

**РИСК–ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД В БОРЬБЕ
С ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА
И ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ**

Аубакирова Алтынай Тлешовна, к.э.н., доцент,

Карагандинский университет Казпотребсоюза, Республика Казахстан

Aubakirova Altynai Tleshovna, PhD, Associate Professor,

Karaganda University of Kazpotrebsoyuz, Aubakirova-altynai@mail.ru

Аннотация. В современный период с процессом глобализации, общество столкнулось с жестокой угрозой со стороны терроризма и экстремизма, где к сожалению являются до сих пор не решенными проблемами. В этой связи мировое сообщество реагируют на такие вызовы и создают превентивные меры, создаются группы и организации, конвенции, занимающиеся борьбой с отмыванием доходов и финансированием терроризма, поэтому изучение этих вопросов доказывает свою актуальность. В соответствии с международными стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) например в России, Казахстане, Белоруссии осуществляется национальная оценка рисков (НОР), связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма.

Ключевые слова: отмывание доходов, финансирование терроризма, риски, Евразийская группа, ФАТФ, национальная оценка рисков

Предупреждение и предотвращение отмывания денег или финансирования терроризма (ОД/ФТ) являются гораздо более эффективным способом защиты общества от ущерба, нежели осуществление судебных преследований за эту преступную деятельность после того, как она совершена. Органы, осуществляющие надзор в целях ПОД/ФТ, играют важную роль в защите финансовой системы и других секторов от их незаконного использования преступниками или террористами путём:

- повышения уровня понимания и информированности регулируемых субъектов о рисках ОД/ФТ, установления регулятивных обязательств и содействия внедрению передовой практики;
- обеспечения выполнения обязательств в сфере ПОД/ФТ и контроля за их соблюдением;
- принятия соответствующих мер в случае выявления недостатков [1].

Соответственно для эффективного и результативного выполнения этих функций надзорные органы должны использовать риск-ориентированный подход.

В рамках действия законодательных актов основными мерами, направленными на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма стали: идентификация клиентов и их выгодоприобретателей, оценка риска осуществления клиентов отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, мониторинг за операциями, подлежащими обязательному контролю и необычными операциями, направление сообщений в уполномоченный государственный орган, осуществление мероприятий по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, документальное фиксирование и хранение информации об операциях, подлежащих обязательному и факультативному мониторингу, подготовка и обучение кадров и т.д.[2]

В свою очередь, риск-ориентированный подход предполагает адаптацию мер реагирования со стороны надзорных органов таким образом, чтобы они в максимальной степени соответствовали оцененным рискам. Этот подход позволяет надзорным органам выделять сравнительно ограниченные ресурсы для эффективного снижения выявленных рисков ОД/ФТ в соответствии с национальными приоритетами. Такая адаптация надзорной деятельности, направленная на минимизацию соответствующих рисков ОД/ФТ, снизит возможности для легализации незаконных доходов преступниками и финансирования своей деятельности террористами, а также повысит качество информации, доступной для правоохранительных органов. Это также способствует тому, что надзорная деятельность не будет создавать ненужную нагрузку на секторы, субъекты и виды деятельности, характеризующиеся пониженным риском, что чрезвычайно важно для поддержания и расширения охвата населения финансовыми услугами, что может снизить общие риски ОД/ФТ за счёт повышения прозрачности. Эффективный риск-ориентированный подход включает надлежащие стратегии для минимизации всего спектра рисков, начиная от секторов и субъектов, представляющих повышенный риск, и заканчивая секторами и субъектами, характеризующимися пониженным риском. При условии его правильной и надлежащей реализации риск-ориентированный подход обеспечивает лучшее реагирование, снижает нагрузку и позволяет передавать большее количество решений на усмотрение тех лиц, которые лучше всего подходят для принятия таких решений. [3]

Взаимные оценки показали, что переход к риск-ориентированному надзору является весьма трудной задачей. Надзорные органы должны хорошо понимать риски, обладать надёжной правовой базой (в части своих задач и полномочий), иметь политическую и организационную поддержку, а также надлежащие возможности и ресурсы для успешного применения действенного риск-ориентированного подхода. Переход от нормативно ориентированного подхода к риск-ориентированному подходу занимает определённое время. Помимо разработки и реализации комплексного набора надзорных инструментов для этого также требуется изменение культуры контрольно-надзорной деятельности, вложение средств в наращивание потенциала и обучение сотрудников.

Хотелось бы отметить, что целью оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ) и последующего управления этими рисками является прогнозирование проблем и снижение последствий как ожидаемых, так и неожиданных событий. В ходе оценки рисков осуществляется ранжирование угроз, выявление «зон особого внимания» и выработка адекватных мер реагирования на всех уровнях системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Меры по снижению высоких рисков необходимы для экономической и финансовой безопасности страны, а также рационального и эффективного распределения ресурсов, выделяемых на развитие сферы предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (ПОД/ФТ).[3]

В октябре 2020 года ФАТФ внесла изменения в Рекомендацию 1 и Пояснительную записку к Рекомендации 1, включив в них требование, согласно которому страны, финансовые учреждения и УНФПП должны проводить оценки рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ), как они определены в Стандартах ФАТФ. Это означает, что теперь надзорные органы

обязаны рассматривать, в какой степени субъекты, в отношении которых они осуществляют надзор или мониторинг, подвержены рискам ФРОМУ, и как они обеспечивают эффективное применение целевых финансовых санкций (ЦФС). В настоящее время ФАТФ разрабатывает Руководство по оценке и снижению рисков, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Следовательно, финансирование террористических организаций может иметь тактический (финансирование терактов) и стратегический характер (финансирование развития террористической организации) [4].

