

**ТГЭУ, магистрант
Зуй Анастасия Сергеевна**

**ТГЭУ,
Ассистент кафедры «Банковское дело и инвестиции»
Хаитбаева Наргиза Исмаиловна**

**СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ НАДЕЖНОГО ФИНАНСОВОГО
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ В КРЕДИТНЫХ
УЧРЕЖДЕНИЯХ**

АННОТАЦИЯ: В данной статье рассматривается эффективное управление рисками в сфере ПОД/ФТ, которая играет ключевую роль для надлежащего функционирования банковского сектора. Банки выполняют важную функцию в экономике, направляя средства от накоплений и вкладов на поддержку деятельности предприятий, способствуя, таким образом, экономическому росту и предотвращают рост схем по отмыванию денежных средств. Цель данной статьи – создание современных методов финансового управления рисками в сфере ПОД/ФТ в кредитных учреждениях.

**TSUE, undergraduate
Zuy Anastasia Sergeevna**

**TSUE,
Assistant of the Department of "Banking and Investments"
Khaibbaeva Nargiza Ismailovna**

**MODERN METHODS OF RELIABLE FINANCIAL RISK
MANAGEMENT IN AML / CFT IN CREDIT INSTITUTIONS**

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: риск, управление рисками, корпоративное управление, система внутреннего контроля, комплаинс-риск.

ABSTRACT: This article examines effective AML / CFT risk management, which plays a key role in the proper functioning of the banking sector. Banks play an important role in the economy, channeling savings and deposits to support the activities of enterprises, thereby contributing to economic growth and preventing the growth of money laundering schemes. The purpose of this article is to create modern methods of financial risk management in the area of AML / CFT in credit institutions.

KEY WORDS: risk, risk management, corporate governance, internal control system, compliance risk.

Риск — это основа банковского дела. Успешное управление теми же рисками имеет решающее значение для прибыльности и устойчивости банков. Установление различных типов рисков, создание структуры управления диапазоном встречающихся рисков для банков имеет важное значение, а также для их надежной работы. Для новых схем характерно постоянное усложнение процесса, ускоряется проведение незаконных операций, всё это негативно сказывается на экономических и репутационных потерях банков. Отсюда, существующая в стране система борьбы с отмыванием денег в первую очередь должна разрабатываться для банковского сектора.[1]

Существующая программа управления рисками создает основу для выявления, измерения, и мониторинга рисков и в конечном итоге, увеличивает устранение рисков. Катализатором внедрения такой системы является государство, которое сформировало на базе зарубежных практик, систему, которая была принята в нашей Республике.

Прочная структура управления рисками закладывает основу для создания надежной программы ПОД/ФТ. Принципы разумного управления рисками применяются ко всем спектрам рисков, с которыми сталкивается финансовая организация. Принципы управления рисками — это систематический подход к минимизации рисков, которым обычно

подвержены организации. В категорию внешних входят риски, которые не связаны напрямую с деятельностью банка. А внутренние напрямую затронуты с процессом работы банка, а также его процессами.[2]

Надежная программа управления рисками включает в себя политику и процедуры, которые работают вместе для выявления слабых мест, а также работают с анализом, оценкой для снижения рисков. К таким типам рисков относят в том числе:

- Бизнес / стратегический риск — это риск, который влияет на созданную бизнес-стратегию организации и ее стратегические цели.

- Рыночный риск — это риск для финансового состояния банка, который может происходить в результате неблагоприятных изменений рыночных ставок или цен, может находится под влиянием процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

- Кредитный риск возникает из-за того, что заемщик или контрагент не сможет выполнить свое обязательство.

- Риск ликвидности — это вероятность того, что организация будет не в состоянии выполнить свои обязательства в установленный срок.

- Операционный риск возникает из-за несоответствия или неудачи внутренних процессов, ошибки сотрудников.

- Правовой риск возникает из-за возможности неисполнения контрактов, судебных исков или неблагоприятные судебные решения, которые могут нарушить или в противном случае отрицательно повлиять на работу или состояние банковской организации.

- Репутационный риск — это возможность негативной огласки относительно деловой практики учреждения, независимо от правдивости информации.

- Комплаенс-риск — это подверженность юридическим санкциям, финансовым конфискациям и материальному ущербу, с которым сталкивается финансовая организация, когда она не действует в соответствии с отраслевыми законами и правилами внутренней политики.

Риски ПОД / ФТ в первую очередь включены в категорию правового риска и комплаенс риска, но также могут влиять на несколько категорий риска. В связи с этим Правление банков, Директор по рискам (CRO), и высшее руководство должно контролировать диапазон ПОД/ФТ рисков во всей организации, чтобы он оставался в пределах допущения со стороны государственных органов.[3] Изменения в подходах привели к обеспечению соответствующей правовой основы, при котором правительство стало рассматривать соблюдение ПОД/ФТ контроля как часть национальной юрисдикции и укрепления инфраструктуры безопасности в финансовых организациях. В результате проведения взаимных оценок выявляются тенденции и основные типологии (методы) отмывания денег. В результате правительство и руководители финансового сектора во всем мире все больше подчеркивают важность наличия сильной культуры ПОД / ФТ соблюдение требований в своем финансовом секторе.

Управление комплаенс-риском в масштабах всей компании относится к процессу, используемому для управления рисками во всей организации, как внутри, так и между бизнес-направлениями. Программа управления комплаенс-риском банка должна быть задокументирована в виде политик соответствия и различных процедур, а также внедрения стандартов управления комплаенс-риском. Несмотря на это, банковские организации значительно расширили сферу и глобальный характер их деятельности, укрепили требования комплаенс, и процедуры, связанные с этой деятельностью, стали более сложными.

В банках рассматривается управление рисками ПОД / ФТ как неотъемлемая часть соблюдения требований банка. Информация о рисках доводится до сведения Высшего руководства своевременно, полностью, понятным и точным образом, чтобы были приняты обоснованные решения. Неверное управление рисками становится угрозой национальной безопасности любого государства, так как привлекает в страну преступные элементы и ставит банковскую деятельность под угрозу. Повышение

эффективности управления рисками ПОД/ФТ связано с перспективным направлением совершенствования правового регулирования банковской деятельности.[4]

Сегодня управление рисками, является задачей международного характера, таким образом, для сокращения рисков вовлечения банковской системы в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, требуется комплексный подход. Его реализация должна происходить одновременно на уровне государственного и внутри банковского управления. Повышение качества проведения внутреннего контроля в кредитных организациях, и улучшение взаимодействия компетентных органов, приведет к повышению эффективности функционирования банковского сектора в рамках национальной системы ПОД/ФТ, сблизив его основы с передовым международным опытом и поспособствует выходу на новый уровень внутрикорпоративного контроля и управления.[5]

Список использованной литературы:

1. ФАТФ (2012), «Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – Рекомендации ФАТФ», Париж www.fatfgafi.org/recommendations
2. Базельский комитет по банковскому надзору (2005), «Выполнение установленных требований и служба обеспечения соблюдения установленных требований в банках», Банк международных расчётов, Базель, Швейцария www.bis.org/publ/bcbs113.pdf
3. Закон Руз «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»
4. Положение о Департаменте по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан (Приложение 1 к Указу Президента РУз (N УП-5446 от 23.05.2018 г.)