

КОЛОНКА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЕАГ



Уважаемые коллеги!

Начало года для Евразийской группы прошло под флагом завершения первого и подготовки ко второму раунду взаимной оценки ЕАГ. Секретариат ЕАГ разработал проект процедур подготовки ко второму раунду взаимной оценки и продолжил работу с государствами-членами в рамках процесса снятия их с мониторинга ЕАГ по результатам первого раунда.

Знаковым событием стал совместный семинар-тренинг в Москве для секретариатов ЕАГ, МАНВЭЛ, МЕНАФАТФ, организованный российской стороной в начале марта этого года при поддержке Секретариата ФАТФ. Мы благодарим страны, а также секретариаты ФАТФ и РГТФ за представителей, направленных для участия в мероприятии.

Работа в сфере оценок была и остается приоритетом для Евразийской группы. Следующим шагом ЕАГ в этом направлении станет семинар оценщиков для стран-членов ЕАГ, который пройдет в Индии в октябре этого года. Также мы планируем участие в семинарах по оценкам стран совместно с региональными группами – партнерами ЕАГ.

В преддверии юбилейного XX Пленарного заседания Евразийской группы в Москве хочу призвать государства-члены к активизации работы в ЕАГ. Одним из вопросов в рамках предстоящего пленарного заседания является амнистия капиталов. Планируется обсуждение этой проблематики и ее влияние на состояние и эффективность национальных систем ПОД/ФТ.

Актуальным вопросом в настоящее время является проблема новых методов платежей, чему будут посвящены консультации ЕАГ с представителями частного сектора. Цель Консультативного форума ускорить процесс обмена мнениями экспертов надзорных органов и финансовых институтов частного сектора из государств-членов ЕАГ. Думаю, что подобный диалог будет способствовать совершенствованию антиотмывочных систем Евразийского региона.

**Председатель ЕАГ
К.П. Кришнан**

В Москве прошел семинар-тренинг для экспертов-оценщиков

В период с 10 по 14 марта 2014 года в Москве проходил семинар-тренинг для экспертов ФАТФ и РГТФ (ЕАГ, МАНВЭЛ, МЕНАФАТФ), связанный с подготовкой к новому раунду взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ, организованный Секретариатом ЕАГ и Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга. Предыдущий третий раунд оценок проходил с 2005 по 2010 гг. За это время были пересмотрены стандарты ФАТФ и разработана новая методология проведения оценки.

Проведение ФАТФ выездных оценочных миссий призвано определить, выполняются ли государствами-участниками группы требования Рекомендаций ФАТФ, и каков результат. Новая методология проведения оценок предполагает анализ двух ключевых критериев – технического соответствия и эффективности. От того, какие результаты будут выставлены стране по итогам взаимной оценки, зависит, на каком режиме мониторинга она будет находиться. Для выполнения столь важных функций необходим пул высококвалифицированных экспертов-оценщиков. Эта методология используется всеми региональными группами по типу ФАТФ, поэтому одним из приоритетов, заявленных избранным в ноябре 2013 г. на пост председателя ЕАГ К.П. Кришнаном, является обеспечение каждой страны Группы пулом профессиональных оценщиков.



В связи с этим закономерным стало значительное количество слушателей, которые приняли участие в прошедшем семинаре – порядка 60 человек. Семинар объединил представителей ФАТФ и трех РГТФ – ЕАГ, МАНВЭЛ, МЕНАФАТФ. Тренинг проводили сотрудники Секретариата

ФАТФ – Винсент Шмоль и Том Нейлан, представитель Международного валютного фонда Стив Дейв, эксперт из МАНВЭЛ Майкл Стеллини. Особое внимание в процессе обучения было уделено не только анализу изменений в процессе проведения взаимных оценок и теорети-

ческим разъяснениям, но и практическим аспектам. Акцент был сделан и на оценку эффективности – прежде данный блок как отдельное направление не выделялся, а рассматривался в контексте других процедур.

Продолжение на стр. 2



Винсент Шмоль, старший аналитик, Секретариат ФАТФ

– Вы участвовали в проведении первой взаимной оценки России по линии ФАТФ. Насколько, на ваш взгляд, изменилось в последнее время законодательство России в сфере ПОД/ФТ?

