

DOI: 10.18572/
1812-3945-2019-6-14-22

УДК 346.6

Правовые проблемы управления риском отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в банке



Алексеева Диана Геннадьевна,
профессор Департамента
правового регулирования
экономической деятельности
Финансового университета
при Правительстве
Российской Федерации
(Финуниверситет), Financial University,
профессор кафедры банковского
права Московского государственного
юридического университета
имени О.Е. Кутафина (МГЮА),
доктор юридических наук, профессор
d.g.alekseeva@yandex.ru

Alekseeva Diana G.
Professor of the Department
of Legal Regulation of Economic
Operations of the Financial University
under the Government of the Russian
Federation (Financial University)
Professor of the Department of Banking
Law of the Kutafin Moscow State Law
University (MSAL)
LL.D., Professor

Обеспечение финансовой устойчивости любой кредитной организации невозможно без управления банковскими рисками. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее — риск ОД/ФТ) является одним из наиболее сложных, управление им должно осуществляться с особой тщательностью в соответствии с надлежащим правовым регулированием. Отсутствие должного понятийного аппарата, прозрачного механизма оценки и анализа данного риска, а также правовая неопределенность в регулировании обуславливает неэффективное управление агрегированными банковскими рисками, снижает финансовую устойчивость кредитной организации, приводит к снижению уровня банковской безопасности. Формируется вывод о необходимости развития доктрины управления банковскими рисками и совершенствования действующего в данной сфере законодательства.

Ключевые слова: банки, управление рисками, легализация преступных доходов и финансирование терроризма, банковская безопасность.

ALEKSEEVA D.G. LEGAL ISSUES OF MANAGEMENT OF THE RISK OF MONEY LAUNDERING AND TERRORISM FINANCING IN A BANK

Ensuring the financial stability of any credit institution is impossible without Bank risk management. The risk of legalization (laundering) of proceeds from crime and financing of terrorism (hereinafter referred to as the risk by LLC/FT) is one of the most complex and should be managed with special care in accordance with appropriate legal regulation. The lack of proper conceptual apparatus, transparent mechanism of assessment and analysis of this risk, as well as legal uncertainty in regulation causes inefficient management of aggregated banking risks, reduces the financial stability of the credit institution, leads to a decrease in the level of banking security. The conclusion is formed about the need to develop the doctrine of Bank risk management and improve the current legislation in this area.

Keywords: banks, risk management, money laundering and terrorist financing, banking security.