

Попов Денис Александрович

магистрант

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный

экономический университет (РИНХ)»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ В РОССИИ

Аннотация: в статье дается обзор организованной деятельность по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма.

Ключевые слова: противодействие отмыванию денег, финансирование терроризма, оценка рисков в сфере ПОД/ФТ.

В 2012 г. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) приняла Рекомендацию 1. «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода». Согласно рекомендациям ФАТФ, оценка рисков – это один из ключевых элементов процесса реализации риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ. Риск-ориентированный подход предполагает ранжирование и прогнозирование угроз, их выявление, а также выработку адекватных мер реагирования на них. Странам следует определить орган и механизм по координации мер по оценке рисков, а также распределить ресурсы с целью эффективного снижения этих рисков.

Согласно рекомендациям, оценку риска легализации необходимо проводить на различных уровнях: межнациональном, национальном, региональном и на уровне отдельных субъектов экономики, при этом ее основополагающим принципом должно являться взаимодействие государственного и частного секторов.

Национальная оценка рисков – это организованная систематическая деятельность по выявлению и изучению источников и методов легализации преступных доходов и финансирования терроризма, а также поиск слабых сторон в

системах ПОД/ФТ, которые прямо или косвенно влияют на страну, осуществляющую оценку. Минимизация риска состоит из: выявление риска, анализа риска, оценки риска, меры по устранению, оценки эффективности принимаемых мер.

Программа оценки риска определяет процедуры оценки и присвоения степени (уровня) риска клиенту с учётом требований к его идентификации: при возникновении договорных отношений с клиентом (принятии его на обслуживание); в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок)); а также в иных случаях, предусмотренных организацией в правилах внутреннего контроля.

Критерии оценки риска клиента по типу клиента; по страновому риску; по риску, связанному с проведением клиентом определённого вида операций, идентифицируются по уровню «критичный», «высокий», «стандартный». Особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска содержаться в Правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Программа оценки риска предусматривает:

1. Проведение оценки риска клиентов на основе признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, с учётом рекомендаций ФАТФ.

2. Порядок и периодичность осуществления мониторинга операций (сделок) клиента в целях проведения оценки степени (уровня) риска и последующего контроля за её изменением.

В Российской Федерации в настоящее время институт национальной оценки рисков ОД/ФТ находится на стадии формирования. Указом Президента от 13.06.2012 №808 функции центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения были возложены на Росфинмониторинг [1].

Одним из инструментов работы Центра является регулярные «Риск-отчеты» по различным секторам и отраслям российской экономики, которые являются краткосрочным прогнозированием угроз национальной безопасности.

Можно выделить основные риск-сектора в Российской Федерации: международно-правовые риски, бюджетные риски, риски в отраслях и сферах экономики, региональные риски, риски деятельности финансовых институтов, риски финансирования терроризма и экстремизма.

Международный опыт стран-участниц ФАТФ по созданию национальных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путём показывает, что на основе результатов национальной оценки рисков проводится оценка риска легализации доходов, полученных преступным путем в кредитно-финансовых учреждениях; система первичного финансового мониторинга исключает выявление обязательного перечня операций и основана на представлении информации о подозрительных сделках клиентов.

Исходя из тенденций развития российского антилегализационного законодательства можно сделать вывод, что институт обязательного контроля будет укрепляться. Несмотря на полное соответствие российского законодательства международным стандартам и требованиям ФАТФ, нормативно-правовое регулирование деятельности российских кредитно-финансовых учреждениях в части реализации ими антиотмывочных процедур будет в дальнейшем совершенствовании.

Список литературы

1. Указ Президента РФ от 13.06.2012 №808 (ред. от 08.03.2016) «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу») // Правовая система «КонсультантПлюс». – 2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131097/

2. Молова Л.А. Международные методы минимизации риска легализации доходов, полученных преступным путем, и особенности их реализации в российской федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.science-education.ru/115–12130> (дата обращения: 21.09.2017).