– С момента проведения первой взаимной оценки Российской Федерации ее

законодательство в сфере ПОД/ФТ продолжает меняться. Это было видно уже из результатов второй оценки, принятой в июне 2008 года, и тем более из последующих усилий, которые были сделаны для устранения недостатков, выявленных в то время. Например, российские власти столкнулись с особенно сложной задачей создания надлежащих мер для выявления бенефициарной собственности. Россия в прошлом году смогла ввести в действие законодательство, чтобы исправить недостатки в этой и ряде других областей. Следовательно, я бы сказал, что российское законодательство в сфере

ПОД/ФТ развивается в положительном направлении в течение последних десяти лет.

– На этом семинаре вы выступаете в качестве инструктора по обучению. Как вы оцениваете средний уровень знаний участников, их способности? Каково ваше мнение о деятельности и уровне подготовки представителей ЕАГ и Секретариата Группы?

– Я хочу сказать, что на прошедшем мероприятии знания и способности участников семинара из государств ЕАГ и Секретариата Группы находились на одном уровне с участниками из других РГТФ. Мы все имели опыт проведения оценки последнего раунда. Следовательно, мы разделяем одни и те же проблемы в процессе адаптации к новой системе оценки, которая должна выйти за рамки только лишь технического соответствия Рекомендациям ФАТФ, с тем чтобы оценить эффективность наших систем ПОД/ФТ. Я считаю, что участники ЕАГ в самом последнем тренинге не только много узнали, но и внесли вклад в обсуждение, поднимая важные вопросы, возникшие из их предыдущего опыта в проведении оценки.

Консультативный
форум с частным
сектором ФАТФ

стр. 3

Новые финансовые
инструменты
в фокусе внимания
ФАТФ

стр. 4

Продолжение, начало на стр. 1

Участники были объединены в 5 команд, в рамках которых впоследствии готовились проекты отчета по оценке, проходившей в виде имитации оценочной миссии. Обсуждение оценки рисков проходило на основе реально существующего отчета об оценке рисков Новой Зеландии.

В ходе обучения участники семинара прошли все реально суще-

ствующие стадии: оценка рисков, анализ технического соответствия, собеседование с представителями госструктур и частного сектора. Все эти процедуры лежат в основе 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ, начавшегося в 2014 году с оценок Испании и Норвегии. Российская Федерация данную процедуру пройдет ориентировочно в 2016-2017 гг.

В завершение мероприятия тренеры выразили надежду, что дан-

ный курс поможет слушателям подготовиться к участию во взаимной оценке, и поблагодарили организаторов из Российской Федерации в лице МУМЦФМ, а также Секретариат ЕАГ, за обеспечение комфортных условий для работы. Исполнительный секретарь ФАТФ Рик МакДоннелл, присоединившись к вышесказанному, отметил высокий уровень прошедшего тренинга: «Мне кажется, тренеры и участники замечатель-

но подготовились и поработали. С каждым разом тренинги становятся все лучше, а материалы – все более прицельными и точными».

Участники семинара, прошедшие обучение, пополнили список экспертов-оценщиков ФАТФ и трех РГТФ – ЕАГ, МАНИВЭЛ и МЕНАФАТФ, которые могут привлекаться к оценкам в ходе начавшегося 4-го раунда.

П.К. Мишра, представитель делегации ПФР Индии



– Как Индия готовится к очередному раунду взаимных оценок по линии ФАТФ? Какая работа проводится по внедрению в законодательство положений, соответствующих новым Стандартам ФАТФ?

– В 2013 году Индия внесла изменения в законодательство по борьбе с терроризмом, а именно, в закон о противоправной деятельности, и в законодательство по борьбе с отмыванием денег – в закон о противодействии отмыванию денег. Поправки к этим законам были введены в соответствии

с обновленными Стандартами ФАТФ.

Так как Стандарты ФАТФ отражаются в различных законодательных актах, правилах и положениях, правительство также сформировало комитет для изучения законов, правил и положений в целях выявления пробелов в нашем законодательстве, опираясь на Рекомендации ФАТФ.

