

Для ограниченного распространения

18^е ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ ЕАГ

21 – 24 мая 2013 г.

Республика Беларусь, г. Минск



ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ ЧЕРЕЗ РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ

По всем вопросам, относящимся к данному документу, просим обращаться в Секретариат ЕАГ:

Дмитрий ПУТЯТИН, Тел.: + 7 495 950 33 50, E-mail: Putyatin@eurasiangroup.org

Просьба все необходимые для работы в ходе заседания документы иметь с собой, поскольку в печатном виде они распространяться не будут

Типологический отчёт ЕАГ

**Отмывание денег через рынок ценных
бумаг**

Июль 2013 г.

Совет по ценным бумагам и биржам Индии

Содержание	Стр.
Глава 1: Введение	5
1.1. Потребность в типологии	5
1.2. Методология	6
Глава 2: Преступления на рынке ценных бумаг, определенные как преступления, связанные с отмыванием денег	7
2.1. Использование конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок	8
2.2. Биржевые махинации	8
2.3. Мошенничества, связанные с рынками ценных бумаг	8
Глава 3: Обзор рынков ценных бумаг в Евразийском регионе	9
3.1. Определение правонарушений на рынке ценных бумаг как преступлений по ОД / ФТ	9
3.2. Оборот рынка ценных бумаг по отношению к валовому внутреннему продукту	10
3.3. Модель надзора и регулирования в сфере ПОД / ФТ	11
3.4. Продукты, квалифицируемые как ценные бумаги	13
3.5. Посредники на рынке ценных бумаг	14
Глава 4: Основные контрольные меры по минимизации ОД/ФТ через рынки ценных бумаг	17
4.1. Принцип «Знай своего клиента» (ЗСК)	17
4.2. Идентификация конечных владельцев	18
4.3. Усиленные меры по надлежащей проверке клиентов, представляющих высокий уровень риска (в том числе политически значимых лиц)	21
4.4. Хранение информации	23
4.5. Проведение надлежащей проверки клиентов третьими лицами	24
4.6. Использование банковской системы как формы оплаты	26
4.7. Запрет на проведение оплаты третьими лицами / поставки денежных средств и ценных бумаг	27
4.8. Хранение и расчет сделок по ценным бумагам в электронной / бездокументарной форме	28
4.9. Использование акций на предъявителя	29

4.10. Проверки и санкции, связанные с ПОД / ФТ	30
Глава 5: Признаки подозрительных сделок	33
5.1. Руководство о триггерах/признаках подозрительных сделок	33
5.2. Перечень триггеров/признаков подозрительных сделок	34
Глава 6: Рекомендации	38
Глава 7: Тематические исследования («кейсы», дела)	41
7.1. Тематические исследования №1-2, Китай	41
7.2. Тематические исследования №3-6, Индия	41
7.3. Тематическое исследование 7, Россия	46
7.4. Тематическое исследование № 8-10, Украина	48
Приложения	54
8.1. Приложение 1. Оригинала вопросника	54
8.2. Приложение 2. Пересмотренный и упрощенный вопросник	72
8.3. Приложение 3. Признаки подозрительных транзакций, связанные с предикативными правонарушениями по ОД / ФТ	75
Благодарности	78

Глава 1: Введение

Сегодня рынок ценных бумаг играет ведущую роль на мировом финансовом рынке. На нем представлены участники начиная от крупных финансовых конгломератов до единоличных брокеров и финансовых консультантов. Для рынка характерна быстрая разработка новых продуктов и услуг для удовлетворения потребностей всех типов инвесторов: от розничных (для инвестиционных целей) до квалифицированных (для целей спекуляции, хеджирования рисков, а также инвестирования). Сделки проводятся электронно на международном уровне.

Ряд характеристик рынка ценных бумаг, такие как скорость заключения сделок, ликвидность, способность конвертировать денежные средства в другой вид активов, международная природа рынков и т.д., не только являются преимуществом, но и дают возможность сокрытия и изменения идентификации полученных нелегально денежных средств. Один только объем сделок на рынках ценных бумаг и легкость перевода средств делает эти рынки привлекательным способом для отмывания нелегально полученных денежных средств. К тому же рынки ценных бумаг могут использоваться для получения нелегального дохода посредством использования конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок и биржевых махинаций.

Традиционно рассматриваются три этапа процесса отмывания денег: размещение, расслоение и интеграция. На этапе размещения нелегально полученные деньги (как правило, наличные) конвертируются в неденежные инструменты. Расслоение — это конвертация и перемещение незаконно полученных денег с целью сокрытия их источника и маскировки следа таких денег для правоохранительных, регулирующих и надзорных органов. Интеграция - это возвращение незаконных доходов владельцам и создание видимости их законности. Рынок ценных бумаг представляет собой идеальный механизм для расслоения незаконных доходов, и с наибольшей вероятностью рынки ценных бумаг будут использоваться в отмывании денег на этапе расслоения.

В то время как сообщения о случаях отмывания денег посредством рынка ценных бумаг появляются намного чаще, чем случаи, связанные с финансированием терроризма, этот сектор остается уязвимым как для отмывания денег, так и финансирования терроризма.

1.1 Потребность в типологии

Евразийская группа (ЕАГ) сочла, что было бы полезно провести типологию «отмывания денег через рынок ценных бумаг», с тем чтобы иметь представление о действующей системе ПОД/ФТ на рынках ценных бумаг в евразийском регионе. Республика Индия была назначена руководителем проекта, и на Совет по ценным бумагам и биржам Индии (SEBI) - регулятор рынка ценных бумаг - была возложена ответственность за проведение исследования.

Цель и сфера охвата настоящей типологии:

1. Представить краткое описание правонарушений на рынке ценных бумаг, которые определены как преступления, связанные с отмыванием денег, и составить перечень признаков подозрительных сделок по каждому правонарушению,
2. Представить обзор рынков ценных бумаг в евразийском регионе с точки зрения их оборота, продуктов, торгуемых как ценные бумаги, работающих на рынке посредников, способов платежа, способов поставки, определения правонарушений, связанных с отмыванием денег на рынках ценных бумаг и т.д.,

3. Представить описание системы ПОД/ФТ в юрисдикциях, находящихся в пределах ЕАГ, с точки зрения методов, применяемых для снижения рисков ОД/ФТ через рынки ценных бумаг,
4. Обеспечить юрисдикциям ЕАГ возможность изучать лучшую практику более развитых стран и применять ее на своих рынках,
5. Составить перечень признаков подозрительных сделок, а также
6. Представить конкретные примеры, если таковые имеются.

Одной из задач типологии является внесение рекомендаций и предложений, которые могут быть применены странами евразийского региона в своих системах ПОД/ФТ для рынков ценных бумаг.

1.2 Методология

Для достижения целей проекта по разработке типологии команда проекта подготовила вопросник, который был распространен среди всех членов и стран ЕАГ. Ответ на данный вопросник был получен только из Беларуси, Казахстана, Кыргызской Республики, России, Таджикистана, Узбекистана, Армении, Турции и Украины. Кроме того, так как анкета была объемной (59 вопросов и 12 таблиц), от стран была получена только часть информации. Предварительные результаты, полученные командой проекта на основе представленных ответов, были озвучены на 16 пленарном заседании ЕАГ в Москве (Россия) в мае 2012 года и 17 пленарном заседании ЕАГ, состоявшемся в Нью-Дели (Индия) в ноябре 2012 года. Команда проекта предложила распространить пересмотренный и упрощенный вопросник среди членов ЕАГ с целью получения информации, которая не была получена ранее и обновления уже полученной информации и статистических данных. Предложение было принято членами ЕАГ, и пересмотренный и упрощенный вопросник (13 вопросов) был распространен среди членов ЕАГ в январе 2013 года. Этот пересмотренный вопросник был разработан таким образом, чтобы представителям стран нужно было привести данные в таблицах напротив их названий, причем в большинстве случаев требовалось ответить только «да» или «нет». После этого некоторые страны представили ответы на пересмотренный вопросник, а несколько стран обновили представленную ранее информацию. Вместо ответа на вопросники Китай представил свой отчет по ПОД за 2010 год, откуда были взяты данные и соответствующие примеры. Оба вопросника приведены в приложениях (**Приложения 1 и 2**) к настоящему отчету.

Поскольку часть информации, которая была актуальна для разработки этой типологии, не была представлена команде проекта, работа была основана на информации, которая находится в общественном доступе. Команда проекта получила информацию из отчетов о взаимной оценке и последующих докладов стран, авторами которых выступили Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем (ФАТФ), Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег, Комитет экспертов по оценке мер борьбы с отмыванием денег, Европейский банк реконструкции и развития и т.д. Еще одним источником информации стали годовые отчеты фондовых бирж указанных стран, годовые отчеты соответствующих регуляторов рынка ценных бумаг, подразделений финансовой разведки и т.д. В случае упоминания информации из внешних источников, такие источники указаны в сносках.

Глава 2: Препятствия на рынке ценных бумаг, определенные как преступления, связанные с отмыванием денег

Рынок ценных бумаг не только дает возможность отмывать незаконные активы, но также предоставляет способы получения незаконных активов, которые в конечном итоге также должны быть отмыты. Он обладает следующими характеристиками, которые делают выявление возможных сделок, связанных с отмыванием денег, сложной задачей:

1. Огромный объем сделок затрудняет анализ и исследование каждой сделки с точки зрения ОД/ФТ.
2. Рынки ценных бумаг обеспечивают быструю ликвидность и возможность анонимной торговли, которые необходимы лицам, которые потенциально могут заниматься отмыванием денег.
3. В связи с большим количеством предприятий, предоставляющих посреднические услуги, встает вопрос эффективного мониторинга и правоприменения.
4. Конкурентный характер этих рынков может привести к тому, что посредники могут игнорировать «признаки подозрительных транзакций» или даже обеспечивать активное сотрудничество в деятельности по отмыванию денег.
5. Надзор за соблюдением правил ПОД/ФТ является новой сферой деятельности, где повышение компетенции является основной задачей, по крайней мере для тех стран, где рынки находятся на начальной стадии развития.
6. Лица, отмывающие деньги, могут использовать сложную схему с большим количеством лиц и структурировать сделки так, чтобы избежать обнаружения.
7. Глобализация и интеграция финансовых рынков и электронных торговых сетей обеспечивают возможности для эффективного проведения финансовых операций на всех рынках и во всех регионах.

Как было указано выше, традиционно отмывание денег происходит в три этапа: размещение, расслоение и консолидация. На этапе размещения нелегально полученные деньги (как правило, наличные) конвертируются в неденежные инструменты. Расслоение — это конвертация и перемещение полученных незаконно денег с целью сокрытия их источника и маскировки следа таких денег для правоохранительных, регулирующих и надзорных органов. Рынки ценных бумаг представляют собой идеальное средство для расслоения незаконных доходов. Интеграция — это возвращение незаконных доходов владельцам и создание видимости их законности. Использование рынков ценных бумаг в отмывании денег наиболее вероятно на этапе расслоения.

Определение ФАТФ "определенных преступлений", которые могут привести к отмыванию денег, включает в себя три вида преступлений, характерных для рынка ценных бумаг: использование конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок, биржевые махинации и мошенничество¹.

1

Глоссарий ФАТФ (<http://www.fatf-gafi.org/pages/glossary/fatfrecommendations/d-i/>)

2.1 Использование конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок

Использование конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок включает в себя ситуации, когда лицо, которое проводит сделки с ценными бумагами, делает это в нарушение обязанностей попечителя или других обязанностей, связанных с доверительными отношениями, при этом обладая важной закрытой информацией о ценной бумаге. Этот термин может также включать в себя разглашение такой информации, торговлю ценными бумагами лицом, которому была разглашена информация, и торговля ценными бумагами лицами, получившими такую информацию незаконно. К тому же доходы, полученные путем незаконного использования конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок, могут отмываться через сам рынок ценных бумаг.

2.2 Биржевые махинации

Термин «биржевые махинации», в самом общем смысле, относится к деятельности, которая призвана ввести в заблуждение инвесторов путем контроля или искусственного влияния на рынок конкретных ценных бумаг. В частности, целью манипулятора является повышение или понижение цен и объемов ценных бумаг для того, чтобы получить прибыль от разницы в ценах. Это преднамеренная попытка вмешаться в свободный и справедливый рынок ценных бумаг.

2.3 Мошенничества, связанные с рынками ценных бумаг

Мошенничество с ценными бумагами в широком смысле относится к схемам или практикам, связанным с предложением и продажей ценных бумаг. Такие мошенничества, как правило, совершаются с помощью схем, которые никак не регулируются, и включают в себя мобилизацию средств/инвестиций со стороны общественности, например, нерегулируемые схемы коллективных инвестиций, нерегулируемого управление портфелем и т.д. Хотя такие схемы не обязательно напрямую связаны с использованием ценных бумаг, посредников или рынков ценных бумаг, из-за того, как эти схемы выходят на рынок, их часто классифицируют как сделки с ценными бумагами, и таким образом они подпадают под юрисдикцию регуляторов рынков ценных бумаг.

Перечень подозрительных признаков², связанных с такими преступлениями, как использование конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок, биржевые махинации и мошенничество с ценными бумагами, приведен в **Приложении 3** к настоящему докладу.

2

Типологический отчет ФАТФ по отмыванию денег и финансированию терроризма в секторе ценных бумаг, Октябрь 2009 г.

Глава 3: Обзор рынков ценных бумаг в Евразийском регионе

В ЕАГ состоит 9 членов и 14 стран-наблюдателей. Всем им через Секретариат ЕАГ были разосланы опросники. Тем не менее, ответы на вопросник были получены лишь от 13 стран: 9 членов и 4 наблюдателей. В настоящей главе будут рассмотрены рынки ценных бумаг этих стран с точки зрения статистических данных, такие как оборот рынка ценных бумаг по отношению к валовому внутреннему продукту, и различные особенности рынков, например продукты, торгуемые в качестве ценных бумаг, посредники на рынке ценных бумаг, регуляторы на рынке ценных бумаг, а также определяются ли правонарушения, относящиеся к рынку ценных бумаг, как преступления по отмыванию денег.

3.1 Определение правонарушений на рынке ценных бумаг как преступлений по ОД/ФТ

Как указано выше, в соответствии со стандартами ФАТФ³ правонарушения на рынке ценных бумаг, связанные с такими преступлениями, как использование конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок, биржевые махинации и мошенничество с ценными бумагами, должны определяться как преступления по ОД/ФТ. В этой связи странам было предложено сообщить, определялись ли такие преступления как преступления по ОД/ФТ. Полученные ответы представлены ниже.

Страна	Обозначается ли использование конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок как преступление по ОД (да/нет)?	Обозначаются ли биржевые махинации как преступление по ОД (да/нет)?
Беларусь ⁴	да	да
Китай	да	да
Индия ⁵	да	да
Казахстан	нет	нет
Кыргызская Республика ⁶	да	да

3 Под упомянутыми стандартами ФАТФ ATF понимаются пересмотренные стандарты ФАТФ, выпущенные в феврале 2012 г.

4 Дополнительный отчет за 2010 г.

5 Приложения к Закону о предупреждении отмывания денег, 2002 г. – Наряду с использованием конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок и биржевыми махинациями, к преступлениям по отмыванию доходов относятся преступления, связанные с нарушением положений о приобретении крупного пакета ценных бумаг или контроля

Страна	Обозначается ли использование конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок как преступление по ОД (да/нет)?	Обозначаются ли биржевые махинации как преступление по ОД (да/нет)?
Россия ⁷	да	да
Таджикистан ⁸	да	да
Туркменистан ⁹	да	да
Узбекистан	да	да
Армения ¹⁰	да	да
Турция	да	да
Украина	нет	да
Монголия	нет	нет

3.2 Оборот рынка ценных бумаг по отношению к валовому внутреннему продукту

Странам было предложено представить статистические данные о валовом внутреннем продукте (ВВП) и обороте рынков ценных бумаг для сравнения этих показателей. Поскольку полученные данные относятся к более раннему периоду, то по этому вопросу отчет основывается на информации Всемирного банка. данные представлены в следующей таблице:

6

7 Дополнительный отчет за 2012 г.

