
***Опыт стран ЕС в управлении
рисками ПОД/ФТ в банковском
секторе***

**Москва
2018**

ЕВРОПЕЙСКИЙ СОЮЗ

Директива Европейского Парламента и Совета Европейского Союза 2015/849 от 20 мая 2015 о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма.

ЕВРОПЕЙСКИЙ СОЮЗ

ДИРЕКТИВА 2015/849

- расширен список обязательств субъектов, выполняющих требования в области ПОД/ФТ;
- обязательное проведение оценки риска Од/ФТ (на национальном уровне и в каждом рапортующем субъекте);**
- требования по идентификации клиента и выгодополучателя;
- требования по идентификации лиц, участвующих в политике;
- создание национального регистра выгодополучателей;
- замораживание подозрительных операций;
- усиление санкционирования за нарушение ПОД/ФТ.

ЕВРОПЕЙСКИЙ СОЮЗ

ОЦЕНКА РИСКА:

- на уровне Европейской Комиссии;
- на уровне государств- членов ЕС;
- на уровне банков и других рапортующих единиц.

ЕВРОПЕЙСКИЙ СОЮЗ

Европейская Комиссия проводит оценку риска отмывания денег и финансирования терроризма, который влияет на внутренний рынок и связан с международной деятельностью, обращая особое внимание на:

- области внутреннего рынка, в отношении которых появляется самый большой риск;
- риски, связанные с каждым соответствующим сектором;
- наиболее широко распространённые инструменты, которые используют преступники для отмывания средств, полученных из незаконной деятельности.

Повторяется каждые два года.

ЕВРОПЕЙСКИЙ СОЮЗ

Европейская Комиссия предоставляет рекомендации государствам ЕС о применении эффективных мер по снижению установленных рисков ОД/ФТ, которые должны быть использованы во внутренней политике по ПОД/ФТ государств ЕС.

ЕВРОПЕЙСКИЙ СОЮЗ

Каждое государство ЕС:

- осуществляет необходимые действия в целях установления, оценки, понимания и уменьшения рисков ОД/ФТ, а также любых, связанных с ними проблем;
- назначает государственное учреждение или создает механизм, основной функцией которого является координация осуществления национальных ответных действий в отношении установленных действий.

ЕВРОПЕЙСКИЙ СОЮЗ

Использует результаты Национальной оценки риска (НОР) для:

- установления сфер, работая в которых рапортующие единицы обязаны применять более строгие правила ПОД/ФТ;
- распределения ресурсов, необходимых для ПОД/ФТ и установление приоритетов для их эффективного использования;
- разработки для каждого сектора соответствующих правил соответствие с установленным риском ОД/ФТ;
- предоставления необходимой помощи рапортующим единицам, облегчающей провести собственную внутреннюю оценку риска ОД/ФТ.

ЕВРОПЕЙСКИЙ СОЮЗ

Обеспечивает, чтобы банки и другие рапортующие единицы:

- осуществили все необходимые действия для **установления и оценки возникающих в их отношении рисков ОД/ФТ**, оценивая такие факторы риска, как страновой и географический, риск отдельных продуктов, услуг, каналов предоставления сделок и услуг;
- **задокументировали все действия по оценке рисков ОД/ФТ**, а также постоянно предоставляли соответствующим надзорным органам и органам саморегулирования, соответствующие обновленные данные;
- **создали, подтвердили на уровне руководства и внедрили правила, меры по контролю и процедуры**, направленные на эффективное уменьшение и управление рисками ОД/ФТ, установленными на уровне Европейского Союза, государства, на территории которого они действуют, а также в своей собственной деятельности.

ЕВРОПЕЙСКИЙ СОЮЗ

Список факторов и признаков значительного риска, связанного с:

1.Клиентом:

- деловые отношения осуществляются в необычных условиях;
- клиент является резидентом страны, которая включена в список высоко рискованных государств;
- юридические лица, акционеры которых являются номинальными;
- предприятия, которые проводят основную массу расчетов наличными деньгами.

ЕВРОПЕЙСКИЙ СОЮЗ

2. Продуктами, услугами, сделками и каналами предоставления услуг:

- банковская деятельность по обслуживанию частных лиц;
- продукты и сделки, которым могут быть созданы благоприятные условия для анонимности;
- платежи, поступающие из неизвестных или не связанных с бизнесом лиц и государств.

ЕВРОПЕЙСКИЙ СОЮЗ

3. Географическим положением:

- государства и юрисдикции, в которых, по данным объективных источников, не применяется эффективное ПОД/ФТ;
- государства, в которых установлен высокий уровень преступности;
- государства, которые финансируют или поддерживают деятельность террористов или на чьей территории действуют террористические организации, включенные в списки международных организаций.