В процессе реализации находятся законы в сфере ПОД/ФТ, так же как и другие законодательные акты, направленные не только на борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, но и на обеспечение финансовой целостности и безопасности финансового сектора Индии.

Мы также запускаем процесс второго раунда Национальной оценки рисков. Кроме того, на регулярной основе проводятся информационно-пропагандистские программы и осуществляется взаимодействие со всеми заинтересованными сторонами. Мы также изучаем различные варианты трактовки прямых и косвенных налоговых преступлений как предикатных к отмыванию денег.

Софиен Маруан, ведущий специалист технического содействия и типологий МЕНАФАТФ



– Секретариат МЕНАФАТФ хотел бы воспользоваться возможностью, чтобы поблагодарить ЕАГ и Российскую Федерацию за любезное гостеприимство и создание прекрасных условий, которые в значительной степени способствовали успеху мероприятия. Также хотели бы высказать искреннюю благодарность Секретариату ФАТФ, Международному валютному фонду и приглашенным экспертам. МЕНАФАТФ придает особое значение семинару в связи с тем, что странам необходимо внедрять в практику обновленные рекомендации и оценивать степень

реализации мер ПОД/ФТ и их эффективность. В дополнение хочется отметить, что в рамках тренинга были представлены дополнительные разъяснения и практическое понимание методологии оценки, в том числе технического соответствия и оценки эффективности.

МЕНАФАТФ имеет очень хорошие отношения с ЕАГ, обе РГТФ являются наблюдателями в отношении друг друга, что позволяет представителям участвовать в деятельности рабочих групп и пленарных заседаниях. Кроме того, МЕНАФАТФ и ЕАГ рассматривают возможность дальнейшего улучшения сотрудничества за счет будущих совместных проектов и мероприятий. Проведение совместных типологий ЕАГ/МЕНАФАТФ и семинара по наращиванию потенциала запланировано на декабрь 2014 года. Эти мероприятия позволят собрать вместе экспертов по типологиям обоих регионов для обмена мнениями и опытом в контексте актуальных трендов и методов ОД/ФТ наряду с проведением сессии по наращиванию потенциала по наиболее важным направлениям. В представленном контексте секретариаты обеих групп рассматривают возможность разработки совместного типологического проекта, сконцентрированного на общих проблемах системы ПОД/ФТ.

Рик МакДоннелл, Исполнительный секретарь ФАТФ



– Как вы оцениваете вклад прошедшего семинара в подготовительную работу для нового раунда оценок ФАТФ и РГТФ?

– Я считаю, что семинар был очень успешным по трем направлениям. Во-первых, в нем участвовали опытные

профессионалы с практическим пониманием пересмотренных Стандартов ФАТФ. Во-вторых, участники получили опыт применения новой методологии оценки на практике. В-третьих, такие мероприятия обеспечивают возможность обсудить и прийти к некоторым выводам о том, какой должна быть эффективность мер ПОД/ФТ. Как следствие, этот семинар внес важный

вклад в обеспечение последовательного осуществления нового этапа оценок.

– Какие дальнейшие шаги будут предприняты в отношении обучения оценщиков?

– Отзывы, которые мы получили от участников московского тренинга, свидетельствуют о высоком уровне удовлетворенности прошедшим курсом. Однако всегда есть чему поучиться, и этот курс не является исключением. Есть старая поговорка: «Чем больше ты учишь, тем больше ты знаешь». Часть учебных материалов мы будем готовить таким образом, чтобы они носили в определенной степени пояснительный характер.

Мы будем в дальнейшем разрабатывать примеры оценок, чтобы участники имели более подробную информацию по эффективности и лучшее руководство по тому, как написать отчет о взаимной оценке. И, конечно, мы будем продолжать предоставлять учебные курсы для других РГТФ и самой ФАТФ.

– Какие совместные мероприятия запланированы с другими РГТФ?