7

2 Дополнительный отчет за 2010 г.

8

Стр. 23, Отчет о взаимной оценке, 2008 г.

9

2 Дополнительный отчет за 2011 г.

10

Стр. 40, Отчет о взаимной оценке, 2009 г.

Страна	ВВП (2011-12) в млрд. долларов США ¹¹	Оборот торгуемых акций (2011-12) в млрд. долларов США	Общая стоимость торгуемых акций (% от ВВП) ¹²
Беларусь	55,13	-	-
Китай	7318,5	7671,36	104,82
Индия	1872,84	740,17	39,52
Казахстан	188,05	1,09	0,58
Кыргызская Республика	6,2	0	0,05
Россия	1857,77	1146,42	61,71
Таджикистан	6,52	-	-
Туркменистан	28,06	-	-
Узбекистан	45,36	0,08	0,18
Армения ¹³	10,25	0	0,01
Турция	774,98	413,7	53,38
Украина	165,25	4,57	2,77
Монголия	8,76	0,05	0,52

Видно, что оборот рынка ценных бумаг в процентах от ВВП колеблется от 104,8% (для Китая) до пренебрежимо малых значений, таких как 0,01% для Армении и т.д. Во многих из этих стран существуют огромные возможности для развития рынков ценных бумаг. В этой связи результаты проведения данной типологии могут оказаться особенно важными для стран, планирующих развивать свой рынок ценных бумаг и внедрить комплексную систему ПОД/ФТ на своих рынках.

3.3 Модель надзора и регулирования в сфере ПОД/ФТ

В рамках типологии были рассмотрены модели надзора и регулирования в сфере ПОД/ФТ, распространенные в странах ЕАГ. В следующей таблице приведены названия надзорных/регулирующих органов, ответственных за рынки ценных бумаг и ПОД/ФТ.

11

по данным Всемирного банка (<http://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.CD/countries?display=default>)

12

по данным Всемирного банка (<http://data.worldbank.org/indicator/CM.MKT.TRAD.GD.ZS/countries>)

13

В Армении на внебиржевой рынок приходится 99,3% оборота рынка ценных бумаг

Страна	Надзорный/регулирующий орган по рынку ценных бумаг	Надзорный/регулирующий орган, ответственный за соблюдение требований по ПОД/ФТ на рынке ценных бумаг
Беларусь	Министерством финансов Республики Беларусь (Департамент по ценным бумагам)	Министерство финансов
Китай	Регулятивная комиссия по ценным бумагам Китая	Регулятивная комиссия ценным бумагам Китая совместно с Народным банком Китая
Индия	Совет по ценным бумагам и биржам Индии	1. Совет по ценным бумагам и биржам Индии 2. Подразделение финансовой разведки - Индия
Казахстан	Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан	1. Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов и 2. Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан
Кыргызская Республика	Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком	Государственная служба финансовой полиции
Россия	Федеральная служба по финансовым рынкам	Федеральная служба по финансовым рынкам
Таджикистан	Агентство по ценным бумагам и иностранным инвестициям при Министерстве финансов	Департамент финансового мониторинга Национального банка Таджикистана
Туркменистан	Министерство финансов Туркменистана	Подразделение финансовой разведки (Министерство финансов Туркменистана)
Узбекистан	Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг	Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг
Армения	Центральный банк Республики Армения	Департамент финансового мониторинга Центрального банка республики Армения
Турция	Совет по рынкам капитала Турции	ПФР - Турция (МАСАК)
Украина	Государственная комиссия по	Государственная комиссия по

Страна	Надзорный/регулирующий орган по рынку ценных бумаг	Надзорный/регулирующий орган, ответственный за соблюдение требований по ПОД/ФТ на рынке ценных бумаг
	ценным бумагам и фондовому рынку	ценным бумагам и фондовому рынку
Монголия	Комитет финансового регулирования/отдел по ценным бумагам	1. Комитет финансового регулирования 2. Национальный Банк Монголии

Из таблицы видно, что существует четыре различных институциональных модели ПОД/ФТ, которые заключаются в следующем:

1. Ответственность разделена между регулятором рынка ценных бумаг и ПФР страны, например в Индии
2. Ответственность лежит исключительно на ПФР, например в России
3. Ответственность лежит исключительно на регуляторе рынка ценных бумаг, например в Узбекистане
4. Ответственность лежит на заинтересованном отделе/департаменте Правительства, например в Беларуси
5. Ответственность лежит на Центральном банке страны, например в Таджикистане и Армении.

Таблица также показывает, что регулирование в сфере ПОД/БФТ в большинстве стран все еще находится на ранних стадиях развития. Так, Турция и Индия приступили к развитию регулирования только после 2003 года, а некоторые страны занялись этим вопросом только в 2009 (Узбекистан) или 2011 (Казахстан) году. Такой новый взгляд на регулирование в сфере ПОД/ФТ объясняет отсутствие всеобъемлющей информации об отмывании денег через рынок ценных бумаг в регионе.

3.4 Продукты, квалифицируемые как ценные бумаги

В рамках вопросника странам было предложено сообщить, какие продукты считаются ценными бумагами в рамках их юрисдикции. Список ценных бумаг, включенных в вопросник, соответствовал приведенному в глоссарии ФАТФ. На основе полученных ответов и других источников, информация о продуктах, квалифицируемых как ценные бумаги, представлена в нижеприведенной таблице.

Страна	Акции	Производные продукты	Паевые инвестиционные фонды	Предъявительские акции	Облигации	Депозитные сертификаты
Беларусь ¹⁴	да	да	да	нет	да	-

Страна	Акции	Производные продукты	Паевые инвестиционные фонды	Предъявительские акции	Облигации	Депозитные сертификаты
Китай ¹⁵	да	да	да	да	да	-
Индия	да	да	да	нет	да	нет
Казахстан	да	да	да	нет	да	да
Кыргызская Республика	да	да	да	да	да	нетнет
Россия	да	да	да	нет	да	да
Таджикистан	да	нет	нет	да	да	да
Туркменистан ¹⁶	Рынок ценных бумаг Туркменистана все еще находится в периоде становления, его объем очень невелик. Туркменистан не выпускает государственные ценные бумаги. Выпуск акций на предъявителя запрещен. Туркменистан ведет работу по формированию фондового рынка, согласно информации, опубликованной Институтом стратегического планирования и экономического развития.					
Узбекистан	да	да	нет	нет	да	да
Армения	да	да	да	нет	да	нет
Турция	да	да	да	да	да	нет
Украина	да	да	да	нет	да	нет
Монголия ¹⁷	да	нет	-	нет	да	-

Стоит отметить, что во всех странах акции и облигации рассматриваются как ценные бумаги. Кроме того, в некоторых странах акции на предъявителя также квалифицируются как ценные бумаги.

3.5 Посредники на рынке ценных бумаг

Согласно стандартам ФАТФ, под финансовым учреждением на рынке ценных бумаг понимается любое физическое или юридическое лицо, которое осуществляет следующие виды деятельности от имени клиента:

1. Торговля ценными бумагами, находящимися в обращении,

¹⁵ С 1 января 2006 г., акционерные общества могут выпускать “не подлежащие регистрации акции” или акции на предъявителя (статья 130, Закон «О компаниях») – Стр. 128, MER 2007 г.

¹⁶ Стр. 14, Отчет о взаимной оценке, 2011 г. и <http://en.trend.az/regions/casia/turkmenistan/2124859.html>

¹⁷ Интернет-сайт Монгольской биржи (<http://www.mse.mn>)

2. Участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, связанных с такими вопросами,
3. Индивидуальное и коллективное управление портфелем,
4. Хранение и управление ликвидными ценными бумагами от имени других лиц,
5. Инвестирование, распоряжение или управление активами или денежными средствами от имени других лиц.

Страны попросили перечислить посредников/участников, которые работают на их рынках ценных бумаг. Ответы, полученные от стран, представлены в нижеследующей таблице.

Страна	Биржевой брокер/дилер	Доверительный управляющий паевый инвестиционный фонд	Управляющий портфелем ценных бумаг	Депозитарий	Коллективные инвестиционные схемы
Беларусь ¹⁸	да	да	да	да	-
Китай ¹⁹	да	да	да	да	да
Индия	да	да	да	да	да
Казахстан	да	да	да	да	да
Кыргызская Республика	да	да	нет	да	нет
Россия	да	да	да	да	-
Таджикистан	да	нет	нет	да	нет
Туркменистан ²⁰	да	нет	нет	нет (деятельность осуществляется банками)	нет
Узбекистан	да	нет	нет	нет	нет
Армения	да	да	нет	да	да
Турция ²¹	да	да	да	да	да

18 Стр. 11, Отчет о взаимной оценке, 2008 г.

19 Статья 20 Мер регулирования депозитария ценных бумаг и клиринга
(http://www.csrc.gov.cn/pub/csrc_en/laws/rfdm/DepartmentRules/200811/t20081128_70267.htm)

20 Стр. 19 & 20, Отчет о взаимной оценке, 2011 г.

21 Стр. 19 & 31, Отчет о взаимной оценке, 2007 г.

Украина	да	да	нет	да	нет
Монголия ²²	да	-	-	да	-

Стандарты ФАТФ требуют, чтобы все страны обеспечили должный надзор и регулирование для всех финансовых институтов, действующих на их территории. Компетентные органы власти или надзора должны убедиться, что предпринимаются меры для того, чтобы преступники или их сообщники не могли держать или быть фактическим владельцем значительного или контрольного пакета акций или занимать руководящие должности в финансовых учреждениях.

Глава 4: Основные контрольные меры по минимизации ОД/ФТ через рынки ценных бумаг

Для того, чтобы свести к минимуму риск ОД/ФТ через рынки ценных бумаг, рынки ценных бумаг должны иметь определенные особенности, которые выполняют функции контроля. На основе представленных ответов на вопросники и информации, полученной из надежных открытых источников, таких как отчеты о взаимных оценках, дополнительные отчеты и т.д., было выявлено следующее:

4.1 Принцип «Знай своего клиента» (ЗСК)

Принцип «Знай своего клиента» является неотъемлемой частью мер по надлежащей проверке клиентов (МНПК), которые должны приниматься во всех финансовых учреждениях, в том числе посредниками на рынке ценных бумаг. Основным требованием политики «Знай своего клиента» является необходимость идентификации клиента и проверки личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации. В случаях, когда заказчик является юридическим лицом/образованием, принцип «Знай своего клиента» также включает определение конечного владельца и проверки личности бенефициара.

Странам ЕАГ было предложено проинформировать, предполагают ли принятые у них принципы «Знай своего клиента» сбор и проверку посредниками на рынке ценных бумаг документов, удостоверяющих личность и адрес клиента. Полученные ответы представлены в таблице.

Страна	Существует ли обязанность по сбору и проверке документов, удостоверяющих личность, на момент открытия счета для клиента (да/нет)?	Существует ли обязанность по сбору и проверке документов, подтверждающих адрес, на момент открытия счета для клиента (да/нет)?
Беларусь	да	да
Китай	да	да
Индия	да	да
Казахстан	да	нет
Кыргызская Республика	да	да
Россия	да	да
Таджикистан	да	да
Туркменистан	-	-
Узбекистан	да	да
Армения	да	да
Турция	да	да
Украина	да	да
Монголия	да	да

Из таблицы видно, что во всех странах принят принцип «Знай своего клиента» в целях обеспечения идентификации посредниками на рынке ценных бумаг клиента и получения документов, удостоверяющих личность.

4.2 Идентификация конечных владельцев

Хорошо известно, что лица, отмывающие незаконные доходы, используют для этих целей юридические лица/образования. Следовательно, идентификация конечных владельцев для таких клиентов является одной из наиболее важных мер по надлежащей проверке клиентов. Таким образом, каждой из стран было предложено проинформировать о руководящих принципах, принятых в отношении идентификации конечных владельцев. Ответы приведены в представленной ниже таблице.

Страна	Существует ли требование к обязательной идентификации конечного владельца для клиентов, которые являются юридическими лицами (да/нет)?	Существует ли требование к обязательному получению документов для идентификации конечного владельца для клиентов, которые являются юридическими лицами (да/нет)?	Установлены ли пороговые значения, которые могут быть использованы для идентификации конечных владельцев (да/нет)?
Беларусь	да	да	да ²³
Китай ²⁴	да	да	-
Индия	да	да	да ²⁵
Казахстан	да	да	-
Кыргызская Республика	да	да	-
Россия	да	да	-
Таджикистан	да	да	-
Туркменистан	-	-	-

²³ Беларусь: конечный владелец — это физическое лицо (при невозможности идентификации – организация), которое обладает правом собственности на долю в зарегистрированном капитале организации (акции) в количестве, равном или превышающем 10 процентов, в том числе через других физических лиц и (или) другие организации, а также имеет возможность влиять на решения компании (из 2 дополнительного отчета, 2010 г.)

²⁴ 1 Дополнительный отчет, 2007 г.

²⁵ См. Таблицу 'Рекомендации по идентификации конечных владельцев' ниже

Страна	Существует ли требование к обязательной идентификации конечного владельца для клиентов, которые являются юридическими лицами (да/нет)?	Существует ли требование к обязательному получению документов для идентификации конечного владельца для клиентов, которые являются юридическими лицами (да/нет)?	Установлены ли пороговые значения, которые могут быть использованы для идентификации конечных владельцев (да/нет)?
Узбекистан	да	да	-
Армения	да	-	да ²⁶
Турция	да	да	да ²⁷
Украина	да	да	-
Монголия	да	да	-

ФАТФ, в своих недавно опубликованных рекомендациях, предложила пошаговый метод определения конечного владельца для клиентов, которые являются юридическими лицами/образованиями. Совет по ценным бумагам и биржам Индии предоставил своим посредникам подробные рекомендации в отношении идентификации и подтверждения данных о конечных владельцах. Это руководство было опубликовано 24 января 2013²⁸ и находится в соответствии с пересмотренными стандартами ФАТФ и применимо ко всему финансовому сектору. Подробная информация приведена в таблице ниже:

Принципы идентификации конечных владельцев

²⁶ Армения: конечный владелец — лицо, владеющее 20 или более процентами голосующих акций данного юридического лица, либо способное влиять на решения компании, либо являющееся членом руководства компании, либо действующее в соответствии с договором, основанном на общих экономических интересах.

²⁷ Турция: конечный владелец — партнеры - физические или юридические лица, владеющие более чем 25% акций юридического лица.

²⁸ Циркуляр Совета по ценным бумагам и биржам Индии от 24 января 2013 г. "[Руководство по идентификации конечных владельцев](#)"

Принципы идентификации конечных владельцев

Бенефициар (конечный владелец) определяется как физическое лицо или лица, которые в конечном итоге владеют, контролируют или имеют влияние на клиента и/или лицо, от имени которых совершается сделка, и включает в себя лицо, которое осуществляет конечный реальный контроль над юридическим лицом или образованием.

Для клиентов, не являющихся физическими лицами или паевыми фондами:
Посредники обязаны принимать разумные меры по проверке личности:

- i. физического лица, которое, действуя самостоятельно, совместно или через одно или несколько юридических лиц, осуществляет контроль на основе права собственности или которому в конечном счете принадлежит контрольный пакет акций клиента.

