



# КОГДА ДЕНЬГИ НЕ МОГУТ ПЕРЕМЕЩАТЬСЯ

В некоторых странах корреспондентские отношения между банками, которые способствуют мировой торговле и экономической деятельности, переживают тяжелые времена

**Андреас Адриано**

**Ф**ункционирование экономики Анголы, третьей по величине страны африканского континента, зависит от импорта. Страна является крупным экспортером нефти, алмазов и железной руды, однако импортирует продовольствие, медикаменты, строительные материалы, транспортные средства и запчасти к ним, а также инвестиционные товары. Многие импортозависимые отрасли, такие как строительство, рискуют остановиться, поскольку импортеры часто сталкиваются с трудностями при расчетах с зарубежными поставщиками. Почему? Дело в том, что Ангола испытала на себе действие процедуры *избавления от рисков*, — так называется сложная, многогранная проблема, затрагивающая, как правило, небольшие развивающиеся страны, связи которых

с глобальной финансовой сетью оказываются под угрозой, но не только эти страны.

Представьте себе, что международные авиалинии, такие как Air France, American, Lufthansa или United, вдруг прекратили обслуживать не имеющее собственной авиакомпании государство, связи которого с остальным миром зависят от этих перевозчиков. Пострадает и население, и экономика: оставшиеся на рынке авиакомпании повысят тарифы, из-за чего импортные и экспортные операции станут более затратными, а поездки будут обходиться гражданам дороже. Сокращение числа прямых рейсов и рост цен негативно отразятся на туризме.

Денежные средства перемещаются по миру почти так же как люди, иногда через те же пересадочные пункты.

Путь из Луанды (Ангола) в Сан-Хосе (Коста-Рика) может пролетать через Европу и один из американских аэропортов с финишным пунктом в Сан-Хосе (или в Сан-Хосе можно добраться через Сан-Паулу и Панаму). Деньги, переводимые между двумя странами, тоже перемещаются по миру с несколькими «пересадками». Обычно их перемещение происходит внутри сетей крупных глобальных банков, таких как Bank of America Merrill Lynch, Citibank, Deutsche Bank, Standard Chartered и другие.

Избавление от рисков происходит, когда глобальные банки перестают обслуживать международные платежные операции, такие как денежные переводы или расчеты по кредитным картам, и даже предоставлять свободно конвертируемую валюту местным банкам. В мире платежных систем оказание подобных услуг называют корреспондентскими отношениями между банками. Без них банк, а также его клиенты, то есть физические и юридические лица в данной стране, теряют доступ к глобальной финансовой сети.

Нетрудно догадаться, какие последствия грозят развивающейся стране в условиях высокоинтегрированной мировой экономики, если деньги лишатся свободы передвижения. Только представьте себе государство, которое сильно зависит от туризма, как в Карибском бассейне, где отели вдруг лишились возможности обрабатывать платежи постояльцев по кредитным картам или авиакомпании не в состоянии рассчитаться за топливо. Собственно, страны Карибского бассейна оказались в числе наиболее пострадавших от разрыва корреспондентских отношений между банками.

Опрос, проведенный в начале этого года Ассоциацией банков стран Карибского бассейна, показал, что 21 из 23 банков в 12 странах как минимум один раз пережил разрыв корреспондентских отношений. Восемь из них работали с одним единственным контрагентом. Большинство банков смогло найти альтернативные механизмы. Страны Африки, Ближнего Востока, Восточной Европы и островов Тихого океана тоже прошли через разрыв корреспондентских отношений, наравне с центральным банком Белиза. Нехватка долларов США ударила по торговой деятельности в Анголе. Проблема затронула даже крупные страны с формирующейся рыночной экономикой, такие как Филиппины и Мексика. Обследование, проведенное в арабских странах, показало, что 39 процентов от 216 банков лишились «значительной» доли корреспондентских отношений.