– Помимо продолжающихся учебных курсов взаимной оценки существует ряд других совместных или взаимодополняющих видов деятельности с РГТФ, включая тренинги для стран, собирающихся пройти взаимную оценку, помощь в организации подготовки экспертов-оценщиков на курсах, организованных отдельными РГТФ. Кроме того, естественным продолжением долгосрочного взаимодействия с РГТФ является участие в пленарных заседаниях и других встречах ФАТФ, совместные типологические исследования, встречи с Секретариатом и участие в GNCG – Группе по координации глобальной сети. На мой взгляд, каждый из этих видов деятельности по отдельности и все они, объединенные вместе, демонстрируют возрастающий уровень сотрудничества и оперативного взаимодействия внутри глобальной сети.

Консультативный форум с частным сектором ФАТФ

25–26 марта 2014 года в г. Брюссель (Бельгия), Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) организовала консультации с частным сектором. Ежегодный Консультативный форум был посвящен обсуждению с частным сектором вопросов реализации требований Рекомендаций ФАТФ, получению отзывов о текущей работе ФАТФ и мониторингу проблем, актуальных для компаний финансового и нефинансового сектора

Встреча прошла под эгидой Европейской банковской федерации (EBF) и при поддержке Европейской ассоциации государственных банков, Европейской группы сберегательных банков, Европейской ассоциации кооперативных банков и Европейской ассоциации страховых организаций. В консультациях приняли участие более 120 представителей частного сектора, гражданского общества, а также членов и наблюдателей ФАТФ.

В повестку дня консультативного форума были включены обсуждения наиболее актуальных вопросов, требующих диалога ФАТФ с частным сектором.

1. Реализация риск-ориентированного подхода

ФАТФ получила комментарии относительно проекта обновленного руководства ФАТФ по риск-ориентированному подходу в банковском секторе. Изменения, внесенные в руководство, приведут его в соответствие с новыми Рекомендациями ФАТФ, принятыми в феврале 2012 года. Состоявшийся обмен мнениями – ключ к выработке единого понимания риск-ориентированного подхода, его применения как частным сектором, так и государственными институтами (в том числе надзорными органами). Кроме того, ФАТФ провела предварительные консультации с представителями сектора денежных переводов и профессиональными юристами относительно разработки аналогичных профильных руководств.

2. Виртуальные валюты

В рамках консультативного форума также прошла встреча с экспертами по виртуальным валютам, в ходе которой стороны обменялись мнениями относительно специфики работы систем виртуальных валют и их обменных пунктов. Эксперты обсудили риски отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, связанные с виртуальными валютами, а также меры, которые могут быть приняты и уже принимаются для их снижения. ФАТФ примет во внимание полученные комментарии и продолжит мониторинг данной проблематики.

3. Реализация санкций Организации Объединенных Наций

ФАТФ провела встречу с экспертами из ООН и частного сектора.



Участники обсудили возможности улучшения технического доступа и использования санкционных списков ООН в контексте Рекомендаций ФАТФ 6 и 7 (целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и его финансированию, а также относящиеся к распространению оружия массового уничтожения).

В ходе консультации выступил представитель Вольфсбергской группы с докладом о новой базе данных для санкций, которая была принята Министерством финансов США после консультаций с банками, IT-специалистами и органами государственного сектора. Она направлена на устранение недостатков, связанных с существованием множества списков, которые ведутся органами ООН в различных форматах и учитывают разные данные.

Представители частного сектора выразили пожелание сделать более доступной информацию о санкционных списках, в том числе для небольших фирм, не имеющих достаточных средств на приобретения дорогостоящих информационных продуктов в этой сфере.

4. Актуальные вопросы деятельности ФАТФ

ФАТФ проинформировала участников консультаций о своей текущей работе, результатах встречи экспертов по ПОД/ФТ и специалистов по защите личных данных и частной жизни, состоявшейся в Брюсселе накануне, утверждении процедур проведения 4-го раунда взаимных оценок и публикации следующих руководств и типологических отчетов, подготовленных при участии частного сектора:

- руководства по новым платежным продуктам и услугам;
- руководства по публичным должностным лицам;
- отчета об уязвимостях профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма;
- отчета об отмывании денег и финансировании терроризма в секторе торговли алмазами.