Рапорт ННОР ЕС

Рапорт ЕК, подготовленный Европейскому Парламенту и Совету о оценке риска ОД/ФТ влияющего на внутренний рынок и международные отношения (**опубликован 26 июня 2017**).

Основания – требования ФАТФ и IV Директивы ЕС.

Цель - выявить условия использования поставщиков/продавцов услуг и продуктов в для ОД/ФТ.

Методология ННОР ЕС

В ходе анализа были использованы количественные данные (статистика) и качественные данные (интервью экспертов).

ЕК установила 40 услуг/продуктов которые предоставляются 11 профессиональными секторам, которые потенциально уязвимы для ОД/ФТ:

- Секторы, включенные в Директиву **2015/849**, кредитные и финансовые учреждения, платежные компании, обменники валюты, продавцы дорогостоящих товаров, агенты недвижимости, компании, предоставляющие услуги по созданию юридических лиц, аудиторы, бухгалтера, нотариусы, азартные игры и т.д.
- Секторы, не включённые в Директиву **2015/849**, бизнес, использующий наличные деньги, крипто-валюты, неприбыльные организации, а также подпольные платежные организации по типу Хавала и др.

Методология ННОР ЕС

На основании установленных критериев угроз/уязвимости каждый продукт/услуга были оценены по уровню риска от низкого до существенно высокого.

Рейтинг уровня риска установлен от 1 до 4:

- 1) Существенно низкий (оценка: 1)
- 2) Существенно средний (оценка: 2)
- 3) Существенный (оценка: 3)
- 4) Очень существенный (оценка: 4)

Основные угрозы и уязвимости ЕС

1. Операции наличными

Угроза: ФТ/ОД - 4

ТГ используют поскольку удобно, быстро и низкая стоимость. Наличные используются при нелегальных операциях и сделках. Удобны для международных и межрегиональных расчётов.

Уязвимость: ФТ/ОД - 4

Операции наличными могут быть осуществлены в крупных суммах, оперативно, анонимно, включая перемещение из одного государства в другое. Уровень и эффективность контроля достаточно низкие. Поэтому и ТГ/ОПГ ориентируются в нелегальной деятельности на данный вид и форму расчетов.

Основные угрозы и уязвимости ЕС

2. Операции по обмену валюты

Угроза: ФТ/ОД - 3

ТГ используют для своей деятельности денежные средства, получаемые из-за рубежа, поэтому им необходимо совершать обмен на местную валюту. Данная услуга легко доступна, не нуждается в долгом планировании и специальных знаниях. В процессе обмена легко скрыть первоначальное происхождение средств.

Уязвимость: ФТ/ОД - 3

Обменники используют, в основном, наличные деньги. Могут обмениваться купюры крупного номинала. Недостаточная система мониторинга операций, а также понимания сектора. Легко доступен высокорискованным клиентам. Недостаточный контроль.

Основные угрозы и уязвимости ЕС

3. Сектор электронных денег (E-money)

Угроза: ФТ/ОД - 3/4.

E-money привлекательные для ТГ/ОПГ поскольку ими легко воспользоваться используя различные карты по предоплате. Имеются доказательства о регулярном использовании таких карт. Но в сравнении с наличными деньгами, данный продукт менее популярен.

Уязвимость: ФТ – 3/4, ОД – 2/3

Уровень понимания сектором угрозы ФТ/ОД вырос, но еще не находится на достаточном уровне. Доказательством этому является количество сообщений о подозрительных операциях. Недостаточен уровень подготовки и обучений. Надзор сектора нуждается в улучшении.

Основные угрозы и уязвимости ЕС

4. Перевод средств

Угроза: ФТ/ОД - 4.

Компании по переводу денежных средств (Money Value Transfer Services) регулярно используются ТГ. У компетентных служб/ПФР имеются многочисленные доказательства о использовании таких компаний для сбора и перевода денег в преступных целях. Услуги таких компаний легко доступны для местных и международных платежей.

Уязвимость: ФТ/ОД – 3/4

Указанные компании лучше осведомлены о мерах по ПОД/ФТ, но при этом выявление подозрительных операций остается на недостаточном уровне по причине низкого порога сумм. Также недостаточно высокий уровень контроля международных операций, особенно проводимых через агентов компаний .

Основные угрозы и уязвимости ЕС

5. Крипто-валюты

Угроза: ФТ/ОД - 2/2.

Доказательства использования крипто-валюот ТГ имеются, но нет данных о регулярном их использовании для преступных целей. Также использование крипто-валюот усложнено с технической точки зрения и требует специальных знаний/подготовки.