Контрольный пакет акций означает владение/право на:

1. Более чем 25% акций или капитала или прибыли юридического лица, если юридическое лицо является компанией,
 2. Более чем 15% капитала или прибыли юридического лица, если юридическое лицо является партнерством,
 3. более 15% имущества или капитала или прибыли юридического лица, если юридическое лицо является неинкорпорированной ассоциацией или организацией отдельных лиц.
- ii. В случаях, когда существует сомнение в том, человек с контрольным пакетом, как упоминалось выше, является фактическим владельцем или никакое физическое лицо не осуществляет контроль на основе права собственности, - личность физического лица, осуществляющего контроль за юридическим лицом другими средствами.

Управление с помощью других средств может осуществляться через права голоса, договоры, соглашения или любым другим способом.

- iii. Если ни одно физическое лицо не было идентифицировано по указанным выше параметрам, идентифицировать соответствующее физическое лицо, которое занимает должность первого лица компании.

Для клиента, являющегося паевым фондом: Если клиентом является *паевый инвестиционный фонд*, посредник должен идентифицировать конечных владельцев клиента и принять разумные меры для проверки личности таких лиц, через личность учредителя доверительного управления, попечителя, представителя, конечных владельцев, обладающих не менее чем 15% долей фонда и любых других физических

Принципы идентификации конечных владельцев

лиц, осуществляющих в конечном итоге эффективный контроль над фондом через цепочку управления или собственности.

Освобождение для публичных компаний: Если клиент или владелец контрольного пакета является компанией, зарегистрированной на фондовой бирже, или является ее дочерней компанией с контролирующим участием, нет необходимости в идентификации и проверке личности каждого акционера или конечного владельца таких компаний.

Все зарегистрированные посредники на рынке получили указание соответственно пересмотреть свою политику «Знай своего клиента» и политику ПОД.

4.3 Усиленные меры по надлежащей проверке клиентов, представляющих высокий уровень риска (в том числе политически значимых лиц)

Несмотря на то, что принципы «Знай своего клиента» могут применяться для клиентов, проводящих операции на рынке ценных бумаг, в зависимости от уровня существенности и риска, стандарты ФАТФ требуют, чтобы все финансовые учреждения применяли усиленные меры по надлежащей проверке клиентов, такие как получение разрешения высшего руководства перед открытием счета, повышенный контроль и мониторинг сделок и т.д., для клиентов, представляющих высокий уровень риска, а также для политически

значимых лиц. Странам было предложено указать, предполагают ли их системы ПОД/ФТ необходимость усиленных мер по надлежащей проверке клиента для клиентов, представляющих высокий уровень риска, а также для политически значимых лиц. Полученные ответы представлены в таблице.

Страна	Применяются ли усиленные МНПК для клиентов с высоким уровнем риска (да/нет)?	Применяются ли усиленные МНПК для политически значимых лиц (да/нет)?
Беларусь ²⁹	да	да
Китай ³⁰	да	да
Индия ³¹	да	да
Казахстан	да	нет
Кыргызская Республика ³²	да	да
Россия ³³	да	да
Таджикистан	нет	нет
Туркменистан ³⁴	да	да
Узбекистан ³⁵	да	нет
Армения ³⁶	да	да

29 3 Дополнительный отчет, 2012 г.

30 1 Дополнительный отчет, 2007 г.

31 Руководство по стандартам противодействия отмыванию денег, 2006 г. И последующие циркуляры Совета по ценным бумагам и биржам Индии, наиболее полный — Основной циркуляр Совета по ценным бумагам и биржам Индии по ПОД/ФТ от 31 декабря 2010 г.

32 1 Дополнительный отчет, 2007 г.

33 Отчет о взаимной оценке, 2008 г. и последующие дополнительные отчеты

34 Отчет о взаимной оценке, 2011 г. и последующие дополнительные отчеты

35 Отчет о взаимной оценке, 2010 г. и последующие дополнительные отчеты

36 Отчет о взаимной оценке, 2009 г.

Страна	Применяются ли усиленные МНПК для клиентов с высоким уровнем риска (да/нет)?	Применяются ли усиленные МНПК для политически значимых лиц (да/нет)?
Турция	да	нет
Украина	да	да
Монголия	нет	нет

Необходимо отметить, что ранние стандарты ФАТФ для политически значимых лиц (ПЗЛ) охватывали лишь иностранных ПЗЛ и членов их семей и близких партнеров. В феврале 2012 года ФАТФ расширила эти требования, включив в них также внутренних ПЗЛ и лиц, играющих важную роль в международных организациях, что соответствует статье 52 Конвенции ООН против коррупции. Таким образом, руководящие принципы относительно ПЗЛ, возможно, необходимо соответствующим образом изменить, включив в них отечественных ПЗЛ и политически значимых лиц международных организаций.

4.4 Хранение информации

В соответствии со стандартами ФАТФ, посредники должны хранить записи по результатам предпринятых МНПК, файлы счетов и деловую переписку, в том числе результаты любого проведенного анализа. Эти записи должны храниться в течение не менее пяти лет после прекращения деловых отношений или после даты проведения разовой сделки. Странам было предложено сообщить, является ли обязательным хранение таких документов и информации о сделках, а также срок хранения таких документов. Полученные ответы представлены в таблице.

Страна	Применяются ли правила хранения записей/правила хранения документов, полученных в результате применения МНПК, и информации о сделках? (да/нет).	Срок хранения документов, полученных в результате применения МНПК и информации о сделках
Беларусь ³⁷	да	5 лет
Китай ³⁸	да	5 лет
Индия ³⁹	да	5 лет
Казахстан	да	5 лет

37 Отчёт о взаимной оценке, 2008 г.

38 Отчёт о взаимной оценке, 2007 г.

39 Закон о предупреждении отмыывания денег, 2002 г.

Страна	Применяются ли правила хранения записей/правила хранения документов, полученных в результате применения МНПК, и информации о сделках? (да/нет).	Срок хранения документов, полученных в результате применения МНПК и информации о сделках
Кыргызская Республика ⁴⁰	да	5 лет
Россия ⁴¹	да	5 лет
Таджикистан	да	5 лет
Туркменистан ⁴²	да	5 лет
Узбекистан ⁴³	да	5 лет
Армения ⁴⁴	да	5 лет
Турция	да	10 лет
Монголия	да	5 лет

Было отмечено, что в настоящее время только в Турции введено требование о хранении информации в течение 10 лет. Необходимо также упомянуть, что срок хранения информации в Индии также составлял 10 лет, но недавно был уменьшен до 5 лет⁴⁵.

4.5 Проведение надлежащей проверки клиентов третьими лицами

Стандарты ФАТФ⁴⁶ позволяют посредникам обращаться к третьим лицам для выполнения определенных мер по надлежащей проверке клиентов, при выполнении определенных

40 Отчёт о взаимной оценке, 2007 г.

41 Отчёт о взаимной оценке, 2008 г.

42 Отчёт о взаимной оценке, 2011 г.

43 Отчёт о взаимной оценке, 2010 г.

44 Отчёт о взаимной оценке, 2009 г.

45 Закон (изменения) о предупреждении отмывания денег, 2012 г.

46 Рекомендация 17, Рекомендации ФАТФ, 2012 г.

критериев, в частности, третья сторона должна подвергаться регулированию и контролю, а также придерживаться стандартов МНПК и хранения информации, которые удовлетворяют требованиям FATF, копии документов, на которых основывается надлежащая проверка клиента, должны быть доступны в любой момент и так далее. Странам было предложено сообщить, разрешено ли проведение надлежащей проверки клиентов третьими сторонами, и если да, то соответствуют ли требования к таким проверкам стандартам FATF. Полученные ответы представлены в таблице.

Страна	Разрешено ли проведение надлежащей проверки клиентов третьими лицами (да/нет)?	Соответствуют ли процедуры проведения надлежащей проверки клиентов стандартам FATF (да/нет)?
Беларусь ⁴⁷	нет	-
Китай ⁴⁸	да	да
Индия ⁴⁹	да	да
Казахстан ⁵⁰	нет	-
Кыргызская Республика	нет	-
Россия ⁵¹	нет	-
Таджикистан ⁵²	нет	-
Туркменистан ⁵³	нет	-
Узбекистан	нет	-
Армения	да	да
Турция	да	да

47 Стр. Отчёт о взаимной оценке, 2008 г.

48 Стр. Отчёт о взаимной оценке, 2007 г. и 5 дополнительный отчёт

49 Положения Совета по ценным бумагам и биржам Индии о Регистрационных агентствах ЗСК, 2011 г.

50 Стр. Отчёт о взаимной оценке, 2011 г.

51 Стр. Отчёт о взаимной оценке, 2008 г.

52 Стр. Отчёт о взаимной оценке, 2008 г.

53 Стр. Отчёт о взаимной оценке, 2011 г.

Страна	Разрешено ли проведение надлежащей проверки клиентов третьими лицами (да/нет)?	Соответствуют ли процедуры проведения надлежащей проверки клиентов стандартам ФАТФ (да/нет)?
Украина	да	да
Монголия ⁵⁴	да	-

Индийская модель предполагает использование регистрирующего органа при проведении политики «Знай своего клиента» (Регистрационное агентство ЗСК), которое является базой данных всей информации о клиентах на рынке ценных бумаг, полученной в соответствии с принципом «Знай своего клиента». Когда клиент регистрируется у посредника, зарегистрированного в Совете по ценным бумагам и биржам Индии, информация о нем/ней загружается в систему Регистрационного агентства ЗСК. Когда этот клиент обращается к другому посреднику, зарегистрированному в Совете по ценным бумагам и биржам Индии, эта информация может быть загружена из системы Регистрационного агентства ЗСК, и клиенту не придется снова и снова проходить проверку по принципу «Знай своего клиента». Однако в конечном счете ответственность за соблюдение принципа «Знай своего клиента» и надлежащую проверку клиентов лежит на посреднике, который проводит проверки силами третьей стороны. Кроме того, обязательства по постоянному мониторингу транзакций и сообщению о подозрительных сделках остаются у посредника, проводящего проверки силами третьих сторон. Информация из Регистрационного агентства ЗСК доступна только посредникам, зарегистрированным в Совете по ценным бумагам и биржам Индии. Положение о Регистрационных агентствах ЗСК, 2011 г., дает таким регистрационным агентствам полномочия по надзору и контролю над их агентами, в то время как Совет по ценным бумагам и биржам Индии в свою очередь обладает полномочиями по надзору и контролю над регистрационными агентствами. Такая система имеет ряд преимуществ, например в силу отсутствия дублирования процедур ЗСК они могут быть завершены в тот же день; усиление конкуренции на рынке в связи с тем, что инвесторы могут получить более качественные услуги, снижение накладных расходов посредников и т.д.

4.6 Использование банковской системы как формы оплаты

Наличные деньги как форма оплаты является самым простым способом отмывания денег, поскольку источник наличных невозможно отследить, а также отсутствует аудиторский след. Предпочтительным способом оплаты для операций с ценными бумагами является оплата через банк, поскольку обеспечивает возможность полностью отследить сделку. Для того, чтобы выяснить, принимаются ли наличные денежные средства в качестве оплаты, странам было предложено предоставить такую информацию. Полученные ответы представлены в таблице.

Страна	Принимаются ли наличные деньги в качестве оплаты (да/нет)?
Беларусь	-
Китай	-

Страна	Принимаются ли наличные деньги в качестве оплаты (да/нет)?
Индия ⁵⁵	нет
Казахстан	нет
Кыргызская Республика	да
Россия	-
Таджикистан	да
Туркменистан	-
Узбекистан	да
Армения	-
Турция	да
Украина	да
Монголия	-

Хотя многие страны не дали ответ на этот вопрос, все же можно увидеть, что в некоторых странах разрешено использовать наличные средства в качестве способа оплаты. В Индии Совет по ценным бумагам и биржам постановил, что все платежи на рынке ценных бумаг должны проводиться только через банковские каналы (исключение допускается только в пределах сумм, установленных законами о налоге на прибыль).

4.7 Запрет на проведение оплаты третьими лицами/поставки денежных средств и ценных бумаг

Практика посредников на рынке ценных бумаг по предоставлению/получению средств и ценных бумаг от/для третьих сторон (т.е. лиц, не являющихся прямыми участниками сделок с ценными бумагами) может быть использована при отмывании денег для сокрытия идентификации и происхождения средств. Ниже представлены ответы стран на вопрос о том, существуют ли у них какие-либо положения/правила, ограничивающие такие платежи от третьих лиц.

Страна	Существуют ли положения/правила, которые запрещают принимать платежи от третьих лиц (да/нет)?
Беларусь	-
Китай	-
Индия ⁵⁶	да
Казахстан	да

55 Циркуляр Совета по ценным бумагам и биржам Индии SMD-1/23341 «Положение о сделках между клиентами и участниками» от 18 ноября 1993 г.

56 Циркуляр Совета по ценным бумагам и биржам Индии SEBI/MRD/SE/Cir- 33/2003/27/08 «Способы платежа и поставки» от 27 августа 2003 г.

Страна	Существуют ли положения/правила, которые запрещают принимать платежи от третьих лиц (да/нет)?
Кыргызская Республика	-
Россия	-
Таджикистан	да
Туркменистан	-
Узбекистан	-
Армения	-
Турция	нет
Украина	нет
Монголия	-

Хотя многие страны не дали ответ на этот вопрос, все же можно увидеть, что в некоторых странах отсутствует ограничение на проведение платежей третьими лицами. В Индии Совет по ценным бумагам и биржам постановил, что средства и ценные бумаги должны быть получены/переданы только из банка/в банк и только по безналичным счетам лица, непосредственно совершившего сделку.

4.8 Хранение и расчет сделок по ценным бумагам в электронной/бездокументарной форме

Системы хранения документарных ценных бумаг и расчета сделок с ними уязвимы для злоупотреблений со стороны лиц, отмывающих деньги в связи с потенциальной возможностью совершения мошенничества, предоставления поддельных ценных бумаг, а также отсутствием аудиторского следа по сделкам. Хранение и расчет сделок по ценным бумагам в электронной/бездокументарной форме имеет преимущества, связанные с наличием электронного аудиторского следа, в частности - информации о собственниках. В рамках вопросника, странам было предложено сообщить, как происходит расчет по сделкам с ценными бумагами: в документарной или бездокументарной форме. Полученные ответы представлены в таблице.

Страна	Как происходит расчет по сделкам с ценными бумагами?	
	В документарной форме (да/нет)	В электронной форме (да/нет)
Беларусь ⁵⁷	нет	да
Китай ⁵⁸	нет	да

57 Платежные, клиринговые и расчетные системы в Республике Беларусь, подготовлено Всемирным банком, 2007 г. (<http://www.nbrb.by/eng/payment/PaySysBelbyWB2007.pdf>)

58 Стр. 12 доклада о Клиринге и расчете сделок с ценными бумагами в Китае, подготовленного Европейским центральным банком, 2010 г.

Страна	Как происходит расчет по сделкам с ценными бумагами?	
	В документарной форме (да/нет)	В электронной форме (да/нет)
Индия ⁵⁹	нет	да
Казахстан	нет	да
Кыргызская республика	да (расчеты по сделкам с ценными бумагами не должны производиться путем изменения файла)	нет
Россия ⁶⁰	нет	да
Таджикистан	да	нет
Туркменистан	-	-
Узбекистан	да	нет
Армения	Расчет по ценным бумагам по биржевым сделкам не разрешен	
Турция	нет	да
Украина	Физическая поставка бумаг и электронный перевод, в зависимости от формы выпуска и особенностей обращения.	
Монголия	нет	да

Видно, что в некоторых странах сделки с ценными бумагами по-прежнему рассчитываются в документарной форме.