Таким образом, специфической характеристикой финансирования террористических организаций является выведение наличных денег на офшорные счета с целью их отмывания и возможности использования в любых кредитно-финансовых и экономических операциях. Подобные схемы финансирования террористических организаций приводят к тому, что экономические риски, порождаемые их деятельностью, напрямую зависят от специфики финансирования.

Отмывание преступных доходов, а также существование теневого сектора в экономике столь же негативно сказывается на экономическом развитии страны, как терроризм и его финансирование. Согласно Всемирному обзору экономических преступлений РвС в 2020 году, ключевыми видами экономических преступлений в мире стали: мошеннические действия клиентов, киберпреступления, незаконное присвоение активов, взяточничество и коррупция. Ущерб от экономических преступлений носит комплексный характер, то есть, помимо прямых финансовых потерь или расходов на меры по устранению нарушений, включает косвенные или неочевидные затраты, связанные, например, с потерей деловой репутации, ухудшением рыночных позиций, упущенными возможностями [5].

Таблица – Экономические предпосылки и последствия отмывания денег

Экономические предпосылки отмывания денег	Экономические последствия отмывания денег
Возможности ввода/вывода легализованных денежных средств в/из легальной финансовой системы	Несоответствие объема спроса на капитал конъюнктуре национального финансового рынка и экономическим трендам
Возможности ввода/вывода легализованных денежных средств через национальные границы	Непостоянство валютных курсов из-за внезапных трансграничных перемещений капитала
Концентрация кредитного портфеля на заемщиках, связанных с преступным миром	Снижение качества активов финансовых организаций
Доступность криминальных капиталов	Искусственное искажение цен на активы
Существование и появление новых форм и методов отмывания денег	Увеличение масштабов теневого сектора экономики

Примечание – Составлено автором на основе источника

Вместе с тем легализация доходов, полученных преступным путем, входит, по мнению специалистов РвС, в топ-5 видов экономических преступлений, приносящих наибольший ущерб, наряду с нарушениями антимонопольного законодательства, неправомерным использованием инсайдерской информации, налоговым мошенничеством, взяточничеством и коррупцией [6].

Обобщение позиций из разных научных публикаций позволяет сформировать следующий перечень экономических рисков, генерируемых отмыванием денег: риски бегства капитала; системные риски финансового рынка; риски неустойчивости фондового рынка; риски тенизации экономики.

Следовательно, экономические предпосылки и последствия реализации рисков, генерируемых отмыванием преступных доходов, приведем в таблице.

Таким образом, проблемы терроризма и отмывания преступных доходов оказываются тесно взаимосвязанными именно через аспекты финансирования этих явлений. Вероятности ущерба экономике и обществу как на международном, так и на национальном уровнях, которые генерируют финансирование терроризма и легализацию преступных доходов, во многом близки по предпосылкам, проявлениям и экономическим последствиям. Следовательно, факторы террористической угрозы, финансирования терроризма, отмывания преступных доходов являются элементами экономического риска.

Список использованных источников

1. Морозов Е.С. Совершенствование финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов // [/sartraccs.ru/Disser/morozov3.rar](http://sartraccs.ru/Disser/morozov3.rar)
2. Косюк А.В. Финансовый мониторинг как система нейтрализации риска вовлечения коммерческих банков в легализацию преступных доходов» lib.ua-ru.net/diss/cont/510181.
3. Руководство по применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности. FATF (2021), Guidance on Risk-Based Supervision, FATF, Paris, www.fatf-gafi.org/publications/documents/Guidance-RBA-Supervision.html.
4. Хаданович А. Национальная оценка рисков ОД/ФТ в банках и некредитных финансовых организациях. Банковский Вестник Беларуси № 3, 2019 г., стр 22.
5. Борьба с мошенничеством: вечное противостояние. Всемирный обзор экономических преступлений PwC за 2020 г. – Текст : электронный // Официальный сайт PriceWaterHouseCoopers в России. – URL: <https://www.pwc.ru/ru/publications/collection/gecs-2020-rus.pdf> (дата обращения: 14.05.2021).
6. Финансовый мониторинг : учебник / В.И. Глотов, А.У. Альбеков, Е.Н. Алифанова [и др.] ; под редакцией В.И. Глотова, А.У. Альбекова. – Ростов-на-Дону : ИПК РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с. – ISBN 978-5-7972-2600-0.
7. Экономическая безопасность России. Общий курс : учебник / под редакцией В.К. Сенчагова. – 6-е издание. – Москва : Лаборатория знаний, 2020. – 818 с. – ISBN 978-5-00101-840-7