Консультации ФАТФ с частным сектором играют важную роль в обеспечении эффективного выполнения Рекомендаций ФАТФ, поскольку собирают вместе представителей всех секторов, обязанных исполнять требования по ПОД/ФТ (финансового сектора и установленных нефинансовых предприятий и профессий), гражданского общества, органов государственной власти. ФАТФ вновь подтвердила свою готовность взаимодействовать с частным сектором и признала ценность подобных мероприятий для своей текущей работы.

В.П. Нечаев Президент ФАТФ



– Существенным отличием этого мероприятия от предыдущего считаю не только возросшее количество участников, но и их активную вовлеченность в дискуссии. Консультации продемонстрировали реальный двухсторонний диалог представителей частного сектора и государств-членов ФАТФ, обмен опытом, обсуждение вызовов и проблем.

Основное внимание в ходе консультаций было приковано к обсуждению риск-ориентированного подхода в банковском секторе. Представители частного сектора высказались за соблюдение

баланса между предоставлением доступа к финансовым услугам и исключением из банковских услуг (financial inclusion/exclusion).

В целом консультативный форум продемонстрировал свою эффективность в качестве площадки для диалога между частным сектором и государственными структурами. В ходе дискуссий представители рабочих групп ФАТФ, принимавшие участие в подготовке руководств и отчетов, получили обратную связь и рекомендации от представителей сообщающих организаций.

В.Л. Достов Президент Ассоциации «Электронные деньги»



– Важной чертой консультативного форума ФАТФ стал постепенный переход от обсуждения новых Рекомендаций к более предметной, технической работе. Активно обновляются руководства ФАТФ, полным ходом идет подготовка к очередному раунду взаимных оценок. Поэтому обмен информацией с частным сектором становится важен как никогда.

В этом году ФАТФ предложила крупнейшим промышленным ассоциациям обсудить три довольно широких вопроса. Во-первых, состоялись подробные консультации по поводу включения принципов риск-ориентированного подхода в руководство для банковского сектора. Участники рынка получили возможность прокомментировать раннюю редакцию обновленного текста. Также анонсировано создание аналогичного руководства для небанковских финансовых институтов (NFI, NFB).

Во-вторых, участники вновь озвучили свои соображения относительно рисков сектора виртуальных валют. ФАТФ придерживается взвешенных оценок и учитывает крайне важную роль инноваций. Дискуссии по самым ключевым вопросам – считать ли виртуальные валюты денежными суррогатами или немонетарными активами – еще не закончены, и мы надеемся, что соответствующий диалог будет продолжен.

В-третьих, ФАТФ обсудила с частным сектором проблему использования санкционных списков ООН. Этот вопрос является преимущественно техническим, но его решение позволило бы более эффективно исполнять решения международного сообщества и в то же время снизить издержки и риски финансовых организаций.

В целом, консультативный форум оказался, как и всегда, насыщенным для представителей и частного сектора, и регуляторов. Мероприятие вновь доказало свою практическую ценность.

Новые финансовые инструменты в фокусе внимания ФАТФ

Новая редакция Рекомендаций ФАТФ была принята уже более двух лет назад – в феврале 2012 года. Тем не менее работа по приведению в соответствие многочисленных документов Группы продолжается до сих пор. В черед этих изменений почти незамеченным прошло принятие нового Руководства ФАТФ по риск-ориентированному подходу к предоплаченным картам, мобильным платежам и платежным системам в Интернете от июня 2013 года. Тем временем документ представляет для России особый интерес. Ведь здесь, как и во многих других государствах, рынок инновационных розничных финансовых услуг остается одним из локомотивов вовлечения населения в безналичную экономику.

Чтобы обеспечить максимальный охват Руководства, ФАТФ использует термин, пришедший на смену «новым способам платежей» – «новые платежные продукты и сервисы» (НППС). Согласно методологии Группы, НППС представляют собой альтернативу традиционным финансовым сервисам. НППС могут использоваться для совершения денежных переводов не только самостоятельно, но и повышать функциональность или охват уже существующих на рынке услуг.

