

УДК 346.6

DOI: 10.18572/1812-3945-2022-2-12-23

Элементы правового и регуляторного рисков, подлежащих учету при осуществлении в кредитной организации деятельности по ПОД/ФТ



Алексева Диана Геннадьевна, профессор департамента международного и публичного права Юридического факультета 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 alekseeva.dg@yandex.ru

Требования к системе управления рисками и капиталом в кредитной организации и банковской группе установлены Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У, в их числе находятся правовой и регуляторный риски. Порядок управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обладает значительной спецификой, но не урегулирован в достаточной мере нормативными актами Банка России. В статье доказывается, что в рамках противодействия ОД/ФТ необходимо оценивать события риска ОД/ФТ в том числе через призму управления правовым и регуляторным рисками в целях выявления потенциальных рисков и повышения эффективности системы внутреннего контроля в кредитной организации.

Ключевые слова: банк, противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банк России, управление рисками, капитал, внутренний контроль.

LEGAL AND REGULATORY RISK ELEMENTS TO BE CONSIDERED IN CARRYING OUT OF AML/CTF ACTIVITIES IN A CREDIT INSTITUTION

Diana G. Alekseeva

Professor of the Department of International and Public Law of the Law Faculty 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)

The requirements for the risk and capital management system in a credit institution and a banking group are established by the Instruction of the Bank of Russia No. 3624-U dated 15.04.2015, including legal and regulatory risks. The procedure for managing the risk of legalization (laundry) of proceeds from crime and the financing of terrorism has significant specifics, but is not sufficiently regulated by the regulatory acts of the Bank of Russia. The article proves that in the framework of countering ML/FT, it is necessary to assess ML/FT risk events, including through the prism of legal and regulatory risk management, in order to identify potential risks and improve the effectiveness of the internal control system in a credit institution.

Keywords: bank, countering the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism, Bank of Russia, risk management, capital, internal control.