## Побудительные мотивы

По закону банки обязаны стараться пресекать возможность совершения, на первый взгляд, рядовых трансграничных платежей, служащих маской для отмывания денег, финансирования терроризма, уклонения от уплаты налогов и легализации коррупционных доходов. В большинстве стран, и особенно в Соединенных Штатах, регулирование и применение данных требований гораздо строже, так же как и применение экономи-

ческих и торговых санкций. От банков требуется «знать своих клиентов». Соблюдение необходимых требований бывает настолько накладным, что оказание такой массовой малорентабельной услуги, как обслуживание корреспондентских счетов, может перестать приносить прибыль.

Помните первые дни после терактов 11 сентября, когда в аэропортах обыскивали даже малышей? Или как после инцидента со спрятанной в подошве ботинка взрывчаткой снятие обуви стало стандартной процедурой в американских аэропортах? С международными платежами дело обстоит почти так же. Банки несут ответственность за все международные операции, которые проводятся с использованием их сетей, и должны подходить с особым пристрастием к считающимся сомнительными операциям клиентов, и само собой вносить их в черный список. Репутационные риски велики, а штрафы могут составить миллиарды долларов. «Размеры взысканий и ущерб для репутации бывают огромными», — поделился с *ФЭР* эксперт по борьбе с отмыванием денег одного из американских банков мирового уровня. Вся совокупность обстоятельств создает «токсичную среду в финансовой отрасли».

## Нетрудно догадаться, какие последствия грозят развивающейся стране в условиях высокоинтегрированной мировой экономики.

Для банков речь идет о простом анализе соотношения рисков и выгод по одному из множества направлений бизнеса. Однако для бизнеса мелкого экспортера цветов из африканской страны, не имеющей выхода к морю, он может стать судьбоносным. Еще одна потенциальная жертва — денежные переводы. Они и так дорого обходятся бедным людям, а могут подорожать еще больше в случае сокращения числа операторов. При этом дело здесь не только в отношениях международных и местных банков. Republic Bank, одна из крупнейших кредитных организаций в странах Карибского бассейна, решила прекратить деятельность по переводу денежных средств и закрыла счета крупнейших международных операторов, таких как Western Union и MoneyGram. «Эти компании были очень популярны среди выходцев из Барбадоса, проживающих в Канаде и Соединенных Штатах, и такой шаг мог ударить по этим людям», — заявил *ФЭР* директор филиала в Барбадосе Иан да Суза.

Согласно базе данных Всемирного банка Remittance Prices Worldwide, комиссия за перевод 200 долларов США на Ямайку составляет в среднем 7,4 процента



в Соединенных Штатах и 10,1 процента в Канаде. Комиссия за перевод аналогичной суммы из ЮАР в Анголу может достигать до 20 процентов. По оценке Всемирного банка, при снижении комиссии за перевод денежных средств во всем мире на 5 процентных пунктов, их получатели в развивающихся странах ежегодно получали бы дополнительно 16 миллиардов долларов США.

По данным одной из последних работ МВФ, объемы трансграничных платежей пока сохраняются на прежнем уровне, а экономическая активность в целом не пострадала. Однако в ограниченном ряде стран факторы финансовой уязвимости усугубились из-за концентрации трансграничных потоков в меньшем количестве корреспондентских сетей или осуществления переводов альтернативными способами. Такие факторы уязвимости могут подорвать долгосрочный рост в затронутых странах и негативно сказаться на перспективах расширения доступа к финансовым услугам из-за их удорожания, а также отрицательного влияния на рейтинги банков.

Крупнейший в Белизе банк, Belize Bank, на протяжении 35 лет поддерживал корреспондентские отношения только с Bank of America. В 2014 году американский банк разорвал их, уведомив об этом за 60 дней. «Нам так и не назвали конкретных причин, только сказали, что сотрудничество с нами больше не вписывается в их стратегию», — заявил заместитель генерального директора банка и главный специалист по управлению рисками Филиппо Аларио в интервью *Ф&Р*.

