

Тенденции преступности во время пандемии COVID-19: на что обращать внимание, чтобы защитить свое предприятие 2/19/20

Глобальная вспышка коронавирусной инфекции COVID-19 и вызванное этим ощущение неопределенности в обществе привели к росту преступности в целом, в том числе количества случаев мошенничества, вымогательства, легализации средств, полученных преступным путем, и других преступлений экономического характера. По сути, это рационально ожидаемое поведение со стороны лиц, которые и раньше участвовали в противоправных деяниях и пытались использовать самые слабые звенья существующей правовой системы и общественного порядка в своих интересах. Аналогичная стратегия противоправных действий осуществляется и в нынешней ситуации, когда внимание общества обращено на другие существенные и срочные вопросы, что снижает осторожность людей или вынуждает их действовать поспешно из-за чрезвычайной ситуации. Практика тоже свидетельствует о том, что рост преступности непосредственно связан с обстоятельствами, вызванными COVID-19.

Наблюдения международных организаций

Международные правоохранительные организации (в т.ч. [INTERPOL](#), [Europol](#)) приводят обзор тенденций развития преступной деятельности; они выявили наиболее существенные угрозы противоправных действий, в том числе:

- существенный рост угроз, связанных с кибербезопасностью, например, злонамеренно созданные домены, вредоносное программное обеспечение или программы-вымогатели (ransomware);
- целенаправленные атаки на поставщиков оздоровительных и медицинских услуг, а также на распространителей важных для здравоохранения товаров как критически важные элементы инфраструктуры;
- мошенническая торговля и подлоги в сфере распространения средств индивидуальной защиты и противовирусных медикаментов;
- рост торговли нелегальными одурманивающими веществами посредством социальных сетей, зашифрованных приложений или сетей darknet;
- частные лица и предприятия, страдающие от существенного сокращения доходов, могут стать жертвами заимодателей, финансируемых организованными преступными группами, которые взимают несоразмерно высокие процентные ставки по займам.

[Financial Action Task Force](#) (FATF) тоже указывает на распространение различных действий преступного характера, например: разнообразное мошенничество, сбор средств на благо ложных благотворительных организаций, рекламирование фальшивой медицинской помощи или оборудования, предложения фиктивных возможностей инвестирования и методы фишинга (phishing). Надзирающие и правоохранительные органы призваны продолжать оказывать информационную поддержку частному сектору, разъясняя значимость ситуации и возможное влияние на деятельность организаций. Предприятиям следует уделять повышенное внимание угрозам, возникающим под воздействием обстоятельств COVID-19 и связанным с легализацией полученных преступным путем средств (ЛППС), в особенности при оценке вероятности

преступных деяний, характерных для случаев мошенничества, и финансирования терроризма (ФТ).

Предлагаем вам также ознакомиться с результатами подготовленного РwC [Опроса о глобальных экономических преступлениях и мошенничестве](#), который отражает глобальные тенденции преступности в период до наступления чрезвычайной ситуации.

Риски ПЛПППСФТП

Сейчас субъектам закона «О предотвращении легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации» (далее в тексте – закон «О ПЛПППСФТП») нужно соблюдать особую осторожность. Помимо привычных факторов риска необходимо оценивать обстоятельства, вызванные чрезвычайной ситуацией, и их влияние на клиентов субъектов закона «О ПЛПППСФТП», деловых партнеров, финансовые или иного рода сделки и внедренные системы внутреннего контроля, а также связанные с этим механизмы управления рисками.

Во время чрезвычайной ситуации особое внимание необходимо обращать на следующее:

- необычное поведение клиентов и деловых партнеров;
- установление новых деловых отношений (посредством углубленного первичного исследования и усиленного дальнейшего надзора);
- обманчиво выгодные условия сделки или сотрудничества;
- подозрительные и сложные сделки;
- любые отклонения от обычного поведения клиентов – в объеме доходов, юридических или бухгалтерских решениях, использованных услугах, осуществляемой хозяйственной деятельности, а также финансовых сделках, заключаемых в небольших объемах.

Следя за изменениями окружающей социальной и экономической среды, предприятиям также следует оценивать, как полноценно подстроить используемые предприятием механизмы управления и контроля рисков, а также в случае необходимости внедрить новые элементы системы внутреннего контроля для борьбы с созданными ситуацией угрозами. При оценке конкретных обстоятельств и специфики деятельности предприятия нужно критически оценить:

- структуру и функциональность системы внутреннего контроля предприятия, в том числе применяемые методы управления отдельными рисками;
- необходимость пересмотреть или оценить присущий предприятию риск ПЛПППСФТП или риск санкций;
- инфраструктуру ИТ-системы предприятия, защитные установки и функциональность, в том числе оценивая механизмы непрерывности деятельности, хранения информации, анализа данных и управления;
- результаты проверок внутреннего аудита или внешних экспертов, а также выполнение плана устранения недочетов, в случае необходимости пересматривая план работы и оценивая значимость внедрения рекомендаций;
- модель руководства предприятия и его организационную структуру, в том числе права, обязанности и условия действия отдельных функций.

Напоминаем, что своевременная и продуманная практика управления рисками защитит вас от влияния противоправных действий, операционных ограничений предприятия, возможных осложнений юридического или финансового характера и позволит обеспечить эффективную работу предприятия даже в условиях чрезвычайной ситуации.