Подобное определение стоит назвать скорее консенсусным, нежели функциональным. Оно позволяет сделать задел на будущее и охватить технологии и продукты, которые на рынке пока еще не появились. Но также не проводит грани между «старыми» и «новыми» инструментами, которая становится все менее актуальной. Вместе с тем ФАТФ предлагает все же различать НППС и «новые механизмы передачи», которые упомянуты в Рекомендации 15. Наиболее показательный пример – это способы управления банковским счетом. Уже почти два десятилетия банки предлагают услуги онлайн-банкинга – то есть способ составления и передачи платежных поручений в электронном виде через Интернет. С точки зрения ФАТФ, данная технология в категорию НППС попадать не будет, поскольку является лишь одним из механизмов «доставки» услуги банковского счета.

С другой стороны, в последние годы популярность начинают набирать сервисы по доступу к банковскому счету через третью сторону. Такие платежные провайдеры (в Европейском Союзе для них специально придумали термин «сервисы по инициации платежей») не касаются денежных потоков, а только позволяют автоматизировать составление платежных поручений и их передачу в различные кредитные организации. На практике клиент привязывает к одному интерфейсу несколько банковских счетов и карт и управляет средствами на них одновременно. Подобные продукты, напротив, в категорию НППС попадают, поскольку представляются независимым оператором.

Таким образом, определение критериев новых платежных продуктов и

сервисов продолжает представлять собой существенную методологическую трудность. Дополнительным ориентиром для надзорных органов здесь может стать признак того, что та или иная технология только частично подпадает под общее банковское регулирование – то есть выходит за рамки «классических» инструментов.

Однако понимание того, что есть НППС, не отвечает на вопрос, в чем состоит их особая роль для целей ПОД/ФТ. ФАТФ обращает внимание на несколько факторов. Во-первых, для НППС могут быть характерны особые риски ОД/ФТ, которые обусловлены технической спецификой. Во-вторых, НППС играют исключительно важную роль для доступности финансовых услуг. В профильном Руководстве ФАТФ уже отмечалось, что использование гражданами формальных финансовых сервисов положительно сказывается на деятельности по противодействию отмыванию денег. Отсутствие доступа к НППС может компенсироваться ростом спроса на неформальные и зачастую криминальные способы переводов средств. В результате, и отсутствие регулирования, и слишком жесткие требования могут обернуться негативными последствиями для деятельности по ПОД/ФТ.

В Руководстве описаны три наиболее известных категории НППС: предоплаченные карты, мобильные платежи (как с предоплаченного мобильного, так и со специального счета) и платежные системы в Интернете. Все они подразумевают вовлечение значительного числа организаций и предоставляют возможности по совершению мгновенных безналичных платежей как с использованием, так и без использования банковского счета. Несомненно, за пределами текста остались более специфичные вариации. Например, виртуальные платежные карты, платежные системы на основе виртуальных валют, платежные приложения с различными источниками фондирования. Тем не менее даже такой ограниченный анализ позволил сделать некоторые выводы относительно угроз в секторе НППС.

ФАТФ выделила пять наиболее актуальных типов риска применительно к новым платежным продуктам и сервисам.

1. Отсутствие личного контакта и анонимность

Согласно тексту Руководства, взаимодействие с потребителем без личного контакта не обязательно приводит к появлению повышенных рисков. Если клиент совершает удаленный перевод с использованием банковской карты, это не означает, что о нем ничего не известно. Равно как и личное присутствие не гарантирует персонализации – например, при платеже наличными. Именно эти соображения Руководство предлагает взять на вооружение регу-

ляторам. Государства могут закрепить в своем законодательстве такие меры по надлежащему изучению клиента, которые бы не только не требовали от потребителей больших усилий, но и обходились без личного присутствия. Если клиент прошел идентификацию в одной кредитной организации, почему бы не разрешить ему использовать реквизиты выданной карты для удаленного установления личности в другой? В аналогичных целях можно задействовать мобильный телефон, который регистрируется по паспортным данным, электронные подписи или универсальные авторизационные данные в государственных онлайн-сервисах.