4.9 Использование акций на предъявителя

Правом собственности на акции на предъявителя по существу обладает лицо, владеющее акциями на предъявителя. Право собственности может быть передано путем передачи ценной бумаги от одного лица к другому. В некоторых случаях передача производится по индоссаменту или путем подписания обратной стороны документа с последующей его

(<http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/scrops/ecbocp116.pdf>)

59 Для обеспечения соблюдения прав мелких инвесторов, владеющих документарными ценными бумагами, им предоставлена возможность проведения расчетов по документарным акциям в количестве, не превышающем 500 штук. Однако. Практически 100% расчетов по сделкам на рынке ценны бумаг происходит в электронном формате.

60 Платежные, клиринговые и расчетные системы в России
(http://www.bis.org/publ/cps97_ru.pdf)

поставкой. Таким образом, использование таких акций может привести к возникновению риска ОД/ФТ, поскольку нет никакой информации о владельцах ценных бумаг. Странам было предложено проинформировать, квалифицируются ли акции на предъявителя в качестве ценных бумаг на рынке. Полученные ответы представлены в таблице.

Страна	Акции на предъявителя
Беларусь	нет
Китай	да
Индия	нет
Казахстан	нет
Кыргызская Республика	да
Россия	нет
Таджикистан	да
Туркменистан	нет
Узбекистан	нет
Армения	нет
Турция	да
Украина	нет
Монголия	нет

Можно отметить, что в некоторых странах по-прежнему разрешен выпуск акций на предъявителя, которые квалифицируются как ценные бумаги.

4.10 Проверки и санкции, связанные с ПОД/ФТ

Надзорные органы на рынке ценных бумаг должны иметь право проводить проверки посредников, чью деятельность они регулируют. Целевые или тематические проверки посредников, работающих на рынке ценных бумаг, должны проводиться на регулярной основе для проверки соответствия их политики национальным требованиям по ПОД/ФТ. Такие проверки/аудит должны охватывать политику по надлежащей проверке клиентов, формирование уведомлений о подозрительных сделках, механизмы мониторинга и т.д. посредников. Странам было предложено сообщить, проводят ли органы по надзору в сфере рынка ценных бумаг проверки посредников в отношении их соответствия требованиям по ПОД/ФТ. Полученные ответы представлены в таблице.

Страна	Проверяется ли соответствие нормам по проведению политики «Знай своего клиента» и по ПОД/ФТ при проведении проверок надзорным/регулирующим органом в области рынка ценных бумаг (да/нет)?
Беларусь ⁶¹	да

61 Отчет о взаимной оценке, 2008 г.

Страна	Проверяется ли соответствие нормам по проведению политики «Знай своего клиента» и по ПОД/ФТ при проведении проверок надзорным/регулирующим органом в области рынка ценных бумаг (да/нет)?
Китай ⁶²	да
Индия ⁶³	да
Казахстан	да
Кыргызская Республика ⁶⁴	да
Россия ⁶⁵	да
Таджикистан	да
Туркменистан ⁶⁶	да
Узбекистан ⁶⁷	да
Армения ⁶⁸	да
Турция	да
Украина	да
Монголия	да

Совет по ценным бумагам и биржам Индии обоснованно включил проверку соответствия требованиям ПОД/ФТ в план проверки посредников рынка ценных бумаг. В случае биржевых брокеров и участников депозитария, соответствие правилам ПОД/ФТ проверяется фондовыми биржами и участниками депозитариев во время их ежегодных

62 Отчёт о взаимной оценке, 2007 г.

63 Совет по ценным бумагам и биржам Индии проводит специальные проверки посредников на рынке на предмет соответствия нормам ПОД/ФТ

64 Отчёт о взаимной оценке, 2007 г.

65 Отчёт о взаимной оценке, 2008 г.

66 Отчёт о взаимной оценке, 2011 г.

67 Отчёт о взаимной оценке, 2010 г.

68 Отчёт о взаимной оценке, 2009 г.

проверок, а также во время внутреннего аудита, проводимого каждые полгода. Участники депозитария также обязаны проводить аудит в отношении операций, который включает в себя проверку соответствия правилам открытия счета/принципу «Знай своего клиента»/требованиям по ПОД. Совет по ценным бумагам и биржам Индии также осуществляет тематические проверки на предмет соответствия требованиям для посредников на рынке ценных бумаг по соблюдению принципа «Знай своего клиента»(в том числе надлежащую проверку клиентов) и ПОД/ФТ на ежегодной основе. Надзорные органы должны иметь полномочия налагать дисциплинарные и финансовые санкции, которые соразмерны недостаткам, отмеченным в ходе таких проверок/аудита.

Глава 5: Признаки подозрительных сделок

Стандарты ФАТФ требуют, чтобы посредник, если подозревает или имеет разумные основания подозревать, что средства являются доходом от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма, имел законную обязанность незамедлительно сообщать о своих подозрениях, в формате отчета о подозрительных транзакциях (ОПТ), в подразделение финансовой разведки (ПФР) страны.

Таким образом, посредники должны иметь действующую систему, которая позволяет им выявлять подозрительные сделки и после их дальнейшего анализа при необходимости подать ОПТ в ПФР. Способность посредников выявлять такие сделки может быть расширена, если они снабжены руководством, в котором описаны признаки/триггеры, которые могут свидетельствовать о таких подозрительных операциях. Такое руководство также улучшит качество отчетов о подозрительных транзакциях, которые подаются в ПФР, и позволит правоохранительным и надзорным органам сосредоточить свои ресурсы на проработке качественных ОПТ.

5.1 Руководство о триггерах/признаках подозрительных сделок

Странам евразийского региона было предложено сообщить, были ли предоставлены какие-либо руководящие указания, содержащие перечень триггеров/признаков подозрительных сделок, посредникам на рынке ценных бумаг. Полученные ответы представлены в таблице.

Страна	Страны, которые предоставили перечень конкретных триггеров/признаков подозрительных сделок
Беларусь	да
Китай ⁶⁹	да
Индия	да
Казахстан	да
Кыргызская Республика	да
Россия ⁷⁰	да
Таджикистан	да
Туркменистан ⁷¹	да

69 Рекомендации представлены Народным Банком Китая через Китайский центр мониторинга и анализа противодействия отмыванию денег относительно признаков деятельности по отмыванию денег

70 Росфинмониторинг дает консультации подотчетным лицам, Стр. 57, MER, 2008 г.

71 Предварительный список признаков подозрительных сделок и/или транзакций содержится в Приказе Министерства финансов Туркменистана № 16 от 25 февраля 2010 г.

Страна	Страны, которые предоставили перечень конкретных триггеров/признаков подозрительных сделок
Узбекистан	-
Армения	-
Турция	да
Украина	да
Монголия	да

5.2 Перечень триггеров/признаков подозрительных сделок

Странам также была адресована просьба прислать предоставленный перечень триггеров/признаков подозрительных сделок. Триггеры/признаки подозрительных сделок, представленные такими странами, как Беларусь, Китай, Индия, Кыргызстан, Турция и Узбекистан, были проанализированы и разделены на три группы, которые приведены ниже:

Триггеры/признаки подозрительных сделок
<p>А. Личность клиента:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Поддельные документы, удостоверяющих личность 2. Отсутствие информации или документов, удостоверяющих личность, которые не могут быть проверены в разумные сроки 3. Заочное открытие счета 4. Сомнения по поводу конечного владельца счета 5. Счета, открытые под именами, похожими на названия других компаний 6. Подозрительная история или связи с известными преступниками 7. Бизнес-контакты со странами и регионами с высоким уровнем риска с точки зрения отмывания денег 8. Большое количество счетов, открытых одному владельцу и имеющих одного интродюсера или одно лицо с правом подписи без достаточных обоснований 9. Отказ клиента предоставить данные, необходимые для идентификации клиента 10. Уделение клиентом чрезмерного внимания вопросам конфиденциальности 11. Проведение сделок, которые вызывают подозрение, что клиент действовал от имени лиц, на которых регулятором рынка ценных бумаг наложен запрет на проведение сделок 12. Выдача распоряжения на открытие UIN для юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах и странах, не участвующих в международном сотрудничестве в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма 13. Местоположение или регистрация клиента или одного из участников сделки в стране, не участвующей в международном сотрудничестве в области борьбы с

Триггеры/признаки подозрительных сделок

отмыванием денег и финансированием терроризма

14. Клиент просит изменить информацию о клиенте, но предоставленные документы выглядят фальсифицированными или поддельными

В. Сделки по счетам клиентов:

1. Альтернативное использование клиентом различных счетов
2. Инвестиционные доходы переводятся третьим лицам
3. Постоянный перевод ценных бумаг и/или средств на счета лиц, которые не имеют никакого отношения к клиенту через несколько посреднических учреждений без какой-либо причины
4. Переводы по нескольким счетам депо
5. Необычная активность по сравнению с предыдущими операциями
6. Внезапная активность по неактивным счетам
7. Необъяснимые переводы по множественным счетам без каких-либо оснований
8. Клиент проводит торги по ценным бумагам в больших объемах в течение короткого времени после открытия счета и закрывает счет вскоре после этого
9. Счет используется для повышения цены ценной бумаги за счет искусственного завышения объема торгов ("круговой" торговли)
10. Сделки выглядят необычными или неоправданными с точки зрения сложности и отличаются от общепринятой практики
11. Нет экономического обоснования или добросовестной цели проведения операций/сделки больших объемов синхронизированы/связаны без какого-либо экономического обоснования
12. Сделка выглядит как случай инсайдерской торговли или опережающая сделка
13. Сделки свидетельствуют о вероятных биржевых махинациях, например высокие объемы поставки определенных акций, торговля неликвидными ценными бумагами, концентрация в торгах на бирже и т.д.
14. Внезапного закрытие счета или сделка без каких-либо разумных причин или независимая от рыночных условий
15. Объем операций незначительно ниже объема, по которому должны направляться отчеты, при очевидной попытке избежать предоставления отчетности
16. Большие суммы переводятся из-за рубежа для осуществления платежей
17. Несоответствие известному финансовому положению/бизнес-целям клиента
18. Несоответствие структуре платежей клиента
19. Сделки составили значительную долю валового объема торгов для конкретного рынка в течение дня по конкретному контракту
20. Торги, приведшие к получению необоснованной прибыли/убытка, при этом создается впечатление, что клиент не стремится к получению прибыли, не

Триггеры/признаки подозрительных сделок

обращает внимания на риски и стоимость инвестиций, и проводит сделки с соответствующим результатом

21. Сделки больших объемов, проводимые на внебиржевом рынке по одной ценной бумаге/нескольким ценным бумагам/внебиржевые сделки, проводимые непосредственно перед/после биржевых сделок
22. Одновременные приказы на покупку и продажу ценных бумаг и других финансовых инструментов, размещенных покупателями по ценам, которые значительно отличаются от текущих рыночных цен по подобным сделкам (операциям)
23. Пренебрежение заказчиком несомненно более выгодными условиями предоставления услуг, а также предложение клиентом необычно высокой комиссии по сравнению с обычно взимаемой на рынке ценных бумаг комиссией за такие услуги
24. Значительное изменение клиентом обговоренных моделей осуществления операций в последний момент
25. Неоправданная настойчивость со стороны клиента, требующего ускорить выполнение операции
26. Клиент, не проводящий сделок или торгующий в небольших объемах подает заявку на перевод значительного количества средств на счет другого лица без явного завершения сделки или при неочевидной цели проведения сделки
27. Клиент часто открывает длинную и короткую позицию одновременно, по одной и той же цене, на одну и ту же или близкую сумму, по одному и тому же фьючерсному контракту с последующим закрытием позиций при получении дохода

С. Финансирование сделок:

1. Источник средств, используемых при проведении операций с ценными бумагами, является сомнительным
2. Частые изменения в доверенности на проведение платежей
3. Оплата несколькими предоплаченными инструментами, стоимость которых ниже стоимости, по которой должна быть предоставлена отчетность
4. Приобретение ценных бумаг или других инструментов рынка капитала имеющих значительную стоимость, с использованием денежных средств, если это не соответствует обычной деятельности клиента
5. Частые поступления денежных средств и проведение выплат на суммы, приближающиеся к размеру крупной сделки, по неизвестным причинам
6. По денежному счету клиента происходят частые поступления и выплаты денежных средств, в то время как счет депо не используется в течение длительного времени
7. Клиент не проводит или проводит небольшой объем сделок с фьючерсами, при этом получая денежные средства и осуществляя платежи по денежному счету в

Триггеры/признаки подозрительных сделок

больших объемах

8. Юридические лица, кроме организаций и фирм, созданных индивидуальными предпринимателями, часто и в течение короткого периода времени получают денежные переводы, которые не имеют очевидной связи с их сферой деятельности, или клиенты — физические лица, получающие денежные переводы от юридических лиц и других организаций в течение короткого периода времени

Тематические исследования 4 — 6, приведенные в главе 7, основаны на отчетах о подозрительных транзакциях, которые были поданы посредниками на основе одного или нескольких признаков подозрительных транзакций.

Глава 6: Рекомендации

Рекомендации отчета приведены ниже:

1. Обозначение правонарушений на рынке ценных бумаг как преступлений по ОД/ФТ:

Странам, которые не относят правонарушения на рынке ценных бумаг, а именно, использование конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок, биржевые махинации и мошенничества, связанные с ценными бумагами, к преступлениям по ОД/ФТ, стоит внести соответствующие изменения в свое законодательство.

2. Использование принципа «Знай своего клиента» (ЗСК): Страны должны обеспечить проведение посредниками на рынке ценных бумаг мер по надлежащей проверке клиентов, которые должны включать процедуры принятия клиента на обслуживание и следование принципу «Знай своего клиента». Страны могут также составить стандартный перечень документов, которые могут быть приняты в качестве документов, удостоверяющих личность и адрес клиента. Применение принципа «Знай своего клиента» на основе критериев существенности и риска позволит посредникам эффективно управлять своими ресурсами.

3. Идентификация конечных владельцев: Страны могут рассмотреть вопрос о пересмотре своей политики и издать необходимые руководства в отношении идентификации конечных владельцев с тем чтобы обеспечить соответствие пересмотренным стандартам ФАТФ.

4. Усиленные меры по надлежащей проверке клиентов, представляющих высокий уровень риска (в том числе политически значимых лиц):

В то время как принцип «Знай своего клиента» может применяться для всех клиентов на основе критериев существенности и риска, для клиентов, представляющих высокий уровень риска, и политически значимые лиц (ПЗЛ) посредники должны применять усиленные МНПК. Некоторые из этих усиленных мер могут включать в себя получение одобрения высшего руководства для открытия счета, усиленный контроль и мониторинг транзакций и т.д. Кроме того, ФАТФ расширила требования к ПЗЛ, к которым также относятся отечественные ПЗЛ и лица, которые играют важную роль в международных организациях. Странам стоит рассмотреть вопрос о пересмотре своей политики в отношении ПЗЛ, включив в их число лиц, включенных ФАТФ.

5. Хранение информации: Посредники должны хранить записи по результатам предпринятых МНПК, файлы счетов и деловую переписку, в том числе результаты любого проведенного анализа. Эти записи должны храниться в течение не менее пяти лет после прекращения деловых отношений или после даты проведения разовой сделки.

6. Проведение надлежащей проверки клиентов третьими лицами: Страны могут разрешить посредникам полагаться на проведенную третьими лицами надлежащую проверку клиентов (НПК). Страны должны обеспечить соответствие правовых норм по вопросам проведения проверки третьими лицами стандартам ФАТФ.