Уязвимость: ФТ/ОД – 3/4

Поставщики услуг «майнинга» крипто-валюот не регулируются правовыми актами ЕС и не контролируются. Также операции с крипто-валюотами могут быть осуществлены с легкодоступными технологиями, обеспечивающими анонимность (интернет, международные переводы, технологические особенности). Сектору не сформулированы требования по ПОД/ФТ

Основные угрозы и уязвимости ЕС

6. Инвестиции в недвижимость

Угроза: ФТ/ОД - 4.

ТГ/ОПГ активно используют сделки с недвижимостью в целях маскировки нелегального источника происхождения средств. Для операций не требуются специальные знания/подготовка, широкий спектр форм и видов расчета. Особенно часто используется для ОД.

Уязвимость: ФТ/ОД – 4.

Сектор недостаточно структурирован и организован, чтобы выполнять правила ПОД/ФТ на должном уровне. Проверка клиента осуществляется поверхностно. Количество поступающих сообщений о подозрительных операциях низкое. Надзор и контроль сектора недостаточно эффективен.

РАЗВИТИЕ ПРАВОВОЙ БАЗЫ ЕС

Принятие новой Директивы ЕС в области ПОД/ФТ (V-ой Директивы ПОД/ФТ) N-р. 2018/843 от 30 мая 2018 г.:

- **включение в качестве отчетных единиц поставщиков услуг по конвертации виртуальных и фиатных валют (обязательная регистрация);**
- **определение понятия виртуальной валюты - цифровая форма стоимости, которая не выпущена и не обеспечена центральным банком или государственным учреждением, при этом не является в обязательном порядке связанной с установленной правовыми актами валютой и не имеет статуса валюты или денег, но при этом признается физическими или юридическим лицами в качестве расчётного инструмента и может передаваться, храниться или продаваться в электронном виде;**
- **развитие национальных центральных регистров бенефициаров предприятий/ банковских/ платежных счетов/съемщиков банковского сейфа;**
- **улучшение сотрудничества между ПФР, надзорными и компетентными учреждениями.**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА РИСКА ОД/ФТ

Методика НОР:

1. Методика, созданная и примененная международными организациями (World Bank).
2. Методика и НОР, приобретенные в виде услуги у частной консалтинговой компании.
3. Самостоятельно разработанная и примененная методика.

ПРИМЕРЫ НОР – WORLD BANK

Создание 7 рабочих групп:

- Национальные угрозы;
- Национальные вероятности/слабости;
- Вероятности/слабости банковского сектора;
- Вероятности/слабости сектора ценных бумаг;
- Вероятности/слабости сектора страхования;
- Вероятности/слабости сектора других финансовых учреждений;
- Вероятности/слабости сектора других профессиональных участников.

ПРИМЕРЫ НОР – ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА

Реализация процедуры НОР:

Проведена процедура государственной закупки, в результате которой договор на проведение НОР был подписан с международной аудиторской консалтинговой компаний;

Отчет о национальной оценке риска отмывания денег и финансировании терроризма, осуществленного международной аудиторской консалтинговой компаний совместно с ответственными учреждениями Литовской Республики был утвержден решением Межведомственной рабочей группы 28 октября 2015 г.

ПРИМЕРЫ НОР – ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА

Реализация процедуры НОР – установление ответных действий по управлению рисками:

- Уклонение от риска (напр. отказ от начала деловых отношений);
- Снижение риска (эффективное применение мер по предотвращению);
- Принятие риска (напр. открытие счета зная, что есть риск предоставления поддельных документов, применяя специальные гибкие правила).

ПРИМЕРЫ НОР – ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА

Реализация процедуры НОР – классификация выявленных рисков по 4 секторам ПОД/ФТ (существенные риски):

- Правоохранительный сектор – 9;
- Сектор надзора и регулирования – 5;
- Финансовый сектор – 1;
- Нефинансовый сектор – 6 .

ПРИМЕРЫ НОР – ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА

Финансовый сектор:

Увеличивающееся количество новых технологий, используемых для осуществления денежных переводов

ПРИМЕРЫ НОР – ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА

Нефинансовый сектор – 6:

- недостаток знаний в области ПОД/ФТ;
- недостаточная эффективность мониторинга осуществляемых операций;
- недостаток знаний о рисках ОД/ФТ/отсутствие методики по снижению рисков;
- недостаточная эффективность проверки эффективного бенефициара;
- недостаточное внимание к проблемам ПОД/ФТ и низкое качество Сообщений о подозрительных операциях;
- не проводится проверок информации, предоставленной клиентом;

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Игорис Кржечковскис

Международный эксперт в области ПОД/ФТ, расследования
мошенничества, коррупции, а также розыска активов

Тел. +370 687 51413

igoriskrz@gmail.com