



**Группа разработки финансовых мер
борьбы с отмыванием денег
Financial Action Task Force
Groupe d'action financière**

НЕОФИЦИАЛЬНЫЙ ПЕРЕВОД

ОТЧЕТ ФАТФ

**Руководство по применению подхода,
основанного на оценке рисков, для сектора
страхования жизни**

Октябрь 2009г.



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является независимым межправительственным органом, основная цель которого заключается в разработке и пропаганде политик, направленных на защиту глобальной финансовой системы от ее использования для целей отмывания денег и финансирования терроризма. Рекомендации, изданные ФАТФ, определяют меры уголовного судопроизводства и меры правового регулирования, которые следует применять для решения данной проблемы. Эти Рекомендации предусматривают международное взаимодействие и превентивные меры, которые должны применять финансовые учреждения и другие образования, такие как казино, дилеры, торгующие недвижимостью, юристы и бухгалтеры. Рекомендации ФАТФ признаны международным стандартом в области противодействия отмыванию денег и борьбы с финансированием терроризма (ПОД/ФТ).

Более подробную информацию можно найти на сайте:

<http://www.fatf-gafi.org>

© 2007 ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены.

Воспроизведение или перевод данной публикации без предварительного письменного согласования запрещены. Заявления о выдаче разрешений на такое воспроизведение или перевод данной публикации полностью или частично необходимо направлять в

Секретариат ФАТФ по адресу:

FATF Secretariat, 2 rue André Pascal 75775 Paris Cedex 16, France (Франция)

Факс: 33-1-45241760 или e-mail: Contact@fatf-gafi.org

СОДЕРЖАНИЕ

ПЕРВЫЙ РАЗДЕЛ:.....	5
ПРИМЕНЕНИЕ РУКОВОДСТВА И ЦЕЛЬ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА	5
Глава 1: История вопроса и контекст.....	5
Цель Руководства:.....	5
Целевая аудитория, статус и содержание Руководства:.....	6
Глава 2: Подход, основанный на оценке риска – цель, преимущества и проблемы	7
Цель подхода, основанного на оценке риска	7
Потенциальные преимущества и проблемы подхода, основанного на оценке риска	9
Глава 3: ФАТФ и подход, основанный на оценке риска	12
Общий принцип оценки риска.....	12
Специальные положения по оценке риска.....	12
Меры по надлежащей проверке клиентов (Рекомендации 5-9).....	13
Системы внутреннего контроля компаний и посреднических организаций по страхованию жизни (Рекомендации 15 и 22).....	14
Регулирование и надзор со стороны компетентных органов (Рекомендация 23)	14
Определенные виды нефинансовых учреждений и профессий (Рекомендации 12, 16, 24)	15
Другие Рекомендации	15
Применение подхода, основанного на оценке риска, для целей противодействия финансированию терроризма	16
Ограничения, действующие в отношении подхода, основанного на оценке риска	17
Различие между надзором, основанным на оценке риска, и политикой и процедурами, основанными на оценке риска	19
ВТОРОЙ РАЗДЕЛ: РУКОВОДСТВО ДЛЯ ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ 21	
Глава 1: Принципы верхнего уровня и разработка подхода, основанного на оценке риска	21
Первый принцип. Понимание угроз и уязвимых мест и ответные меры: оценка национального риска.....	21
Второй принцип. Правовая основа и база правового регулирования для применения подхода, основанного на оценке риска	22
Третий принцип. Разработка базовых механизмов надзора для применения подхода, основанного на оценке риска.....	22
Четвертый принцип. Основные участники и последовательность применения подхода	23
Пятый принцип. Обмен информацией между государственным и частным сектором.....	25
Глава 2: Применение подхода, основанного на оценке риска	26
Оценка риска для целей национальных приоритетов.....	26
Надзор в рамках правового регулирования – Общие принципы	28
ТРЕТИЙ РАЗДЕЛ:.....	35
РУКОВОДСТВО ПО ПРИМЕНЕНИЮ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА, ДЛЯ КОМПАНИЙ И ПОСРЕДНИКОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ	35
Предисловие	35
Глава 1: Категории рисков.....	37
Риск страны/Географического региона.....	Ошибка! Закладка не определена.
Риск, создаваемый клиентом	Ошибка! Закладка не определена.
Риск продукта/услуг.....	40
Переменные, которые могут повлиять на риск.....	41
Контроль над ситуациями с высокой степенью риска.....	41
Глава 2: Применение подхода, основанного на оценке риска	42

