країни.

Програми протидії відмиванню (легалізації) грошових коштів мають включати розробку внутрішньої політики, методик внутріш­нього фінансового моніторингу, програми підготовки кадрів.