2. Географический охват

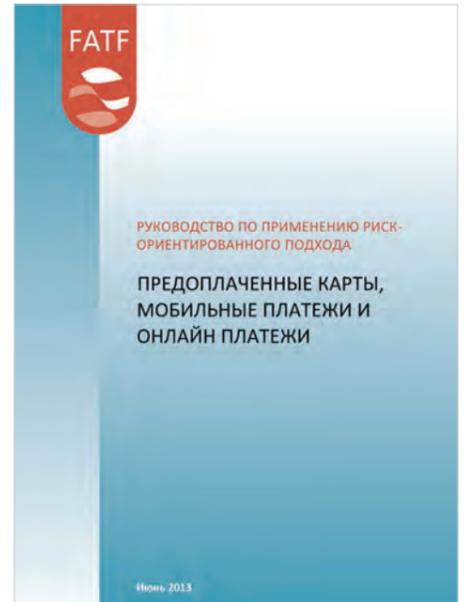
Поскольку в основе НППС лежат современные информационные технологии, то неудивительно, что, как и в IT-сфере, здесь постепенно стираются границы между государствами. Но риск, на наш взгляд, не является типичным именно для НППС. Международные расчеты стали повседневностью задолго до появления новых платежных сервисов. И те механизмы валютного контроля, которые были в связи с этим разработаны, по большей части достаточны для минимизации рисков. Другое дело, когда вопрос касается юрисдикций, где риски ОД/ФТ заведомо более высоки. Но и здесь проблема решается довольно просто. Специфика большинства НППС позволяет достаточно гибко настроить географию их использования – главное, чтобы по касательной не задеть функциональность сервиса и случайно не вытолкнуть клиента в нерегулируемый сектор.

3. Способы фондирования

С точки зрения ПОД/ФТ есть большая разница между пополнением электронного кошелька наличными и с банковского счета. С одной стороны, кредитные организации должны с осторожностью относиться к пополнению платежных инструментов наличными. Однако в то же время следует поощрять предоставление средств с идентифицированных инструментов (например, с банковской карты или счета). В отсутствие такого стимулирования потребители скорее откажутся от НППС, нежели от наличных. Наиболее простым способом решения этой дилеммы является законодательное установление более широкой функциональности и высоких лимитов на совершение операций, если клиент использует безналичное пополнение.

4. Доступ к наличным

Обратная сторона проблемы фондирования – возможность получения наличных. Полностью лишить клиента этой возможности нельзя. Некоторые потребители используют НППС не для покупок, а для получения переводов от родственников. В той или иной си-



туации, наличные могут и вовсе оказываться единственным средством платежа. Наконец, получить свои деньги – неотъемлемое право потребителя.

Следует отметить, что ФАТФ отказалась от криминализации наличности «по умолчанию». Она предлагает лишь установить на такие операции лимиты, которые были бы адекватны актуальному уровню риска. Здесь следует отдать должное российскому регулированию, где реализован именно такой подход. В соответствии с законодательством, с 1 августа 2014 года, клиентам будет разрешено получать наличные по персонализированным предоплаченным картам: до 5 000 рублей в день (не более 40 000 рублей в месяц).

5. Сегментация услуг

Поскольку платежная экосистема постоянно усложняется, регуляторам предлагается выработать адекватный подход к надзору за всеми ее участниками. Однако не все организации обязательно вовлечены в перевод денег, только некоторые из них взаимодействуют с клиентом напрямую, что требует рассмотрения каждой из категорий НППС в отдельности.

Руководство ФАТФ по НППС не дает универсальных советов о том, как нужно регулировать сектор инновационных финансовых услуг. В первую очередь, оно показывает, насколько сильно инновационные технологии связаны с проблематикой финансовой доступности, а значит с ПОД/ФТ. НППС представляют собой не только источник рисков, но и крайне полезный инструмент для вытеснения с рынка неформальных и криминальных финансовых сервисов. Потому регуляторам следует крайне осторожно продумывать каждый шаг по изменению законодательства. Отход от качественного риск-ориентированного подхода может не только сказаться на процессе взаимной оценки, но еще хуже – поставить под угрозу цели борьбы с отмыванием денег.

В.Л. Достов,
Президент Ассоциации
«Электронные деньги»