

Новые риски, которым подвергаются субъекты Закона о ПЛПППСФТП и каждый из нас под влиянием пандемии COVID-19 1/12/21

Мы уже больше года учимся уживаться с пандемией COVID-19, которая изменила нашу жизнь до неузнаваемости. Несмотря на то что все это время мы чаще задумываемся о повседневных ограничениях и статистике распространения COVID-19, было бы полезно разобраться, не подвергаются ли предприятия в данный период повышенному риску легализации полученных преступным путем средств, финансирования терроризма и пролиферации (ПЛПППСФТП). Стоит задаться вопросом: остаются ли созданные субъектами Закона о ПЛПППСФТП системы внутреннего контроля (СВК) столь же эффективными, что и до пандемии?

Учитывая разнообразие субъектов Закона о ПЛПППСФТП (от сторонних бухгалтеров с несколькими клиентами до кредитных учреждений с несколькими сотнями тысяч клиентов), стоит обдумать, способны ли данные субъекты с началом пандемии продолжать обеспечивать соответствующие стандарты по управлению рисками ПЛПППСФТП и не стали ли отдельные секторы более уязвимыми, поскольку имеющиеся факторы риска меняются и возникают новые. Кроме того, существенно меняется и среда риска.

Подвергаются ли физические лица во время пандемии повышенному риску преступных деяний?

Исследования, проведенные Рабочей группой по финансовым сделкам (*Financial Action Task Force*) и EUROPOL в 2020 году, указывают на ряд предикативных преступлений, совершаемых во время пандемии. Вот некоторые преступные деяния, характерные для периода пандемии:

- мошенничество в сфере медицины с учетом высокого спроса на различные средства медицинской и индивидуальной защиты. Это может проявляться как в доставке медицинских товаров, не соответствующих обещанному качеству, так и в отсутствии доставки товаров вообще;
- различные способы обмана населения – мошенничество по телефону, когда предлагаются различные несуществующие товары или инвестиционные услуги в надежде обмануть легковверных людей, например предложение инвестировать в разработку некоего несуществующего чудо-средства для лечения COVID-19, но, к сожалению, предложение таких инвестиций предусматривает не что иное, как финансовую пирамиду;
- мошенничество в сети Интернет – нелегализованные азартные игры и различные кибератаки.

Преступники используют ситуацию с пандемией для совершения различных мошеннических действий в онлайн-среде, например, предлагая приобрести товары, которых на самом деле не существует, или предлагая возможность легко заработать на сомнительных инвестиционных проектах или в нелегальных онлайн-казино.

Некоторые люди могут утратить бдительность в сети Интернет и не обратить внимания на разные признаки риска при совершении покупок, например:

- отрицательные отзывы о конкретной странице;
- цены, которые явно ниже установленных на рынке;
- различные сомнительные способы оплаты заказанных товаров.

Целью преступников могут быть чувствительные данные населения, которые затем можно использовать для совершения противозаконных действий.

Следует отметить, что субъектам Закона о ПЛППСФТП (особенно финансовым учреждениям) тоже нужно уметь выявлять потенциальные преступления, чтобы не оказаться вовлеченными в легализацию преступно полученных средств. К примеру, финансовым учреждениям необходимо обращать особое внимание на подозрительные сделки клиентов, в рамках которых выполняется оплата медицинских товаров или лекарственных средств, в свою очередь, при оказании услуг обработки платежей карт (*acquiring*) проводить углубленное исследование торгового предприятия. В то же время финансовым учреждениям необходимо продолжать осуществлять непрерывный надзор за клиентами и их сделками также в условиях удаленной работы, обеспечивая безопасный обмен информацией.

Чтобы система внутреннего контроля субъектов Закона о ПЛППСФТП продолжала эффективно управлять присущими им рисками, быстро реагировать на изменения в среде и обстоятельствах внешнего риска, а также соответствующим образом адаптировать свои механизмы управления рисками, важно способствовать общему пониманию учреждением новых рисков и сложностей, с которыми приходится сталкиваться в период пандемии, например, проводя соответствующие тренинги работников или обеспечивая оборот просвещающих информационных материалов в пределах организации.

В то же время субъектам закона в ходе оценки присущих им рисков следует оценивать риски, установленные международными организациями в опубликованных исследованиях касательно пандемии, либо пересмотреть уже выполненные оценки рисков с учетом возможного негативного влияния пандемии. Обнаружив риски, которые могут представлять угрозу для учреждения, необходимо разработать эффективные процессы по уменьшению рисков, чтобы обуздать данные риски.

В команду PwC входят опытные отраслевые профессионалы, которые готовы оказать поддержку предприятиям в сфере управления рисками и ревизии. Подробная информация здесь.