По словам Аларио, многие международные банки «больше не заинтересованы в рынке Белиза», и для продолжения деятельности его кредитной организации пришлось «проявить творческий подход и серьезно расширить сеть контактов». Теперь Филиппо Аларио ведет бизнес через небольшие зарубежные банки, некоторые из которых меньше его собственного, и работает с разными контрагентами при оказании разного вида услуг. «Мы справляемся, но надежного решения на долгосрочную перспективу у нас нет». Он видит, что эта проблема затронула всю экономику — даже американские и британские военные учебные лагеря испытывают трудности с получением средств.

По словам главы департамента банковского обслуживания международных финансовых организаций и государственного сектора Стефани Вульф, для Bank of America это вопрос масштаба. Не комментируя отдельные случаи, она заявила, что подход банка к вопросу глобального контроля за рисками по различным продуктам и юрисдикциям заставил его сосредоточиться на клиентах с большими перспективами роста. «Не каждый клиент нас устраивает». Обслуживание корреспондентских счетов остается одним из основных направлений работы с корпоративными клиентами, «очень привлекательным как в плане выручки, так и с точки зрения диверсификации портфеля». «Появляются новые клиенты, и во многих странах банк даже предоставляет ликвидность в свободно

конвертируемой валюте, а это одна из самых рискованных сторон корреспондентских отношений», — добавляет Вульф.

Неясные или непоследовательные ожидания регулирующих органов, более активная борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма в сочетании с высокими рисками в ряде стран превращают процесс избавления от рисков в сложную проблему. Банки оперируют длинным списком критериев оценки рисков финансовых операций. Репутация очень много значит. Как объясняет американский эксперт по противодействию отмыванию денег, клиент из Колумбии, например, может внушить банку меньше доверия, чем клиент из Чили, из-за ассоциации его страны с наркокартелями.

Отдельные виды деятельности, такие как игорный бизнес, несут большие риски, чем остальные. «Деятельность, сопряженная с широким использованием наличных расчетов, считается более рискованной, чем бизнес, ориентированный на электронные платежи. Предприятия, работающие по госзаказу, несут больше рисков, чем компании частного сектора. Риски политика выше рисков юриста, который в свою очередь несет больше рисков, чем руководитель предприятия», — говорит он. Особые подозрения вызывают так называемые политически значимые лица — члены правительства и законодательных органов, а также руководители госкомпаний подвергаются более детальному и частым проверкам.

Большинство стран стало строже соблюдать рекомендации Целевой группы по финансовым мерам, межправительственного органа, который устанавливает и обеспечивает соблюдение стандартов и методов по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Однако ряд стран соблюдает их лишь частично. Частой проблемой является слишком мягкое (порой в силу политических обстоятельств) законодательство, а также слабая реализация. Если в бизнесе занято слишком много политиков и членов их семей — не в их интересах законодательно оформлять требования к политически значимым лицам. Таким образом, иностранному банку становится сложнее должным образом проанализировать операцию, которая может навредить на него дисциплинарные меры со стороны регулятора. Однако существует мнение, что в подобной ситуации добиться изменений можно только путем международного давления.

## Поиск альтернативных маршрутов

Что же делать банку, который подвергся процедуре избавления от рисков? Как упорный путешественник он будет искать альтернативные рейсы и маршруты. В большинстве пострадавших стран банки нашли способы продолжать осуществление своей деятельности. Одно из возможных решений — совместить свои операции с операциями банка-посредника, сохраняющего корреспондентские отношения. Ангола направляет больше операций через ЮАР и Португалию. Банки Белиза вообще обратились к турецким посредникам. Другой выход —

## Продолжение совершенствования стандартов стран в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма крайне важно для обеспечения уровня доверия, необходимого банкам-корреспондентам.

диверсификация иностранных валют при дефиците одной из них.

