

УДК 336.7

***РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД КАК ФИНАНСОВАЯ МЕРА
БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ***

Кудревич В.В.

к.э.н., доцент кафедры "Финансы и кредит",

Севастопольский государственный университет,

Севастополь, Россия

Хамидов Л. Ж.

Магистрант кафедры «Финансы и кредит»

Севастопольский государственный университет,

Севастополь, Россия

Аннотация

Статья посвящена исследованию особенностей применения риск-ориентированного подхода как финансовой меры по предотвращению нелегального использования денег в рамках поддержания экономической безопасности страны. Выявлены преимущества и недостатки подхода, а также актуальные текущие проблемы использования рассматриваемого подхода. На базе анализа проблем определены направления совершенствования риск-ориентированного подхода в повышении эффективности и результативности системы ПОД/ФТ.

Ключевые слова: риск-ориентированный подход, ПОД/ФТ, банковский сектор, экономическая безопасность.

***RISK-BASED APPROACH AS A FINANCIAL MEASURE FOR ANTI-
MONEY LAUNDERING***

Kudrevich V. V.

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Credit,
Sevastopol State University,
Sevastopol, Russia*

Hamidov L.Zh.

*Master student of the Department of Finance and Credit
Sevastopol State University,
Sevastopol, Russia*

Annotation. The article is devoted to the study of the features of the application of the risk-based approach as a financial measure to prevent the illegal use of money in the framework of maintaining the country's economic security. The advantages and disadvantages of the approach are revealed, as well as actual problems of using the considered approach. Based on the analysis of the problems of achieving the improvement of the risk-based approach in increasing the efficiency and effectiveness of the AML / CFT system.

Keywords: risk-based approach, AML / CFT, banking sector, economic security.

Эволюция системы ПОД/ФТ в российском пространстве носит стремительный характер развития и сопровождается разработкой и дополнением соответствующего законодательства, а также формированием гибкой информационной базы с ориентацией на мировую практику. Отечественная экономика последних нескольких лет пытается перейти к макроэкономическому равновесию, однако, по-прежнему, преобладают сильные диспропорции, в том числе и в банковском секторе, что отражается на национальной безопасности государства. Наличие внешних угроз, увеличение масштабов разрастания теневого оборота, новые способы ухода от законодательства создают потребность в обращении к более надежным и эффективным подходам обеспечения бесперебойности функционирования национальной экономики, адекватных современным условиям. Особую значимость приобретает Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

применение риск-ориентированного подхода. В связи с этим, необходимым становится изучение особенностей применения данного подхода в системе ПОД/ФТ, что подтверждает актуальность выбранной темы исследования.

Целью статьи является выявление текущих проблем и особенностей применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ, а также определение на их основании направления совершенствования.

На основании анализа специализированной литературы и законодательных источников можно утверждать, что, в общем представлении, риск-ориентированный подход можно охарактеризовать как совокупность контрольных мероприятий, конечной целью которых является нивелирование негативного проявления определенной группы риска. В системе ПОД/ФТ данный подход представляет собой форму выражения государственного контроля (надзора), методологию профилактики противодействия преступной деятельности в финансовом секторе в соответствии с классификацией всех экономических субъектов (юридические лица, предприниматели, посредники) и объектов (капитал, недвижимое имущество) по рисковым категориям или классам [1]. Его основной целью применения выступает оптимизация всех затраченных ресурсов в ходе осуществления контрольных мер. Изучение подхода через призму его рассмотрения в качестве системы элементов позволило определить несколько ключевых особенностей применения:

- внедряется в странах и регионах с осознанием потенциальных рисков безопасности, на базе чего и разрабатываются соответствующие рекомендации с целью повышения эффективности национальной системы ПОД/ФТ;

- не может противоречить положениям ФАТФ или быть направленным на содействие росту преступности на отдельно взятой территории, представляющей интерес для финансовых махинаций;

- применим ко всем субъектам и объектам, попадающим под различные категории риска;

- действует на принципах законности, открытости, распределения ресурсов, соразмерности проводимых мер;

- требует использования мощных и актуальных инструментов воздействия.

Выявление представленных особенностей дало основание для проведения сравнительного анализа преимуществ и недостатков использования риск-ориентированного подхода в системе ПОД/ФТ (таблица 1) [1, 2].