- 7. Использование банковской системы как формы оплаты:** Наличные деньги как форма оплаты является самым простым способом отмывания денег, поскольку источник наличных невозможно отследить, а также отсутствует аудиторский след. Предпочтительным способом оплаты для операций с ценными бумагами является оплата через банк, поскольку обеспечивает возможность полностью отследить сделку. Странам стоит рассмотреть вопрос об изменении способа оплаты на рынке ценных бумаг в сторону оплаты через банковскую систему, с тем чтобы обеспечить наличие аудиторского следа.
- 8. Запрет на совершение платежей/поставки денежных средств и ценных бумаг третьими лицами:** Практика посредника на рынке ценных бумаг по предоставлению/получению средств и ценных бумаг от/для третьих сторон (т.е. лиц, не являющихся прямыми участниками сделок с ценными бумагами) может быть использована при отмывании денег для сокрытия идентификации и происхождения средств. Странам предлагается ввести в действие правила/положения, ограничивающие такую практику.
- 9. Хранение и расчет сделок по ценным бумагам в электронной/бездокументарной форме:** Хранение и расчеты по ценным бумагам в электронной/бездокументарной форме имеют преимущество создания электронного аудиторского следа в виде информации о владельцах, что является проблематичным в случае документарных или бумажных акций. Таким образом, документарная система уязвима для злоупотреблений, связанных с отмыванием денег. Странам следует рассмотреть возможность перехода к электронной системе хранения и расчета сделок по ценным бумагам.
- 10. Акции на предъявителя:** Правом собственности на акции на предъявителя по существу является лицо, которое владеет акциями на предъявителя, при этом отсутствуют какие-либо иные свидетельства о собственности, которые могут привести к возникновению рисков, связанных с ОД/ФТ. Таким образом, странам, где разрешен выпуск акций на предъявителя и они квалифицируются как ценные бумаги, следует рассмотреть вопрос о запрете выпуска таких акций или построить систему, обеспечивающую необходимость внесения записи о передаче права собственности на такие акции.
- 11. Признаки подозрительных сделок:** Для того, чтобы расширить возможности посредников по обнаружению и оповещению о подозрительных транзакциях, странам предлагается обновлять перечень признаков подозрительных сделок на регулярной основе с учетом изменений на соответствующих рынках и анализа полученных отчетов о подозрительных транзакциях.
- 12. Регулирование и надзор за деятельностью посредников на рынке ценных бумаг:** Страны должны обеспечить, чтобы посредники рынка ценных бумаг подвергались адекватному регулированию и надзору. Органы надзора в сфере рынка ценных бумаг должны убедиться, что предпринимаются меры для того, чтобы преступники или их сообщники не могли держать или быть конечным владельцем значительного или

контрольного пакета, или занимать руководящие должности в финансовых учреждениях.

13. Проверки и санкции, связанные с ПОД/ФТ: Целевые или тематические проверки посредников, работающих на рынке ценных бумаг, должны проводиться на регулярной основе на предмет соответствия их политики национальным требованиям по ПОД/ФТ. Надзорные органы должны иметь полномочия налагать дисциплинарные и финансовые санкции, соразмерные недостаткам, отмеченным в ходе таких проверок/аудита.

14. Повышение компетентности и сотрудничество регулирующих органов: ЕАГ может рассмотреть возможность оказания технической помощи странам для повышения компетентности в указанных вопросах. Необходимо поощрять сотрудничество между регулируемыми органами для обмена передовым опытом в области ПОД/ФТ. Для эти целей могут быть организованы рабочие группы и семинары.

Глава 7: Тематические исследования («кейсы», дела)

Странам евразийского региона было предложено представить любые тематические исследования по известным случаям отмывания денег или финансирования терроризма через рынки ценных бумаг. Тематические исследования были предоставлены только Китаем, Индией, Украиной и Россией. Они приведены ниже.

7.1 Тематические исследования №1-2, Китай

Тематическое исследование 1: <i>Китай</i>
Тип исследования: Открытие банковских счетов, перевод денежных средств, ценных бумаг, внесение наличных денежных средств
<p>Краткая информация об инциденте:</p> <p>Г-н Х, вице-мэр города Y в провинции Сычуань был признан виновным в использовании своего служебного положения с целью предоставления льгот другим лицам. Незаконные средства, полученные им в качестве взятки, отмывались путем вложения в акции непубличных компаний, сумма отмытых денежных средств составила около 4 миллионов юаней.</p>
<p>Признаки подозрительных сделок:</p> <p>Отмывание через рынки ценных бумаг было раскрыто после раскрытия предикативного правонарушения.</p>

Тематические исследования 2 <i>Китай</i>
Тип исследования: Денежные переводы, вложения в ценные бумаги
<p>Краткая информация об инциденте:</p> <p>Г-н Х, начальник района Y Чунцин, использовал свое служебное положение для оказания незаконной помощи фирме, консультирующей по вопросам управления. Деньги, полученные в качестве взяток, были затем вложены в ломбарды, ценные бумаги, недвижимость и т.д.</p>
<p>Признаки подозрительных сделок:</p> <p>Отмывание через рынки ценных бумаг было раскрыто после раскрытия предикативного правонарушения.</p>

7.2 Тематические исследования №3-6, Индия

Тематическое исследование 3: <i>Индия</i>
Тип исследования: Биржевые махинации при первоначальном публичном размещении акций (IPO)
Краткая информация об инциденте:

В ходе постоянного наблюдения и исследования сделок с акциями, размещенными через IPO, были обнаружено проведение крупных внебиржевые сделок непосредственно после даты размещения и до листинга акций на фондовых биржах. Предварительное исследование показало, что определенными лицами были скуплены размещаемые акции, зарезервированные для реальных розничной заявителей путем подачи розничных заявок при посредничестве тысяч фиктивных участников IPO/участников, действующих от имени других лиц.

После получения акций в рамках IPO эти фиктивные получатели/получатели, действующие от имени третьего лица, перевели акции организаторам схемы, которые в свою очередь передали акции лицам, финансировавшим мошенническую сделку. Те, в свою очередь, продали большую часть этих акций в первый день листинга, тем самым получив огромную прибыль из-за разницы между ценой размещения и ценой на бирже. План действий приведен ниже:

1. В рамках надлежащей проверки клиентов, проводимой перед открытием дематериализованных счетов, депозитарные участники обязаны проверять оригиналы документов, которые представляются в качестве удостоверения личности, и документов, подтверждающих адрес владельца счета. Таким образом, чтобы обойти эту проверку, банковские счета были открыты на имена фиктивных лиц/лиц, действующих в чужих интересах, в качестве удостоверений личности и адреса были использованы банковская расчетная книжка/кредитная карточка клиента банка.
2. Таким образом были открыты тысячи подобных безналичных счетов депо и банковских счетов. Затем были поданы заявки на участие в IPO от имени этих лиц, в то время как на самом деле были использованы лишь имена подставных лиц, либо таких лиц вообще не существовало.
3. До проведения листинга акции, полученные в результате IPO, были переведены на счета определенных ключевых исполнителей посредством внебиржевых переводов. Затем эти акции были переведены - снова на внебиржевом рынке - на счета различных лиц. Было выяснено, что эти лица финансировали проведение данного мошенничества. Другими словами, эти лица были фактически конечными владельцами акций.
4. Также было выяснено по результатам нескольких размещений, что эти лица продали большую часть акций в первый день листинга, тем самым получив огромную прибыль из-за разницы между ценой размещения и ценой на бирже.
5. Таким образом, спонсоры использовали средства, источники которых были неизвестны, для совершения сделок на рынке ценных бумаг и конвертирования этих средств в законные деньги. Полученные ценные бумаги

использовались в качестве залога для получения кредитов, использовались также доходы, полученные преступным путем и заявленные как выручка от продажи различных акций, возвраты по IPO и другие реальные средства.

Признаки подозрительных сделок:

1. Для открытия большинства фиктивных счетов/счетов, открытых от имени других лиц, использовался один адрес. Этот же адрес принадлежал ключевым исполнителям и лицам, финансирующим схему.
2. Большое количество внебиржевых переводов по безналичным счетам депо до листинга акций.

Принятые меры:

1. Возбуждение дела в отношении участников мошенничества
2. Счета депо были арестованы в соответствии с Законом о предупреждении отмыwania денег, 2002 г., ведется производство по делу. По состоянию на сегодняшний день общая стоимость арестованных активов составляет 1,8 млрд. рупий
3. Информация была направлена в Резервный банк Индии, Департамент налогообложения прибыли и Центральное бюро расследований

Меры по недопущению подобных преступлений в будущем:

1. Внебиржевые переводы акций до включения в котировальные списки предотвращены путем активации кодов ISIN акций, размещенных через IPO, только после начала торгов
2. Введено обязательное личное присутствие при открытии счетов клиента биржевым брокерам и участникам депозитариев

Графическое описание:

Движение акций по счетам депо и движение средств

Тематическое исследование 4: Индия
Тип исследования: Сообщение о фиктивной прибыли посредством синхронизированной торговли (на основе отчета о подозрительных транзакциях)
<p>Краткая информация об инциденте:</p> <p>Лицом совершались сделки значительного объема, а затем совершались обратные сделки по ценам, значительно выше или ниже цен, по которым совершались первоначальные сделки. Цены на базисные ценные бумаги не испытывали аналогичных изменений ни в момент совершения первой сделки, ни во время обратной сделки. Торги были синхронизированы/связаны, причем один из участников сделки имел доход на момент закрытия сделки, в то время как другой участник имел убыток. Такие сделки составили значительную долю валового объема торгов по данному активу в течение дня. Сделки проводились без каких-либо экономических обоснований или добросовестных целей. В базе данных был найден отчет о денежных транзакциях, согласно которому данное лицо имело счет в другом банке, куда в разные годы были сделаны существенные денежные вклады.</p>
<p>Признаки подозрительных сделок:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Такие сделки составили значительную долю валового объема торгов по данному активу в течение дня 2. Сделки были совершены без каких-либо видимых экономических обоснований

Тематическое исследование 5: Индия
Тип исследования: Сообщение о фиктивной прибыли посредством синхронизированной торговли (на основе отчета о подозрительных транзакциях)
<p>Краткая информация об инциденте:</p> <p>Лицом был открыт торговый счет, указанная сфера деятельности — бизнес с доходом от 0,5 до 1 млн. рупий в год. Данное лицо было зарегистрировано для проведения интернет-трейдинга и провело ряд торгов опционными контрактами на ценные бумаги банка на определенную дату. Дознание показало, что лицом была проведена сделка по реализации опционного контракта с премией в 1,6 рупии, с продажей по цене 24 рупии в то время как, согласно формуле Блэка-Шоулза, справедливая цена покупки была между 26,07 и 28,02 рупий. Обратные сделки были проведены по цене, существенно превышающей цену первой сделки, причем цены на базисные ценные бумаги не испытывали аналогичных изменений в течение дня ни в момент совершения первой сделки, ни во время обратной сделки. Изменение цены базисного актива и опциона составило менее чем 2/- рупии (максимальная и минимальная цена составили 57,95 и 56 рупий соответственно) в течение дня, в то время как разница уплаченной и полученной клиентом цены опциона составила более чем 22/- рупии. Это вызвало подозрение, что клиент участвовал в синхронизированных торгах,</p>

получая при этом неоправданные доходы. Поиск по базе данных отчетов о денежных транзакциях показал, что данным лицом были проведены существенные сделки с денежными средствами по другим банковским счетам.

Признаки подозрительных сделок:

1. Обратные сделки были осуществлены по цене, значительно превышающей цену первой сделки
2. Значительная разница в движении цен на базисный и производный актив, а также разница в полученной и уплаченной стоимости

Тематическое исследование 6: Индия

Тип исследования:

Краткая информация об инциденте:

Тремя клиентами были открыты он-лайн счета на свое имя в течение короткого периода в 2008 и 2009 годах. Около 5,23,000 акций компании X были размещены в бездокументарной форме на одном из счетов, с которого эти акции постоянно продавались. По счету второго клиента был совершен внебиржевой перевод 3,65,000 акций компании X, и эти акции были проданы клиентом. Из документов, собранных в рамках политики «Знай своего клиента», стало ясно, что клиент 2 работает на компанию Y, которая входит в число учредителей компании X. Третьим клиентом, также входящим в число учредителей компании X, было куплено около 2,76,000 акций. По данной бумаге были также выявлены кроссированные сделки. Сделки большого объема, совершенные компанией-учредителем, указали на использование конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок между учредителями, что было отмечено как подозрительная операция.

Признаки подозрительных сделок:

1. Внебиржевой перевод акций
2. Сделки большого объема между учредителями компании

7.3 Тематическое исследование 7, Россия

Тематическое исследование 7 Россия

Тип исследования: Приобретение банков и вывод их ликвидных активов по поддельным контрактам на покупку ценных бумаг

Краткая информация об инциденте:

Анализ отчетов о финансовых сделках кредитных организаций, информации, полученной от Центрального банка России и из открытых источников, показал, что

группа лиц или отдельные лица, действующие совместно, приобрели ряд банков, а затем обанкротили их с помощью фиктивных договоров о покупке ценных бумаг.

Их действия заключались в следующем. Группа физических лиц приобрела коммерческий **банк А** у его бывших владельцев. Деньги, необходимые для приобретения группой акций **банка А** были взяты в кредит у инвестиционной компании (регистратора) **В**. Однако, **банк А** сам финансировал инвестиционную компанию **В** по договору, связанному с фиктивными ценными бумагами (облигации и векселя). В результате бывшие владельцы банка получили реальные деньги в обмен на акции и фиктивные ценные бумаги или, другими словами, банк получил фиктивные ценные бумаги от инвестиционной компании (регистратора), которые в итоге не поступили в банк.

Банк А был приобретен с последующим выводом ликвидных активов:

1. Денежные средства в размере 982 миллиона рублей были перечислены на счета инвестиционной компании **В** от **банка А** по договору на основании фиктивных ценных бумаг (облигации и векселя), зарегистрированных по счету депо в депозитарии инвестиционной компании **В**.
2. Конечные владельцы банка продали 89,8% акций **банка А** на сумму 1 млрд. рублей. Акции были выкуплены шестью физическими лицами. Денежные средства на сумму 1 млрд. рублей были перечислены на счета этих физических лиц в **банке А** как кредиты от инвестиционной компании **В** со счетов, открытых в банке **В**.
3. Денежные средства были перечислены этими физическими лицами предыдущим владельцам **банка А** в обмен на пакет акций **банка А**.
4. За четыре дня до отзыва лицензии на осуществление банковских операций банка **Б**, банк **А** выдал кредиты на сумму 1,9 млрд. рублей фиктивным юридическим лицам, которые не были клиентами банка и имели признаки мошеннических организаций. Впоследствии была отозвана лицензия банка **Б**, а его активы были выведены и монетизированы.
5. Была произведена передача денежных средств от этих фиктивных юридических лиц физическим лицам, которые приобрели **банк А**.
6. На дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций банка **Б**, новые акционеры депонировали 1,2 млрд рублей наличными на свои счета в **банке А** для досрочного погашения кредита, взятого у инвестиционной компании **В**.
7. В тот же день **инвестиционная компания В** выкупила ценные бумаги, проданные **банку А** за 982 миллиона рублей.
8. Банк в своем балансе по своему усмотрению оценил эти кредиты как невозвратные и создал резервы в размере 100% объема этих кредитов, что привело к полной утрате капитала и вызвало нехватку активов для полного погашения кредиторской задолженности.