Меры по надлежащей проверке клиентов и индивидуальный подход и клиентам.....	42
Мониторинг клиентов и их финансовых операций	44
Сообщение о подозрительных транзакциях, включая попытки совершения противозаконных транзакций и действий	45
Обучение и разъяснительная работа	46
Глава 3: Система внутреннего контроля.....	47
Приложение №1: Основные принципы ПОД/ФТ в области страхования, предусмотренные Международной ассоциацией органов страхового надзора (октябрь 2003 года)	50
Пояснительная записка	50
Основные критерии.....	51
Приложение 2.....	52
Источники дополнительной информации.....	52
А. Документация Группы разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем (ФАТФ).....	52
Б. Международные органы/организации	52
Международная ассоциация органов страхового надзора (IAIS)	52
Международная прозрачность.....	53
В. Законодательство/Руководство по подходу, основанному на оценке риска.....	53
Австралия	53
Бельгия.....	53
Канада	54
Италия.....	54
Япония	54
Джерси	54
Южная Африка.....	54
Великобритания, Руководство Совместной руководящей группы противодействия отмыванию денег (JMLSG).....	55
Соединенные Штаты.....	55
Г. Информационный обмен/разъяснительная работа в государственном и частном секторе.....	55
Д. Другие источники информации, которые могут быть полезны в отношении оценки рисков стран, кредитно-финансовых учреждений и международной деятельности	56
ПРИЛОЖЕНИЕ 3:.....	59
ДОГОВОРНЫЕ ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ КОМПАНИЯМИ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ И ПОСРЕДНИКАМИ	59
Приложение 4.....	61
Состав Электронной консультативной группы	61
Участники и наблюдатели ФАТФ	61
Отрасль страхования.....	61
Приложение 4.....	63
Глоссарий	Ошибка! Закладка не определена.

ПЕРВЫЙ РАЗДЕЛ:

ПРИМЕНЕНИЕ РУКОВОДСТВА И ЦЕЛЬ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА

Глава 1: История и условия разработки Руководства

1. В июне 2007 года ФАФТ утвердила «Руководство по применению подхода, основанного на оценке риска, для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма: принципы и процедуры верхнего уровня», предназначенное для органов государственной власти и финансовых учреждений. Данное Руководство явилось результатом обширной консультационной работы представителей частного и государственного сектора Электронной консультативной группы, созданной ФАФТ.
2. В июне 2008 года ФАФТ утвердила «Руководство по применению подхода, основанного на оценке риска, для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма: принципы и процедуры верхнего уровня», предназначенное для бухгалтеров, казино, дилеров по драгоценным металлам и камням, юристов, агентов по продаже недвижимости и компаний, предоставляющих трастовые и корпоративные услуги, а затем, в июне 2009 года – для компаний, предоставляющих услуги, связанные с денежным обращением.
3. В сентябре 2008 года было проведено совещание с участием организаций, представляющих компании по страхованию жизни. Для этого ФАТФ создала Электронную консультативную группу (EAG), председателями которой стали Лиза Тейт из Американского совета компаний по страхованию жизни и Рейнгардт Преш из Европейской ассоциации компаний по страхованию и перестрахованию. В состав Группы вошли представители и наблюдатели ФАТФ, а также представители компаний и агентов по страхованию жизни, которые изъявили желание работать с проблемами, касающимися подхода, основанного на оценке риска, для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Список участников приводится в Приложении 4.
4. На Пленарном заседании в октябре 2009 года после проведения консультаций с представителями частного и государственного секторов ФАТФ одобрила Руководство по применению подхода, основанного на оценке риска, для государственного и частного секторов.

Цель Руководства:

5. Целью данного Руководства является:
 - Содействие распространению единого представления о том, что такое подход, основанный на оценке риска;
 - Описание принципов верхнего уровня, применяемых при использовании названного подхода;

- Обозначить нормы добросовестной практики для государственных и частных предприятий при разработке и применении эффективного подхода, основанного на оценке риска;
- Содействовать развитию взаимоотношений между частным и государственным секторами, направленных на предотвращение отмывания денег и финансирование терроризма.

6. Однако, следует отметить, что применение подхода, основанного на оценке риска, не является ни обязательным, ни директивным. Правильно применяемый подход, основанный на оценке риска, не всегда означает уменьшение ответственности, хотя и должен обеспечивать более экономичное использование ресурсов. В некоторых странах целесообразнее применять систему, основанную на правилах. Страны должны самостоятельно решать, применять ли подход, основанный на оценке риска, и каким образом применять его.

Целевая аудитория, статус и содержание Руководства:

7. Данное Руководство предназначено, в первую очередь, для органов государственной власти и компаний и посредников по страхованию жизни (то есть, для брокеров и агентов по страхованию жизни). Структурно весь документ разбит на три отдельных раздела. В Первом Разделе описываются ключевые элементы подхода, основанного на оценке риска, и создает базу для трактовки Второго Раздела (Руководство для органов государственной власти) и Третьего Раздела (Руководство для компаний и посредников по страхованию жизни). Документ также включает в себя Приложение 2, в котором приводятся дополнительные источники информации.
8. Целью данного Руководства является определение основных элементов эффективного подхода, основанного на оценке риска, и характеристика типов вопросов, которые хотели бы рассмотреть органы государственной власти и компании и посредники по страхованию жизни в процессе применения подхода, основанного на оценке риска.
9. Руководство признает, что каждая отдельная страна и органы ее государственной власти совместно с ее компаниями и посредниками по страхованию жизни должны самостоятельно определить наиболее приемлемый режим, учитывающий риски непосредственно данной отдельной страны. Таким образом, Руководство не ставит перед собой цели предложить всем странам единую модель подхода, основанного на оценке риска, но стремится обозначить общую основу, базирующуюся на принципах и процедурах верхнего уровня, возможность применения которых страны могли бы рассмотреть при использовании подхода, основанного на оценке риска, исходя при этом из того, что данное Руководство не будет ограничивать компетенцию органов власти отдельной страны.