Таблица 1 – Преимущества и недостатки подхода в ПОД/ФТ (Составлено авторами на основе [1,2])

Преимущества	Недостатки
Защитные меры строятся на экономически обоснованных решениях	Необходимость постоянного обновления и дополнения методологии оценки рисков
Во внимание принимается не только банковский сектор как комплекс, но и валютная система страны, правовое регулирование, инновационная экономика	Уменьшение круга подконтрольных объектов, передача части из них в сферу саморегулирования.
Обращение к актуальным технологиям, обеспечение развития системы ПОД/ФТ	Определенные сложности выявления
Оптимизация издержек, повышение эффективности административных и материальных ресурсов	Первостепенно направление на предупреждение, сокращение и устранение рисков на объекты повышенной опасности
Укрепление информационной безопасности страны	Размытие критериев отнесения к категориям риска объектов и субъектов

На сегодняшний момент в российской практике процесс реализации риск-ориентированного подхода сопровождается рядом проблем, непосредственно связанных с общемировыми тенденциями развития теневых бизнес-схем, которые могут негативно отражаться на возможностях использования исследуемого подхода. Все проанализированные проблемы условно собраны в три блока (рис. 1).



Рис. 1 – Проблемы использования риск-ориентированного подхода

(Составлено авторами на основе [2])

Первый блок проблем связан с отсутствием единой базы для установления критерий оценивания рисков в системе национального режима. Это создает некоторые трудности при формировании классификационных признаков, а также создании методологии определения. Законодательные нормы прописывают классы опасности, подлежащие прямому государственному контролю, а правительство устанавливает индикаторы риска и базовые критерии отнесения деятельности всех субъектов экономики. Однако для практической стороны реализации приведенных норм недостаточно, так как фиксированные категории разбиты только по шкале опасности и не в полной мере учитывают факторы влияния на финансовый сектор страны.

Второй блок проблем вытекает из сосредоточенности подхода на зонах повышенного риска. Данный факт свидетельствует об отсутствии всесторонности применения мер со стороны государственного контроля, обращении внимания только на операции, сделки и преступления крупного масштаба, усилении противодействия исключительно на этом уровне. Наличие таких обстоятельств приводит к тому, что в профилактических целях аккумулируются ресурсы в зоне высокого риска и ослабляется контроль в местах с пониженным уровнем, что способствует росту преступности в этой области.

Третий блок проблем характеризуется использованием риск-ориентированного подхода как метода управления только в отдельных направлениях. Как на макро-, так и на микроуровне подход внедряется в сферу внутреннего контроля в виде различных форм проверок. Следовательно, внешние угрозы расцениваются как результат влияния факторов, а не наличие совокупности рисков. Отсюда появляется необходимость в построении комплексной методики, где принимаются во внимание риски, представляющие значение для финансовой деятельности лиц, что позволит расширить зоны управления и повысить эффективности использования ресурсов [2].

Анализ указанных проблем способствовал разработке рекомендаций по направлениям совершенствования возможностей применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ:

- создание и закрепление на законодательном уровне единой базы классификационных признаков рисков с постоянным обновлением критериев в зависимости от тенденций роста видов финансового терроризма;

- формирование эффективной методологии для всех уровней опасности для отслеживания легализации доходов в соответствии с требованиями ФАТФ, что позволит повысить результативность противодействия преступности;

- перенос механизмов управления с применением данного подхода из области внутреннего контроля и надзора на внешние позиции.

Таким образом, применение риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ позволяет финансовому сектору страны вырабатывать своеобразный иммунитет к преступным бизнес-схемам при своевременном и грамотном использовании существующих механизмов. Предложенные рекомендации помогут повысить качество использования подхода в рамках поддержания экономической безопасности государства.

Библиографический список:

1. Кононова Н.П. Риск-ориентированный подход в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма/ Н. П. Кононова, О. Ю. Патласов, Э. Д. Кононов // Наука о человеке: гуманитарные исследования.– 2016. – С.183-189.

2. Филатова И.В. Применение риск-ориентированного подхода в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем/ И.В. Филатова//Вестник Московского университета МВД России.– 2019. – С.233-236.

Оригинальность 90%