Признаки подозрительных сделок:

1. Участие инвестиционных компаний (регистраторов), которые не участвуют в торговле акциями, и реализация крупных сделок с единственной кредитной организацией или узкой группой банков
2. Кредиты, выданные инвестиционной компанией (регистратором) физическим лицам, которые могут стать потенциальными покупателями банка, в течение короткого периода после получения денег от банка по договору о приобретении ценных бумаг
3. Движение средств в рамках группы взаимосвязанных лиц, связанное с передачей средств (ликвидных активов) от банка, который передал лицензию группе приобретателей нового банка

Графическое описание:**7.4 Тематическое исследование № 8 — 10, Украина****Тематическое исследование 8: Украина****Тип исследования: Незаконное обналичивание средств****Краткая информация об инциденте:**

Было отмечено, что Группа компаний зачисляет денежные средства на сумму 37,3 млн. гривен для оплаты векселей дилеру по ценным бумагам (**гражданину В**). Средства были зачислены в течение 4 месяцев в 2010 году в целях их незаконного обналичивания.

Гражданином В были перечислены средства в размере 37,3 млн. гривен **гражданке А** в оплату акций, выпускаемых **компанией Х**. Средства были зачислены в день поступления денежных средств или на следующий день. Гражданкой А были получены средства в размере 37,3 млн. гривен в день поступления денежных средств или на следующий день.

Анализ документов показал, что:

- a. Гражданка А является безработной и не получает дохода от основной работы.
- b. X — строительная компания. В открытых источниках отсутствуют данные о компании X, строительных площадках, оборудовании и других средствах, необходимых для строительства, продажи построенного недвижимого имущества и т.д.

Ценные бумаги, по которым гражданином В будут были перечислены кредитные средства в пользу гражданки А, были векселя, а не акции. Акции, выпущенные компанией X, имели признаки фиктивности. Таким образом, цена 1 акции составила 4,3 гривен и превысила их номинальную стоимость более чем в 4 раза. Общая стоимость всех акций, выпущенных компанией X, составляет 1 миллиард 160 миллионов гривен. Однако, учитывая застой на украинском рынке строительства и отсутствие информации о деятельности компании X, было очевидно, что стоимость акций преувеличена. Описанная схема была использована для незаконного обналичивания денежных средств.

Признаки подозрительных сделок:

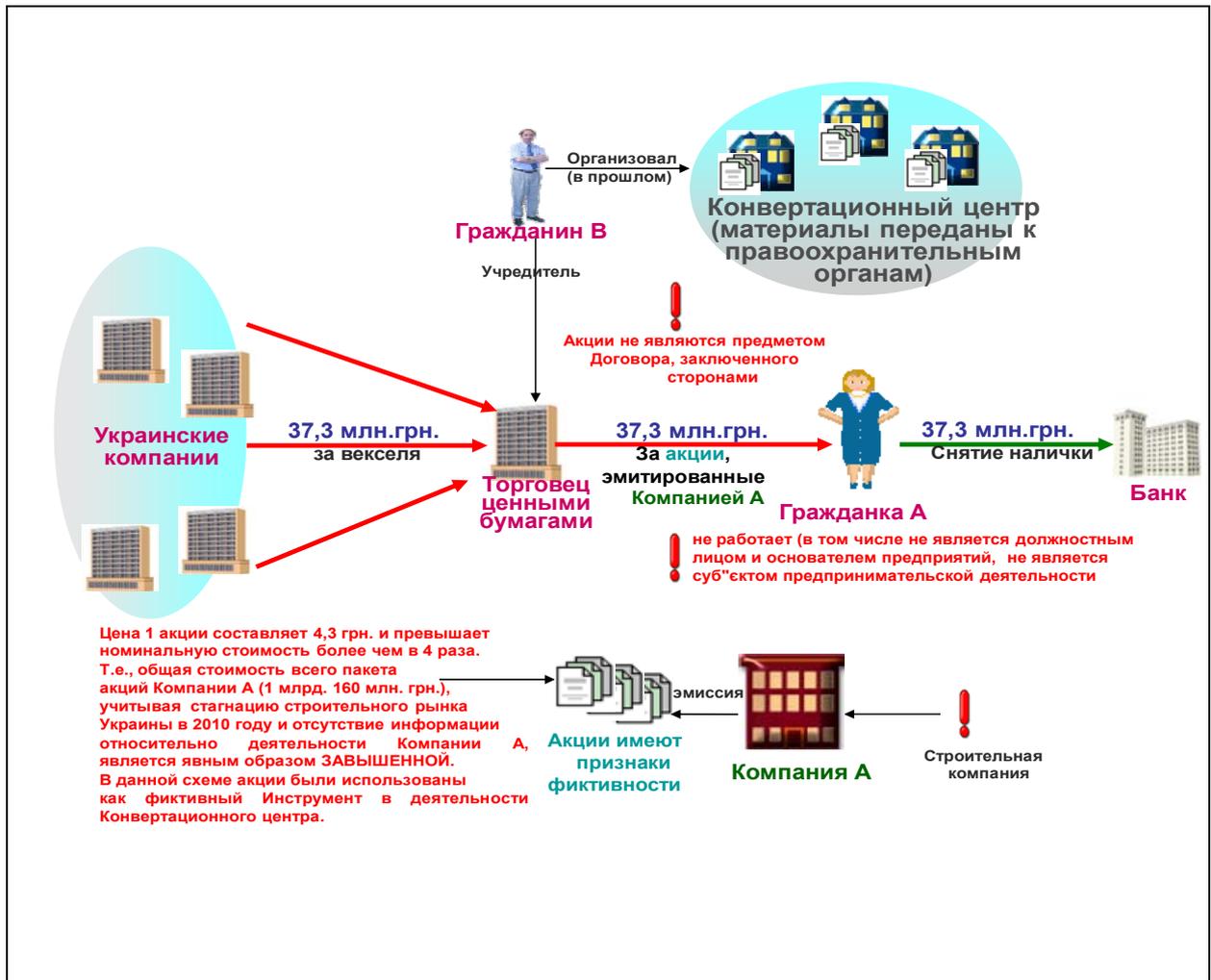
1. Гражданка А является безработной и не получает дохода от основной работы.
2. X — строительная компания. В открытых источниках отсутствуют данные о компании X, строительных площадках, оборудовании и других средствах, необходимых для строительства, продажи построенного недвижимого имущества и т.д.

Принятые меры:

Службой безопасности Украины ведется расследование.

Графическое описание:

Центр конвертации (мошенничество с ценными бумагами)



Тематическое исследование 9: Украина

Тип исследования: Схема финансовых сделок с "мусорными ценными бумагами"

Краткая информация об инциденте:

После смены руководства следующих хозяйствующих субъектов: Е, F, G и С — была организована схема финансовых сделок с "мусорными ценными бумагами". Все участники финансовых операций обладали признаками мошенничества в ходе таких сделок.

Схема работала следующим образом:

ООО «А» (г. Луганск) заключило соглашение с дилером по ценным бумагам ООО «В» (г. Киев) на приобретение пакета акций. ООО «В» произвело выкуп ценных бумаг (процентные облигации на предъявителя) у компаний Е, F, G (Харьковская область), которые являлись мусорными ценными бумагами. ООО «В» затем перепродало эти ценные бумаги другому юридическому лицу - ООО «С» по доверенности дилера по ценным бумагам, ООО «А».

Общая стоимость пакета акций составила 213,91 миллиона гривен. По информации Государственной налоговой службы Украины, **ООО «А»** указало мизерные суммы выручки, **ООО «С»** отсутствует по указанному адресу, а компании **Е, F, G** (Харьковская область) имеют признаки мошеннических компаний, в отношении вышеуказанных лиц было начато дело о банкротстве. Возраст сотрудников указанных компаний составлял от 19 до 26 лет. Информация, касающаяся финансовых сделок **ООО «В»**, была передана в Министерство внутренних дел Украины ранее в составе сводных материалов. Материалы были связаны с незаконной предпринимательской деятельностью, обналичиванием денежных средств путем совершения операций купли-продажи ценных бумаг.

Принятые меры:

Службой безопасности Украины ведется расследование.

Графическое описание:



Тематическое исследование 10: Украина

Тип исследования: Кредитные средства предоставлены под залог инвестиционных сертификатов

Краткая информация об инциденте:

Дочерний банк, находившийся под управлением временной администрации на момент выдачи кредита, предоставил кредит заемщику 1 на сумму 33,3 миллиона

гривен под залог инвестиционных сертификатов, выпущенных компанией А. Позже в тот же день Заемщик 1 перечислил средства на сумму 33,3 миллиона гривен в пользу Заемщика 2 в оплату ценных бумаг, а именно: 4,7 миллионов гривен — за акции, выпущенные компанией В, и 28,5 миллионов гривен — за векселя, выпущенные группой компаний.

Заемщик 2 зачислил средства в размере 33,3 миллиона гривен в пользу филиала банка для возврата ранее полученных кредитов, а именно: 32,3 миллиона гривен — основной долг, 1,0 миллион гривен - проценты по кредиту.

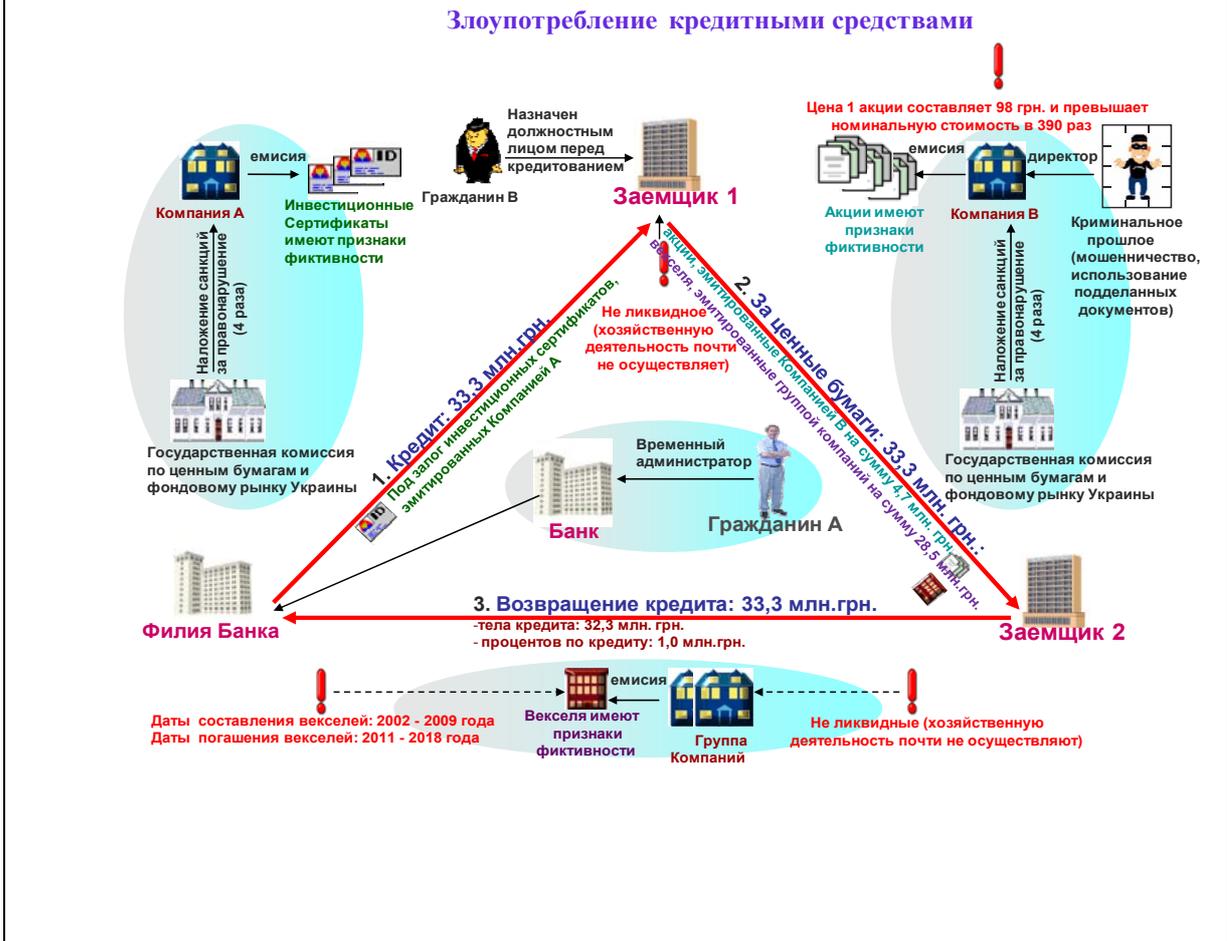
Было установлено, что:

1. Филиал банка предоставил кредит **Заемщику**. Этому факту предшествовали изменения в руководстве и составе учредителей последнего. В частности, единственным директором, бухгалтером и учредителем **Заемщика 1** является Гражданин А.
2. **Заемщик 1** не является ликвидной компанией, не ведет практически никакой деятельности, объявляет и уплачивает мизерные суммы налогов.
3. Информация, касающаяся финансовых сделок Заемщика 2 была передана в Министерство внутренних дел Украины ранее в составе сводных материалов. Материалы связаны с операциями по фиктивным или поддельным контрактам.
4. Инвестиционные сертификаты, выпущенные **компанией А**, имеют признаки фиктивности.
5. Информация, касающаяся финансовых сделок **компания А** была передана в Министерство внутренних дел Украины ранее в составе сводных материалов. Материалы связаны с расчетами по акциям, имеющими признаки фиктивности.
6. Акции, выпущенные **компанией В**, имеют признаки фиктивности. В частности, цена продажи 1 акции превышает ее номинальную стоимость в 390 раз. По отношению к **компания Б** Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку Украины были наложены 4 административных взыскания за правонарушения в ходе деятельности на рынке ценных бумаг. Директор **компания В** имеет судимость (мошенничество с подделкой документов). Кроме того, информация, касающаяся финансовых сделок, проводимых директором **компания В**, была передана в Министерство внутренних дел Украины ранее в составе сводных материалов. Материалы связаны с операциями "конвертационного" центра.
7. Векселя, выпущенные группой компаний имеют признаки фиктивности.
8. В частности, Облигации были выпущены в 2002-2009 годах, со сроком погашения в 2011-2018 годах. Большинство компаний находятся в плохом состоянии и неликвидны, то есть не ведут практически никакой деятельности, не начисляют и не уплачивают налоги.
9. Как видно из сказанного выше, кредит **Заемщика 2** филиалу банка был официально передан **Заемщику 1**, причем стоимость активов последнего низкая из-за упомянутых выше причин.
10. Впоследствии, неспособность **Заемщика 1** погасить кредит может быть одной

из причин ухудшения финансового положения банка, неспособности исполнить свои обязательства перед кредиторами в полном объеме (по кредитам) и вкладчиками (по депозитам, размещенным в банке).

Принятые меры: Службой безопасности Украины ведется расследование.

Графическое описание:



Приложения**8.1 Приложение 1****Оригинала вопросника****Информация о законодательстве**

1. Название страны
2. Наименование надзорного/регулирующего органа по рынку ценных бумаг
3. Более ранняя из дат основания регулятора или возложения на него функций по надзору на рынке ценных бумаг
4. Название регулятора/органа власти, ответственного за контроль над соблюдением законодательства в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) на рынке ценных бумаг. Год, когда на указанный орган власти были возложены функции по контролю за соблюдением законодательства по ПОД/ФТ на рынке ценных бумаг

Правовые системы

5. Существует ли национальное законодательство в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма? Если да, укажите год, когда закон вступил в силу
6. Дайте краткое описание понятия отмывания денег в контексте рынка ценных бумаг, согласно уголовному законодательству. Когда был введен в действие основной закон об отмывании денег?
7. Определяет ли закон о ПОД/ФТ вашей страны те или иные правонарушения, связанные с рынком ценных бумаг, как предикативные правонарушения для отмывания денег/финансирования терроризма?
8. Если да, представьте перечень основных правонарушений, связанных с рынком ценных бумаг, которые описаны в законе?
9. Установлены ли пороговые значения, при превышении которых такие действия считаются преступными? Если да, укажите пороговые значения в валюте вашей страны и в долларах США. Термин "предикативное правонарушение" употреблен в том же значении, в каком он используется в Рекомендации ФАТФ № 1
10. Предоставьте копию рекомендаций/правил по борьбе с отмыванием денег через рынок ценных бумаг, выпущенных вами и распространенных среди посредников на рынке ценных бумаг. Влечет ли несоблюдение этих рекомендаций уголовно-правовые последствия?

