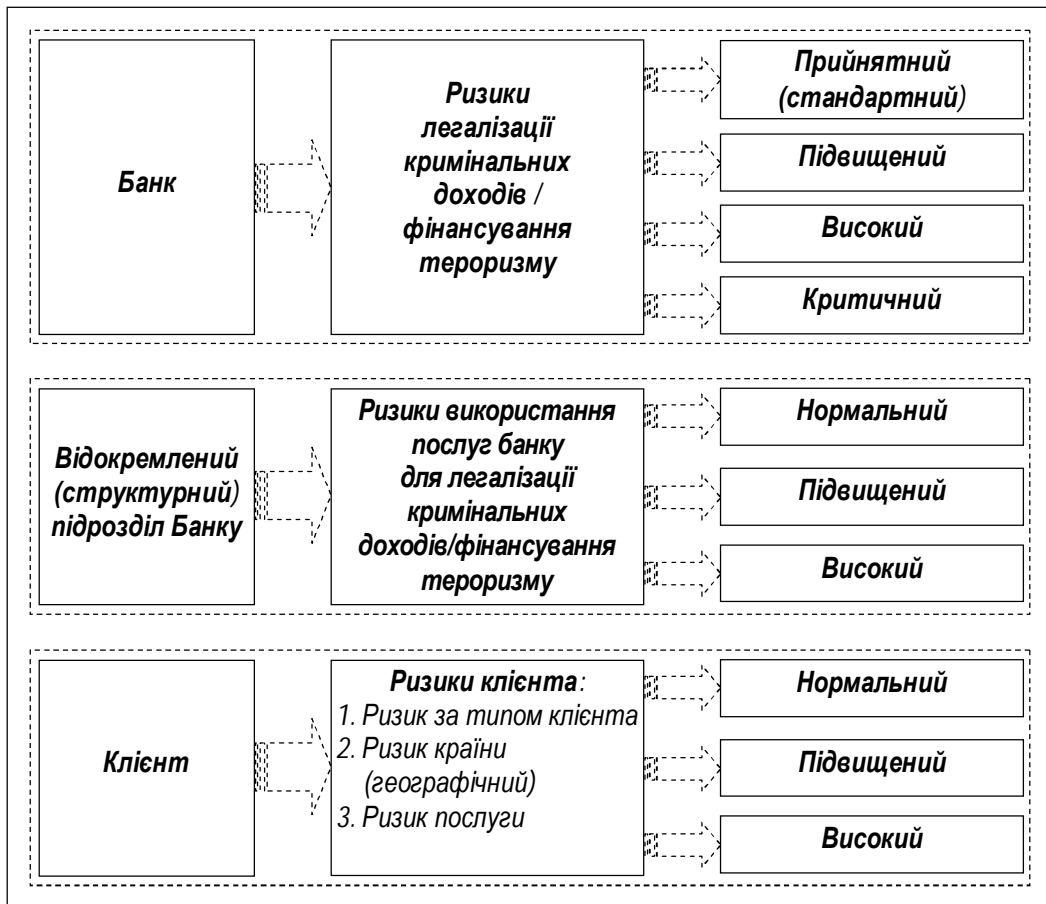


**М. І. Худокормова,**  
*ПАТ “Банк інвестицій та заощаджень”, м. Київ*

## **МЕТОДОЛОГІЧНИЙ ПІДХІД ДО КЛАСИФІКАЦІЇ РИЗИКІВ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЯ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ**

У зв'язку з прийняттям нової редакції Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму”, у суб'єктів первинного фінансового моніторингу, в тому числі банків, з'явився новий обов'язок щодо управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. У свою чергу, в п. 2.10 Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14.05.2003 № 189 зі змінами (далі по тексту – Положення № 189), для управління вищезначеними ризиками банк повинен розробити з урахуванням вимог чинного законодавства України шкалу визначення рівнів даних ризиків.

Відповідно до п. 1.2 Положення № 189 ризики легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму – це сукупність ризиків клієнтів банку та ризику використання послуг банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму. У свою чергу, ризик клієнта – наявна або потенційна небезпека в результаті виникнення ризику за типом клієнта, ризику послуг та географічного ризику окремо або в сукупності. Ризик використання послуг банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму – наявна або потенційна небезпека підвищення юридичного та/або репутаційного ризику(ів) банку через проведення фінансових операцій, що пов'язані з легалізацією кримінальних доходів/фінансуванням тероризму. У цьому контексті принагідно було б означити, що ризики легалізації доцільно оцінювати на рівні всього банку, ризик використання послуг банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму – на рівні відокремлених (структурних) підрозділів банку для визначення найбільш ризикових, а ризик клієнта, який згідно з його правовою дефініцією містить у собі ризик за типом клієнта, ризик послуги та географічний ризик доцільно оцінювати на рівні клієнтів банку. Проаналізувавши нормативно-правові акти чинного законодавства України, можна запропонувати такий підхід до класифікації рівнів ризиків легалізації, який зображено на рисунку 1.



**Рис. 1. Методологічний підхід до класифікації ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом**