

**Модели оценки рисков в системе противодействия аудита
легализации незаконных доходов**

Борисенко П. И., Мослех Али Карим
Гродненский государственный университет им. Я. Купалы

Главной отличительной особенностью аудита по противодействию легализации незаконных доходов является постоянность его осуществления (ежедневно) не только участниками проводимых транзакций – банками и другими организациями выступающими субъектами: первичного аудита, но и определенными законодательством уполномоченными и надзорными органами государственной власти с целью оперативного реагирования на факты легализации незаконных доходов. Поэтому считаем целесообразным построение трехуровневой системы финансового мониторинга в Республике Ирак:

- первый уровень – первичный, финансовый аудит, осуществляемый банками, финансовыми учреждениями и другими организациями, осуществляющими транзакции с денежными средствами и другими активами;
- второй уровень – государственный финансовый мониторинг, который проводят уполномоченные и надзорные органы государственной власти, а также подразделения финансовых разведок иностранных государств;
- третий уровень – межгосударственный финансовый аудит субъектами которого являются наднациональные и межгосударственные организации.

На наш взгляд, при построении системы аудита по противодействию легализации незаконных доходов следует использовать следующие модели оценки рисков:

- 1) линейная модель (факторы, из-за которых возникает повышенный риск легализации незаконных доходов);
- 2) матричная модель (учет взаимного влияния двух и более факторов оценки риска клиента);
- 3) интегральная модель (разновидность матричной модели, при которой каждому фактору, влияющему на риск, присваивается определенный, вес).

Учет рисков будет способствовать разработке и реализации политики оценки последствий проведения финансовых операций, связанных с легализацией незаконных доходов, и влияния данных финансовых транзакций на текущую деятельность кредитной организации.