Информация о рынке

11. Какова приблизительная стоимость (в долларах США) создания компании, торгующей ценными бумагами, в вашей стране? Каков должен быть капитал/собственный капитал брокера?
12. Предоставьте следующие данные на конец предыдущего финансового года:

- А) Размер экономики - валовый внутренний продукт (в долларах США) за последние три года. Пожалуйста, укажите начало и конец финансового года, например, январь — декабрь или апрель — март.
- В) Размер рынка ценных бумаг (биржевого), то есть Ежегодный объем сделок за последние три года (в долларах США) и количество сделок за последние 3 года.
- С) Укажите относительный размера внебиржевого рынка ценных бумаг, то есть приблизительный процент от общего объема рынка ценных бумаг, а именно оборота биржевого и внебиржевого рынка?

Продукты на рынке ценных бумаг, финансовые институты и оценка рисков

13. Какие отрасли и сектора экономики, на ваш взгляд, являются наиболее уязвимыми с точки зрения рисков, связанных с рынком ценных бумаг?
14. Какие инструменты квалифицируются как ценные бумаги? Пожалуйста, укажите отдельно по каждому виду, например, акции, облигации и т.д.

(а) Опираясь на определение "финансового учреждения" в глоссарии ФАТФ, пожалуйста, используйте следующую таблицу, чтобы определить: (1) инструменты, торгуемые как ценные бумаги в вашей стране, (2) тип финансовых институтов, занимающихся продажей, предоставлением рекомендаций или распространением ценных бумаг (например, брокеры и дилеры, банки и т.д.), а также (3) надзорный орган (органы), ответственный за надзор в сфере ПОД/ФТ по такому инструменту/финансовому учреждению (d) оценку риска по таким продуктам **Таблица 1 (см. Приложение)**

(b) Оцените риски, связанные с различными видами финансовых учреждений, с описанием их средств контроля и слабых сторон в предложенном формате. **Таблица 1А (см. Приложение)**

15. Некоторые продукты являются гибридными продуктами, то есть находятся на стыке рынка ценных бумаг и других секторов, таких как банковское дело, страхование и т.д., например страхование жизни с инвестиционной составляющей, секьюритизированный долг, валютные фьючерсы/валютные опционы и т.д. Перечислите все такие гибридные продукты, существующие в вашей стране, и по каждому продукту укажите название регулирующего органа. Просьба представить подробную информацию, включая оценку риска, в следующей таблице: **Таблица 2 (см. Приложение)**
16. Если акции на предъявителя разрешены в вашей стране, просьба сообщить о случаях отмывания денег с использованием акций на предъявителя, а также представить пример. Заканчивались ли расследования случаев отмывания денег с использованием акций на предъявителя вынесением обвинительного приговора? Если да, укажите число таких случаев

Способы оплаты, распределения, расчетов и оценка рисков

17. Опишите способы оплаты по расчетам сделок с ценными бумагами в вашей стране (например, наличные, банковский перевод, чек, онлайн-системы, оплата при помощи мобильного телефона и т.д.). Приведите оценку риска для каждого из способов оплаты, разрешенных для расчетов по операциям с ценными бумагами, как показано в следующей таблице: **Таблица 3 (см. Приложение)**
18. Для каналов распределения/дистрибьюторов, указанных по каждому продукту, приведите оценку риска, а также контрольные меры и слабые стороны, если таковые имеются. **Таблица 4 (см. Приложение)**

19. В случае, если разрешены расчеты по ценным бумагам по счетам депо (например, в случае дематериализации/иммобилизации бумаг) по биржевым операциям, приведите данные о % сделок, рассчитанных за год по счетам депо, за последние три года.
Таблица 5 (см. Приложение)

20. Представляют ли регулятор/ПФР/надзорный орган/отраслевая ассоциация какие-либо рекомендации по категориям риска (по продуктам, финансовым учреждениям, способам оплаты или каналам распределения)? Если да, предоставьте копию или ссылку на соответствующие документы

Надлежащая проверка клиентов

21. Какие меры принимаются для предотвращения открытия анонимных/фиктивных счетов?

22. Как проверяется личность клиента (физического лица) на рынке ценных бумаг?

23. Как проверяется личность клиента (юридического лица/образования) на рынке ценных бумаг?

24. Разрешено ли открывать счета типа омнибус/счета номинального держателя/счета доверительного управления в вашей стране? Если да, то как осуществляется проверка личности клиента в таких случаях?

Счет номинального держателя: Счет, по которому лицо, назначенное другим лицом номинальным держателем, действует от его или ее имени, часто для того, чтобы скрыть личность клиента.

Счет типа омнибус — счет, открытый для организации, которая выступает в качестве посредника от имени нескольких физических или юридических лиц.

Счета доверительного управления: Счет, позволяющий одному лицу или лицами (попечителям) осуществлять хранение в интересах другого лица или лиц (бенефициаров/конечных владельцев). Доверительный управляющий является законным владельцем имущества, но бенефициар также имеет права на него.

Идентификация конечных владельцев

25. Обязаны ли финансовые учреждения/посредники идентифицировать конечных владельцев во всех случаях?

26. Какие меры применяются для определения структуры собственности и управления клиента?

27. Какие рекомендации даются посредникам для помощи в идентификации физических лиц, являющихся конечными владельцами или руководителями клиента?

Иностранные инвестиции

28. Разрешено ли в вашей стране принимать инвестиции от зарубежных клиентов (термин «клиент» использован в значении, приведенном в глоссарии ФАТФ) на рынке ценных бумаг?

29. Как проводится надлежащая проверка таких зарубежных клиентов?

30. Разрешено ли в вашей стране принимать инвестиции только от клиентов из стран, которые применяют рекомендации ФАТФ?
31. Если нет, то существует ли требование, согласно которому инвесторы (организации или клиенты) должны соответствовать законодательству/требованиям по ПОД/ФТ вашей страны?
32. Существует ли требование о том, чтобы все учреждения/клиенты, осуществляющие инвестиции в вашей стране, подвергались регулированию в своей стране?

Заочные сделки

33. Каковы различные типы заочных операций/сделок/клиентов, разрешенные в вашей стране?
34. Какие меры приняты для устранения рисков, связанных с заочными операциями/сделками/клиентами на рынке ценных бумаг?

Проведение надлежащей проверки клиентов третьими лицами

35. Разрешено ли финансовым учреждениям в вашей стране привлекать третьих лиц к проведению надлежащей проверки клиентов в определении, данном в Рекомендации ФАТФ № 9?
36. Ограничен ли круг лиц, которых разрешено привлекать к проведению НПК, компаниями в рамках одной финансовой группы?
37. Если нет, то подвергается ли такое третье лицо регулятивному надзору и должно ли оно соответствовать национальным требованиям в сфере ПОД/ФТ?
38. Разрешено ли привлекать к проведению НПК третью сторону, местонахождение которой находится за пределами территории вашей страны?
39. Кто проводит регулятивный надзор за такой третьей стороной, если они находятся вне вашей юрисдикции?
40. Когда третья сторона, которая проводит НПК, находится вне вашей юрисдикции, национальным требованиям по ПОД/ФТ какой страны должна соответствовать такая третья сторона?
41. Каковы слабые стороны данной процедуры (проведение НПК третьими лицами) с точки зрения отмывания денег в вашей стране?
42. Каковы контрольные меры при проведении данной процедуры (проведение НПК третьими лицами) в вашей стране?
43. Как бы вы оценили риск выполнения процесса НПК третьей стороной? Оцените риск как высокий, средний или низкий и укажите причины такой оценки (укажите контрольные меры и слабые стороны)

Информирование о подозрительных транзакциях

44. Были ли выпущены какие-либо рекомендации/циркуляры и т.д. отношении признаков подозрительных транзакций, связанных с отмыванием денег/финансированием терроризма через сектор ценных бумаг? Если да, то приведите полный перечень признаков подозрительных сделок.
45. Когда лицо обязано направить отчет о подозрительных транзакциях? Были ли сформулированы какие-либо рекомендации в этом отношении? Если да, укажите,

какие. В течение какого времени с момента появления подозрения посредник на рынке ценных бумаг должен подать отчет о подозрительных транзакциях?

46. Сколько отчетов о подозрительных операциях (по продуктам и по учреждениям), относящиеся к операциям с ценными бумагами, было подано в ПФР страны после введения в действие законодательства по ПОД/ФТ в вашей стране? Просьба представить подробную информацию о количестве отчетов о подозрительных транзакциях по продуктам и по учреждениям по форме, предусмотренной в следующих таблицах: **Таблицы 6 и 7 (см. Приложение)**
47. Были ли в каких-либо из отчетов о подозрительных транзакциях выявлены области повышенного риска или уязвимости в индустрии ценных бумаг? Если да, укажите любые тенденции или области риска/уязвимости, показанные в отчетах о подозрительных транзакциях.
48. На основании отчетов о подозрительных транзакциях или иной информации об индустрии ценных бумаг, укажите: сколько раз ПФР обращалось в правоохранительные органы, сколько дел по ОД/ФТ было заведено, сколько обвинительных приговоров было вынесено? **Таблица 8 (см. Приложение)**
49. Должны ли организации на рынке ценных бумаг в вашей стране сообщать обо всех денежных операциях, чья стоимость выше определенного порогового значения? Если да, то укажите, когда о таких сделках необходимо сообщать. Пожалуйста, укажите пороговое значение в местной валюте и в долларах США.

Правоохранительные меры: Эффективность

50. Каковы уголовные, гражданско-правовые или административные санкции, которые могут применяться за несоблюдение требований ПОД/ФТ на рынке ценных бумаг в вашей юрисдикции. Приведите подробную информацию
51. Какой орган отвечает за введение этих санкций?
52. Просьба представить данные об уголовных/гражданско-правовых/административных/любых других санкциях, которые были применены за несоблюдение требований по ПОД/ФТ на рынке ценных бумаг в вашей юрисдикции? **Таблица 9 (см. Приложение)**

[Примечание: Вопрос относится к информации о санкциях за нарушение требований по ПОД/ФТ, а не за предикативные правонарушения. Кроме того, приведите примеры таких случаев и ключевых действий правоохранительных органов по таким зонам высокого риска]

53. Приведите ежегодные данные о санкциях за нарушение требований по ПОД/ФТ (т.е. действия, предпринятые в связи с совершением предикативного правонарушения), выдвинутых против финансовых институтов с 2008 года в вашей юрисдикции, в предложенной форме. Кроме того, приведите примеры таких случаев и ключевых действий правоохранительных органов по таким зонам высокого риска. **Таблица 10 (см. Приложение)**

Выход на рынок

54. Обязаны ли все финансовые институты/посредники на рынке ценных бумаг в вашей стране пройти процедуру лицензирования/регистрации (да/нет)?

55. Опишите процесс регистрации/предоставления лицензии финансовому учреждению.

56. Укажите в представленной ниже таблице число организаций, подавших заявку на регистрацию, количество зарегистрированных лиц/лиц, имеющих лицензию, а также число отказов в лицензии/регистрации в вашей стране за последние три года? **Таблица 11 (см. Приложение)**

57. Какие стандарты профессиональной пригодности и добросовестности приняты в вашей юрисдикции для обеспечения то, что финансовые институты/надзорные органы не используются для ОД/ФТ. Пожалуйста, укажите стандарты для выхода на рынок в вашей стране. Как вы убеждаетесь в том, что преступники не являются фактическими владельцами лиц, подлежащих вашему регулированию?

58. Просьба представить подробную информацию о количестве выездных проверок соответствия требованиям по ПОД/ФТ, проведенных с момента вступления в силу законодательства по ПОД/ФТ в вашей стране. **Таблица 12 (см. Приложение)**

Типологии

59. Пожалуйста, приложите или укажите гиперссылки на какие-либо типологии по ОД/ФТ для индустрии ценных бумаг, разработанные в пределах вашей юрисдикции (например, документы, в которых описаны ценные бумаги или методы распределения, связанные с высоким уровнем риска, а также, что вызвало первоначальные подозрения о совершении правонарушений в сфере ценных бумаг, как были отслежены активы и результаты расследований/судебных дел). В приведенных случаях укажите, на каком этапе сделки (сделок), по вашему мнению, имели место отмывание денег/финансирование терроризма.

ПРИЛОЖЕНИЕ К ОРИГИНАЛУ ВОПРОСНИКА – ТАБЛИЦЫ

ТАБЛИЦА 1: ОЦЕНКА ПРОДУКТА (В.14А)

Продукт	Определение деятельности ФАТФ (см. определение в Глоссарии на веб сайте ФАТФ)	Считается ли данный продукт ценной бумагой в вашей стране? (да/нет)	Если данный продукт считается ценной бумагой, какие типы институтов участвуют в его продаже, распространении или консультирую	Название регулирующего органа, ответственного за соответствие деятельности и институтов требованиям по ПОД/ФТ	Торгуется ли продукт на бирже (да/нет)	Оценка риска (низкий, средний, высокий)	П р и ч и н а Д л я

			т по нему (например брокер- дилер/довери тельный управляющи й/банк)				т а к о й о ц е н к и р и с к а
							Контр ольны е меры
Акции	7(a), 9, 10, 11						
Облигаци и и подобные долговые инструме нты	7(a), 9, 10, 11						
Депозитн ые сертифик	7(a), 9, 10, 11						
Векселя	7(a), 9, 10, 11						
Паевые фонды	7(d), 9, 10, 11						
Инвестиц ионные	7(d), 9, 10, 11						
Открытые фонды	7(d), 9, 10, 11						

Инвестиционная компания открытого типа	7(d), 9, 10, 11						
Открытая коллектив	7(d), 9, 10, 11						
Закрытая компания	7(d), 9, 10, 11						
Опцион	7(a), 7(b), 7(c),						
	7(e), 9, 10, 11.						
Фьючерс	7(a), 7(b), 7(c),						
	7(e), 9, 10, 11.						
Своп	7(a), 7(b), 7(c),						
	7(e), 9, 10, 11.						
Соглашения о будущей процентной ставке	7(a), 7(b), 7(c),						
	7(e), 9, 10, 11.						
Производные товарные инструменты	7(a), 7(e), 9, 10,						
	11						

Валютные контракты	7(a), 7(b), 7(c),						
	9, 10, 11.						
Страхование с инвестиционной составляющей (часть полученной оплаты используется для страхования, остальная часть — для инвестирования в ценные бумаги)							
Акции на предъявителя («акции на предъявителя» относятся к оборотным инструментам, которые дают право собственности на долю в корпорации лицу, владеющему сертификатом на							

акции)							
Укажите все другие продукты, которые считаются ценными бумагами в вашей стране (например страховые продукты, такие как плавающая рента).	Опишите продукт, указанный как иной, в данной графе						

ТАБЛИЦА 1А: ОЦЕНКА РИСКОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ (В.14В)

Тип института	Слабые стороны	Контрольные меры	Оценка риска
Биржа			
Брокер/дилер			
Суб-брокер			
Доверительный управляющий			
Банк			
Управляющая компания/открытый фонд			
Финансовый консультант			
Организатор схемы коллективных инвестиций			
Депозитарии			
Участники депозитариев			
Трансфер-агенты по акциям			
Банк, участвующий в проведении выпуска ценных бумаг			
Попечители по договору доверительного управления			
Регистратор выпуска			
Торговые банки			
Андеррайтеры			
Портфельные менеджеры			
Инвестиционные консультанты			
Кастодианы			
Иностранные институциональные инвесторы			
Рейтинговые агентства			
Венчурные фонды			
Иное (укажите)			

ТАБЛИЦА 2: ГИБРИДНЫЕ ПРОДУКТЫ- ОЦЕНКА РИСКА (B.15)

Продукт	Описание продукта	Оценка риска (низкий, средний, высокий)	Причины для приведенной оценки		Пробелы в надзоре
			Слабые стороны	Контрольные меры	

ТАБЛИЦА 3: СПОСОБЫ ПЛАТЕЖА –ОЦЕНКА РИСКА (B.17)

Способ платежа	Оценка риска	Причины для приведенной оценки	
		Слабые стороны	Контрольные меры
Наличные			
Тратта/чек банка			
Карточные платежи			
Подарочные карты/сертификаты			
Банковский перевод			
Чек			
Системы для проведения платежей в Интернете			
Оплата с мобильного телефона			
Предоплаченные карты			
Платежи третьих лиц			
Иное (укажите)			

ТАБЛИЦА 4: КАНАЛЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ – ОЦЕНКА РИСКА (B18)

Канал распределения	Оценка риска	Причины для приведенной оценки	
		Слабые стороны	Контрольные меры

ТАБЛИЦА 5: МЕТОДЫ РАСЧЕТА – ПО СЧЕТАМ ДЕПО (B19)

Год	% сделок, рассчитанных по счетам депо (по биржевым сделкам)
2008	
2009	
2010	
2011(до 31 марта 2011 г.)	

