

Актуализация системы противодействия рискам ОД/ФТ

Научный руководитель – Хуторова Наталья Александровна

Петроченко Мария Андреевна

Студент (специалист)

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Факультет национальной безопасности, Москва, Россия
E-mail: mariapetr179@gmail.com

Каждая банковская операция несет определенные риски и соответствующие им последствия. Риск является неотъемлемым элементом жизни общества на современном этапе и проявляется во всех сферах деятельности каждой организации, которая развивается в условиях рынка, в том числе и в банковском секторе. Именно поэтому важно уметь анализировать и прогнозировать риски, чтобы выдерживать конкуренцию, не нарушать законодательство и минимизировать возможный ущерб.

В рамках оценки и анализа рисков ОД/ФТ важно определиться с теоретической базой, то есть основными понятиями и терминами, которые используются в данной сфере. Большинство таких понятий определяются в сфере риск-менеджмента [1], но руководящие указания ФАТФ [5, 6] также дополнительно содержат трактовку таких терминов, в рамках которой они используются непосредственно для оценки рисков ОД/ФТ на национальном уровне в странах-участницах.

Риск - по своей сути представляет симбиоз понятий, которые будут раскрываться дальше, таких как «угроза», «уязвимость» и «последствия» [5]. Это понятие является ключевым для оценки рисков, которая по сути и заключается в том, чтобы выявить угрозы, определить уязвимости и предположить возможные последствия. То есть в рамках ПОД/ФТ риск определяется именно через эти факторы, которые являются его составляющими.

То есть риск ОД/ФТ- это возможность причинения ущерба финансовой системе страны и ее экономике в целом вследствие совершения противозаконных операций в целях ОД/ФТ, в связи с реализацией какой-либо угрозой и/или наличием уязвимости. [3]

В свою очередь национальная оценка рисков ОД/ФТ - это такая деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ и организаций банковской и парабанковской систем, которая заключается в определении угроз и уязвимостей в рамках ОД/ФТ, разработке, применении мер по их предотвращению, а также разработке мероприятий по предупреждению и минимизации их негативных последствий. [6]

В таком случае выделяют следующие цели национальной оценки рисков ОД/ФТ, исходя из данной выше дефиниции:

- выявление методов, которые чаще всего используются для отмывания доходов, полученных преступным путем;
- определение уязвимостей в рамках национальной антиотмывочной системы;
- внедрение единообразия понимания рисков системы ПОД/ФТ среди всех ее участников;
- разработка и осуществление конкретных мер для минимизации рисков ОД/ФТ. [4]

Меры, направленные на совершенствование, разрабатываются отдельно для каждого выявленного Росфинмониторингом риска. Хотелось бы остановиться на некоторых из них, которые особенно актуальны на данный момент:

- дополнен Уголовный кодекс Российской Федерации новой статьей 172.1, действие которой направлено на пресечение нелегальной деятельности руководителей банковских

организаций, например меры по воспрепятствованию фальсификации финансовых документов;

- расширен список оснований для применения главной санкции Центрального банка - отзыва у кредитной организации лицензии;
- изданы методические рекомендации Центральным Банком, с целью повысить внимание поднадзорных ему субъектов к некоторым операциям;
- ужесточена уголовная ответственность за хищение чужого имущества, совершенное с банковского счета (электронных денежных средств), а также наказание за мошенничество с использованием банковских карт, добавлены уточнения конкретизирующие, что речь идет и о других электронных средствах платежа;
- планируется ввести запрет на использование неперсонифицированных электронных средств платежа физическими лицами с целью получения наличных;
- актуализация системы контроля за оборотом драгоценных металлов и камней в России.

Меры, которые применяются надзорными органами в России на данный момент, являются адаптированными под существующие риски и достаточно разнообразными. Пожалуй, если их реализация будет удачной, то риски будут минимизированы и со временем их опасность снизится. [2] Однако в части создания нормативной базы, важен еще и тот факт, что она должна эффективно работать, а не только декларировать корректные нормы.

Финансовый сектор наиболее уязвим для рисков ОД/ФТ, так как в нем находятся основные каналы отмывания денег. Службам и организациям необходимо беспрестанно мониторить и контролировать ситуацию, так как постоянно изменяющаяся среда порождает всё новые и новые риски. Некоторые риски ОД/ФТ ещё не выявлены, а некоторые из выявленных до сих пор представляют большую угрозу финансовому состоянию Российской Федерации. Организациям необходимо быть осведомленными о наличии угроз, уязвимостей и рисков, осознавать их последствия, принимать меры по их минимизации, что невозможно без проведения грамотной и полной оценки рисков ОД/ФТ.

Источники и литература

- 1) Каратаев М.В. Банковский сектор как элемент национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2011. №17.
- 2) Ковалева С.Е. Виды рисков кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и особенности управления ими в российской банковской практике // УЭКС. 2013. №9 (57).
- 3) Молова Ляна Алексеевна Управление риском вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов // Известия СПбГЭУ. 2014. №1 (85).
- 4) Каратаев М.В. Управление риском вовлечения российских банков в процессы легализации преступных доходов: автореф. дисс. канд. экон. наук. Иваново, 2011
- 5) Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег: <https://www.fatf-gafi.org/>
- 6) Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации: <http://www.fedsfm.ru/>
- 7) Центральный банк Российской Федерации: <https://www.cbr.ru/>