

Может ли COVID-19 негативно повлиять на борьбу с легализацией средств, полученных преступным путем? (2/17/20)

В период неблагоприятных и значимых событий, например, во время войны, кризисов и пандемий, известные группы лиц пытаются воспользоваться объявленной в стране чрезвычайной ситуацией в собственных интересах. Неудивительно, что данное явление приобрело актуальность и сейчас, в ответ на глобальную вспышку COVID-19. В самом начале пандемии предприятия кибербезопасности и новостные агентства повторно предупредили о росте фишинговых атак, когда людям отправляются вирусные сообщения от авторитетных структур, например Всемирной организации здравоохранения, предлагающие скачать на свои устройства вредоносные программы.

У профессионалов, ответственных за соблюдение финансовых условий, риски, связанные с COVID-19, превосходят старые мошеннические действия и схемы. Объем рисков растет и существенно меняется, поэтому без осторожного управления рисками многие предприятия и учреждения могут оказаться перегруженными или недостаточно обученными.

В настоящий момент нет статистических данных о влиянии пандемии на процессы, которые связаны с легализацией средств, полученных преступным путем (далее в тексте – AML), точные сведения появятся лишь через какое-то время (например, после количества отправленных банками сообщений о подозрительных сделках). Пока мы можем лишь теоретически сделать выводы и попытаться предугадать злонамеренные действия по отмыванию денег.

Итак, на AML могут оказать влияние несколько причин.

1. Вследствие пандемии многие банки призвали клиентов вместо посещения филиалов постараться совершать платежи и другие сделки посредством передовых банковских продуктов, основной особенностью которых является удаленное использование. Такие продукты всегда считаются услугами высокого риска по сравнению с личным присутствием клиента в банке и непосредственным общением с банковскими работниками.
2. Некоторые услуги, например открытие счета, редко предлагаются без присутствия клиента. В настоящий момент данная услуга стала более гибкой с учетом стремительного сокращения количества клиентов. В данном случае банкам следует усилить меры предосторожности и процедуры управления риском (например, использовать цифровую идентификацию, биометрическое опознание клиента).
3. Поскольку многие сотрудники финансовых учреждений работают удаленно, данный фактор может повлиять на количество и качество сообщений о подозрительных сделках или подозрительных действиях. Это может быть связано с отсутствием у работников полного доступа к базам данных, используемых для проверки клиента (например, если доступ имеется только у одного работника).
4. Многие люди, которые остались без работы, но продолжают находиться в чужой стране (студенты, работники), получают денежную помощь от своей семьи из другого государства, что может распознаваться финансовой системой как «необычное поведение» и спровоцировать принятие со стороны банка дополнительных мер, предотвращающих риск.
5. Следует обратить внимание на рост числа операций по снятию наличных, поскольку многие

предприниматели могут избегать уплаты налогов, например, чтобы получить право на государственную поддержку в связи со снижением рентабельности предприятия, не декларируя реальные сделки в полном объеме.

6. Предприятия могут пытаться сократить свои расходы на рабочую силу, вместо зарплаты выплачивая авторское вознаграждение. Стремительный рост числа такого рода платежей по сравнению с выплатами фиксированной зарплаты может свидетельствовать об уклонении от уплаты налогов, если договоры об авторском вознаграждении признаются нехарактерными для данного предпринимателя или получателя авторского вознаграждения.
7. С начала года мы можем наблюдать расцвет различных видов действий по отмыванию денег, например, «денежных мулов», которых зачастую арендуют онлайн, используя различные социальные сети. «Денежный мул» – это человек, который получает деньги на свой банковский счет от третьего лица, а затем перечисляет их на другой счет либо снимает наличные и перечисляет их другому лицу, получая за это вознаграждение. Поскольку люди теряют работу и вынуждены искать работу из дома, возможность быстро получить доход за перечисление денег с одного счета на другой может показаться очень заманчивой. Однако в странах, тяжело пострадавших от COVID-19, объем операций с наличными деньгами существенно сократился. В результате международные террористические группировки свернули свою деятельность в западных странах, где вспышки COVID-19 могут повлиять на денежные потоки финансирования терроризма.

Что можно сделать уже сегодня?

Ниже приводится несколько советов и рекомендаций, как в период пандемии бороться с рисками финансовых преступлений с учетом значительной неопределенности, связанной с данной ситуацией:

1. Пересмотрите свою внутреннюю систему контроля AML и риски! Какой риск более глобальный при соприкосновении с COVID-19? Какие средства управления можно уменьшить? Необходимо обновить сценарии подозрительных сделок на основании типологий, характерных для периодов глобальных кризисов.
2. Проверьте внутренние процедуры рисков, чтобы удостовериться в том, что на случай нарушений у вас есть надежные протоколы или сценарии действий!
3. Оцените, способна ли ваша функция управления рисками в нынешней ситуации обеспечить прежний уровень защиты! Если вам необходим дополнительный опыт, пригласите независимых консультантов, которым будет несложно помочь вам удаленно, чтобы открыть новые перспективы.
4. Не прекращайте адаптацию к чрезвычайной ситуации и включите возможный экономический кризис в перечень событий!
5. Усильте вовлечение ответственного персонала в борьбу с финансовыми преступлениями, используя удаленное обучение!