Однако эксперты предупреждают, что рано или поздно банки все равно снова затронет процесс избавления от рисков. Международный банк наверняка заинтересуется у португальской кредитной организации операциями ангольских клиентов, проходящими наравне с операциями отечественных компаний. Не исключено, что в результате португальский банк и сам лишится своих корреспондентских отношений.

Еще важнее то, что поиск краткосрочных решений может заставить компании и банки воспользоваться нестандартными схемами и сомнительными посредниками ради продолжения своей деятельности. Это может быть непредвиденным последствием вытеснения платежей в неформальные каналы.

Долгосрочное устойчивое решение данной проблемы предполагает действия по нескольким направлениям, при этом усилия должны приложить лидеры различных стран и международных организаций, а также представители частного сектора. В целом для лишившегося корреспондентских отношений банка важно укрепить свою функцию управления рисками и рассказать о своих достижениях, чтобы построить доверительные отношения с глобальными банками. Если необходимые функции не удастся развить на уровне отдельного банка, возможно, потребуется консолидировать операционный оборот и отказаться от высокорисковых направлений деятельности в ответ на опасения банка-корреспондента относительно управления рисками. Некоторые достижения уже есть. Повышение осведомленности о сложности и серьезности проблемы стало первым и далеко не самым важным шагом. Филиппо Аларио из Belize Bank вспоминает, что, когда его организация впервые подняла этот вопрос перед американскими властями и международными организациями, «на нас со всех сторон посыпались обвинения».

Лоббистская деятельность и совместные усилия стран, наряду с расширением исследовательской работы международных организаций, уже принесли значительные улучшения. Важным шагом является прояснение ожиданий различных органов регулирования. Важной вехой на этом пути представляется выпуск Министерством финансов США в августе прошлого года директивы, направленной на согласование результатов, ожидаемых многочисленными регулирующими организациями США. В данной директиве разъясняется, что абсолютное непри-

ятие отклонений не требуется, а многие штрафы налагаются в случаях преднамеренного правонарушения.

Меры, предлагаемые для решения проблемы, включают снижение издержек на соблюдение норм законодательства за счет инициатив в самой отрасли (благодаря технологиям банки могут лучше изучить своих клиентов и получить альтернативные каналы денежных переводов). Продолжение совершенствования государственных стандартов в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма крайне важно для обеспечения уровня доверия, необходимого банкам-корреспондентам.

Банки тоже проявляют активность. Standard Chartered, британский банк, широко представленный в странах Азии, учредил образовательную программу по организации корреспондентских отношений, чтобы оказать содействие своим клиентам (местным банкам), а также их клиентам в соблюдении правил противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Программа реализуется в 23 странах.

Мексика, одна из ведущих стран с формирующимся рынком, пострадавшая от разрыва корреспондентских отношений, действует в нескольких направлениях. В ряде стран законы о неприкосновенности частной жизни запрещают дочерним структурам одного и того же глобального банка обмениваться информацией о характерах рисков клиентов. Так, Мексика внесла поправки в свое законодательство, чтобы обеспечить возможность такого трансграничного обмена информацией. В стране также создана внутренняя платежная система для расчетов в долларах США, а для осуществления денежных переводов используются корреспондентские отношения центрального банка.

В сфере авиоперевозок ужесточение мер безопасности, как правило, подразумевает необходимость чем-то пожертвовать ради повышения всеобщей безопасности. Точно так же можно сказать, что борьба с финансовыми преступлениями и ужесточение международных нормативных требований тоже служат общему благу. Проблема в том, что законопослушные граждане и компании могут попасть под действие таких нормативных требований наряду с подозрительными лицами. «Чистые» деньги, как в последнее время и честные люди, испытывают трудности с передвижением, а такого быть не должно. **ФР**

---

**АНДРЕАС АДРИАНО** — старший специалист по коммуникациям Департамента коммуникаций МВФ.