ТАБЛИЦА 6: ОТЧЕТЫ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ТРАНЗАКЦИЯХ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПО ПРОДУКТАМ (B.46)

Продукт	2008	2009	2010	2011 (на 31 марта)
Акции				
Облигации и подобные долговые				
Депозитные				
Векселя				
Паевые фонды				
Инвестиционные компании				
Открытые фонды				
Инвестиционные компании открытого типа				
Открытая коллективная инвестиционная				

Закрытая компания				
Опцион				
Фьючерс				
Своп				
Соглашения о будущей процентной ставке				
Производные товарные инструменты				
Валютные контракты				
Страхование с инвестиционной составляющей (часть полученной оплаты используется для страхования, остальная часть — для инвестирования в ценные бумаги)				
Акции на предъявителя («акции на предъявителя» относятся к оборотным инструментам, которые дают право собственности на долю в корпорации лицу, владеющему сертификатом на акции)				
Укажите все другие продукты, которые считаются ценными бумагами в вашей стране (например страховые продукты, такие как плавающая рента).				

Таблица 7: ОТЧЕТЫ О ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ТРАНЗАКЦИЯХ, ПОДАВАЕМЫЕ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТИТУТАМИ ПО СДЕЛКАМ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ (В.46)

Институт, подавший отчет	2008	2009	2010	2011 (на 31 марта)
Биржа				
Брокер/дилер				
Суб-брокер				
Доверительный управляющий				
Управляющая				
Банк				
Финансовый консультант				
Организатор схемы коллективных инвестиций				
Портфельный менеджер				
Депозитарии				
Участники депозитариев				
Трансфер-агенты по акциям				
Банк, участвующий в проведении выпуска				
Попечители по договору доверительного				
Регистратор выпуска				

Торговые банки				
Андеррайтеры				
Портфельные менеджеры				
Инвестиционные консультанты				
Кастодианы				
Иностранные институциональные				
Рейтинговые агентства				
Венчурные фонды				
Иное (укажите)				

Таблица 8: Дела, открытые по ОПТ подразделением финансовой разведки (В.48)

Год	Количество дел	Количество обвинений	Количество
2008			
2009			
2010			
2011(на 31 марта 2011 г.)			

Таблица 9: Исполнительное производство по ПОД/ФТ на рынке ценных бумаг (КРОМЕ ПРЕДИКАТИВНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ) (В.52)

Год	Количество — только гражданско-правовые меры	Денежный штраф		Количество — только уголовные меры	Количество — административные меры	Иные санкции
		В долларах США	Количество			
2008						
2009						
2010						
2011 (до 31 марта 2011)						

**ТАБЛИЦА 10: РАССЛЕДОВАНИЯ ПО ПРЕДИКАТИВНЫМ ПРАВОНАРУШЕНИЯМ НА РЫНКЕ
ЦЕННЫХ БУМАГ (B.53)**

Год	Расследования, начатые в связи с ОД	Завершенные расследования по ОД	Расследования, начатые в связи с ФТ	Завершенные расследования по ФТ	Наложены штрафы в (долларах США) за ОД	Наложены штрафы в (долларах США) за ФТ	Обвинительные приговоры по ОД (количество)	Обвинительные приговоры по ФТ (количество)
2008								
2009								
2010								
2011, на 31 марта								

ТАБЛИЦА 11: ИНФОРМАЦИЯ О РЕГИСТРАЦИИ/ВЫДАЧЕ ЛИЦЕНЗИЙ (B.56)

Год	Количество обращений	Удовлетворено	Отказано
2008			
2009			
2010			
2011 (на 31 марта)			

ТАБЛИЦА 12: КОЛИЧЕСТВО ВЫЕЗДНЫХ ПРОВЕРОК (B.58)

Год	Количество выездных проверок
2008	
2009	
2010	
2011 (на 31 марта)	

марта)	
--------	--

8.2 Приложение 2

Пересмотренный и упрощенный вопросник

1. Кто является надзорным/регулирующим органом в сфере:

- А) рынка ценных бумаг
 В) ПОД/ФТ на рынке ценных бумаг?

Страна	Надзорный/регулирующий орган по рынку ценных бумаг	Надзорный/регулирующий орган, ответственный за соблюдение требований по ПОД/ФТ на рынке ценных бумаг

2. Просьба представить данные о валовом внутреннем продукте (ВВП), и объеме сделок на фондовых биржах (в долларах США)

Страна	ВВП в млрд. долларов США (данные за 2010 год)	Объем сделок на фондовой бирже в млрд. долларов США (данные за 2010 год)	Объем сделок на фондовых биржах в% от ВВП

3. Считаются ли преступления, связанные с рынком ценных бумаг, такие как использование конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок, биржевые махинации и мошенничество с ценными бумагами, преступлениями по отмыванию денег (ОД) (да/нет)?

Страна	Считается ли использование конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок преступлением по ОД (да/нет)?	Считаются ли биржевые махинации преступлением по ОД (да/нет)?	Считается ли мошенничество с ценными бумагами преступлением по ОД (да/нет)?

4. Способы оплаты по сделкам на рынке ценных бумаг:

- А) Принимаются ли наличные деньги в качестве способа оплаты по сделкам на рынке ценных бумаг (да/нет)?

- В) Существуют ли какие-либо положения/правила, которые ограничивают прием платежей с банковского счета (ов), не принадлежащего клиенту (то есть платежей от третьих лиц) по сделкам на рынке ценных бумаг (да/нет)?

Страна	Принимаются ли наличные деньги в качестве оплаты (да/нет)?	Существуют ли положения/правила, которые запрещают принимать платежи от третьих лиц (да/нет)?

5. Какова форма расчета сделок с ценными бумагами — физическая поставка ценных бумаг или поставка по счетам депо?

Страна	Как происходит расчет по сделкам с ценными бумагами?	
	В документарной форме (да/нет)	В электронной форме (да/нет)

6. Есть ли правила/инструкции относительно использования принципа «Знай своего клиента»/проведения надлежащей проверки клиентов, которые предписывают, что посредники на рынке ценных бумаг должны получать и проверять удостоверения личности и подтверждения адреса на момент открытия счета для клиента (да/нет)?

Страна	Существует ли обязанность по сбору и проверке документов, удостоверяющих личность, на момент открытия счета для клиента (да/нет)?	Существует ли обязанность по сбору и проверке документов, подтверждающих адрес, на момент открытия счета для клиента (да/нет)?

7. Есть ли правила/инструкции, которые требуют, чтобы посредники на рынке ценных бумаг:

- С) Собирали информацию о конечных владельцах клиентов, которые являются юридическими лицами, такими как компании, паевые фонды, партнерства и т.д. (да/нет).
- Д) Собирали документы для идентификации конечных владельцев юридических лиц (да/нет)?

Страна	Существует ли требование к обязательной идентификации конечного владельца для клиентов, которые являются юридическими лицами (да/нет)?	Существует ли требование к обязательному получению документов для идентификации конечного владельца для клиентов, которые являются юридическими лицами (да/нет)?

8. Есть ли правила/инструкции, которые требуют, чтобы посредники на рынке ценных бумаг применяли усиленные МНПК для клиентов с высоким уровнем риска, включая политически значимых лиц (да/нет)?

Страна	Применяются ли усиленные МНПК для клиентов с высоким уровнем риска (да/нет)?	Применяются ли усиленные МНПК для политически значимых лиц (да/нет)?

9. Применяются ли правила/положения по хранению записей и документов, полученных в результате применения МНПК, а также информации о сделках (да/нет)? Если да, то в течение какого срока должны храниться такие материалы?

Страна	Применяются ли правила хранения записей/правила хранения документов, полученных в результате применения МНПК, и информации о сделках. (да/нет)?	Срок хранения документов, полученных в результате применения МНПК и информации о сделках

10. Были ли выпущены какие-либо указания посредникам на рынках ценных бумаг относительно триггеров/признаков подозрительных транзакций с точки зрения отмывания денег/финансирования терроризма (ОД/ФТ) через рынки ценных бумаг (да/нет)?

Страна	Страны, которые предоставили перечень конкретных триггеров/признаков подозрительных сделок

11. Просьба представить данные по отчетам о подозрительных транзакциях (ОПТ) (продукты, а также финансовые учреждения, такие как биржевой брокер, паевой фонд, схема коллективных инвестиций и т.д.).

Страна	Продукт	Финансовое учреждение
	2010	2010

12. Проверяется ли соответствие нормам по проведению политики «Знай своего клиента» и по ПОД/ФТ при проведении проверок посредников надзорным/регулирующим органом в области рынка ценных бумаг (да/нет)?

Страна	Проверяется ли соответствие нормам по проведению политики «Знай своего клиента» и по ПОД/ФТ при проведении проверок надзорным/регулирующим органом в области рынка ценных бумаг (да/нет)?

13. Пожалуйста, приведите на отдельном листе вкратце несколько примеров тематических исследований, если таковые имеются, основанных на правонарушениях по ОД на рынке ценных бумаг и отчетах о подозрительных транзакциях на рынке ценных бумаг.

8.3 Приложение 3

Признаки подозрительных транзакций, связанные с предикативными правонарушениями по ОД/ФТ

Признаки подозрительных транзакций, связанные с использованием конфиденциальной информации для получения прибыли от биржевых сделок

1. Клиент проводит крупную сделку по покупке или продаже ценной бумаги, или опциона на ценную бумагу, незадолго до появления новостей, влияющих на цену такой бумаги;
2. Имеется информация о том, что у клиента есть друзья или родственники, которые работают в компании - эмитенте ценных бумаг или на такую компанию;
3. Покупка клиента не соответствует его или ее инвестиционному профилю. Например, клиент может никогда не инвестировать средства в акции, но в какой-то момент совершает такую операцию;
4. Счета клиента открываются или существенно пополняются незадолго до совершения покупки, и
5. Клиент продает свою позицию по ценной бумаге одновременно с важным объявлением относительно такой бумаги.

Признаки подозрительны транзакций, связанных с биржевыми махинациями

1. Заказчик осуществляет крупные или повторные операции с ценными бумагами, которые являются неликвидными, цена которых невысока или цену на которые трудно установить;
2. Компания-эмитент не ведет явной деятельности, не имеет доходов, не производит продукции, либо испытывала частые или постоянные изменения в структуре бизнеса и/или претерпевает частые существенные изменения с точки зрения бизнес-стратегии или направления бизнеса;
3. Должностные лица или инсайдеры компании-эмитента связаны с другими компаниями, имеющими низкую стоимость, неликвидными или производящими небольшие объемы продукции;
4. Компании-эмитенту не удалось провести раскрытие информации в соответствии с требованиями законодательства или ценные бумаги компании уже снимались с торгов;
5. Транзакции клиента проходят по общей модели: прием документарных ценных бумаг или получение перевода акций, которые затем продаются, а доходы выводятся со счета;
6. Клиент депонирует документарные ценные бумаги вместе с поручением о переводе акций на множественные счета, которые не выглядят взаимосвязанными, или поручением о продаже или передаче права собственности на акции иным способом;
7. Одна сторона сделки покупает ценные бумаги по высокой цене, а затем продает их со значительным убытком другой стороне;
8. Клиент перечисляет ценные бумаги между несвязанными счетами без всяких видимых причин, и
9. Заказчик осуществляет сделки с ценными бумагами по предварительной договоренности или иные неконкурентные сделки, в том числе искусственное завышение объема торгов или совершение кроссированных сделок с ценными бумагами, которые являются неликвидными или цена которых невысока;

Признаки мошенничества на рынке ценных бумаг

1. Клиент открывает многочисленные счета для разных юридических лиц, управляемых клиентом;
2. Заказчик получает много входящих чеков или электронных переводов от не связанных с ним третьих лиц;
3. Заказчик размещает получаемые от третьих лиц депозиты на многочисленных счетах;
4. Клиент совершает многочисленные исходящие платежи третьим лицам, близкие по времени, когда клиент получает большое количество входящих чеков или электронных переводов от третьих лиц;

5. Профиль клиента не предполагает законных экономических оснований для получения большого количества депозитов от третьих лиц, и
6. Чеки или электронные переводы содержат указание о том, что средства предназначены для инвестирования.

Благодарности

В команду проекта Совета по ценным бумагам и биржам Индии входят г-н П.К. Нагпал, исполнительный директор, г-н Кришнананд Рагхаван, генеральный директор, и г-н Гаджанан Набар, помощник генерального директора.

Проектная группа хотела бы поблагодарить ЕАГ за предоставленную возможность проведения данного типологического проекта. Команда также хотела бы отметить вклад г-на Бориса Топорова, Исполнительного секретаря ЕАГ, г-на Дмитрия Путятин, Администратора Секретариата ЕАГ, г-жи М.В. Бханумати, OSD, Министерство финансов, г-на Панкаджа Мишры, Министерство финансов (офис по вопросам ФАТФ), Индия, и всех членов ЕАГ и наблюдателей, которые предоставили ответы на вопросник.

Любые отзывы по отчету, а также информацию о любых обнаруженных неточностях в отчете просим направлять команде проекта. Связаться с командой проекта можно следующим образом:

Г-н П. К. Нагпал, исполнительный директор, СЦББИ

Эл. почта: nagpal@sebi.gov.in

Тел.: 022-26449995/40459995

Факс: 022-26449011/40459011

Г-н Кришнананд Рагхаван, Генеральный директор, СЦББИ

Эл. почта: krishnanandr@sebi.gov.in

Тел.: 022-26449632/40459632

Факс: 022-26449021/40459021

Г-н Гаджанан Набар, помощник генерального директора, СЦББИ

Эл. почта: gajanann@sebi.gov.in

Тел: 022-26449294/40459294

Факс: 022-26449031/40459031

Почтовый адрес:

Market Intermediaries Regulation & Supervision Department,
SEBI Bhavan, Plot No. C4-A, G-Block,
Bandra Kurla Complex, Bandra (E),
Mumbai - 400 051