Глава 2: Подход, основанный на оценке риска – цель, преимущества и проблемы

Цель подхода, основанного на оценке риска

10. Рекомендации ФАФТ содержат в себе положения, позволяющие странам в некоторой степени принять подход, основанный на оценке риска, для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Кроме того, данные положения предоставляют странам законное право, на основании которого они могут разрешать компаниям и посредникам по страхованию жизни использовать подход, основанный на оценке риска, для выполнения принятых обязательств в области противодействия отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма (ФТ). Подход, основанный на оценке риска, позволяет компетентным органам и компаниям и посредникам по страхованию жизни применять такие меры предотвращения или ограничения отмывания денег и финансирования терроризма, которые будут соизмеримы с оцененным риском. Это позволяет распределять ресурсы наиболее эффективным образом. Принцип распределения ресурсов основывается на том, чтобы направлять ресурсы с учетом приоритетов, таким образом, чтобы основные усилия концентрировались на наиболее существенных рисках. В качестве альтернативных можно также применять подходы, предполагающие равномерное распределение ресурсов, когда усилия равномерно распределяются между всеми компаниями и посредниками по страхованию жизни, заказчиками, продуктами и т.д., или целевое выделение ресурсов; но в этих случаях ресурсы распределяются не по результатам оценки риска, а на основании иных факторов. Таким образом, можно автоматически прийти к формальному подходу, когда основной задачей становится выполнение требований правового регулирования, а не фактическое противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.
11. Применение подхода, основанного на оценке риска, предполагает также и применение процесса управления риском для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Данный процесс предусматривает подтверждение факта существования риска (рисков) и разработку стратегий управления и снижения выявленных рисков.
12. Также необходимо провести анализ рисков с тем, чтобы установить области наиболее высокого риска отмывания денег и финансирования терроризма. Страны должны определить наиболее уязвимые зоны и рассмотреть проблемы, характерные для них, соответствующим образом. Так, учреждения должны обозначить наиболее уязвимых клиентов, продукцию и услуги, включая каналы поставок и географические регионы. Не следует полагать, что оценка, составленная на каком-то определенном этапе, останется неизменной. С течением времени ситуация может измениться, в зависимости от того, как будут развиваться события, и какие новые угрозы появятся.

13. Стратегии компаний и посредников по страхованию жизни по управлению и ограничению выявленных рисков отмывания денег и финансированию терроризма, как правило, ориентированы на недопущение осуществления определенной деятельности повторно посредством комплекса сдерживающих мер (как, например, меры по надлежащей проверке клиентов (НПК), выявления (например, отслеживания подозрительных операций и передача сведений о них в компетентные органы) и ведения отчетной документации таким образом, чтобы их можно было использовать для целей расследования.
14. Меры противодействия должны соответствовать оценке риска. В областях с более высокой степенью риска следует применять более жесткие меры: в отношении компаний и посредников по страхованию жизни, например, рекомендуется проводить расширенную надлежащую проверку клиентов и расширенную проверку финансовых операций. Аналогичным образом, в областях с низкой степенью риска можно применять упрощенные или сокращенные схемы контроля.
15. Единой методики, принятой во всем мире, которая позволяла бы определить характер и состав подхода, основанного на оценке риска, не существует. Однако, эффективный подход, основанный на оценке риска, все же предполагает описание рисков отмывания денег, их классификацию по категориям и введение соответствующих контролирующих мер, разработанных с учетом выявленных рисков. Эффективный подход, основанный на оценке риска, позволит компаниям и посредникам по страхованию жизни делать обоснованные заключения в отношении своих клиентов. Применение обоснованного и четко сформулированного подхода, основанного на оценке риска, может служить обоснованием для компаний и посредников по страхованию жизни при их применении схем управления потенциальными рисками отмывания денег и финансирования терроризма и утверждению соответствующих решений в отношении определенных клиентов. Подход, основанный на оценке риска, не должен препятствовать компаниям и посредникам по страхованию жизни в заключении сделок с клиентами, он должен облегчать управление потенциальными рисками отмывания денег и финансирования терроризма для компаний и посредников по страхованию жизни.
- 1.13. Как бы компании и посредники по страхованию жизни ни ужесточали и ни усиливали меры ПОД/ФТ, преступные группы будут предпринимать все новые и новые попытки сокрытия фактов перевода нелегальных денежных средств в рамках компаний и посредников по страхованию жизни, которые время от времени могут быть успешными. Обоснованно сформулированный подход, основанный на оценке риска, при эффективном применении позволяет реализовать соответствующую и эффективно действующую структуру контроля для управления определенными рисками отмывания денег и финансирования терроризма. Тем не менее, надо признать, что даже самые совершенные схемы контроля, включая тщательно разработанные схемы, внедренные на базе подхода, основанного на оценке риска, не способны выявить все случаи отмывания денег и финансирования терроризма. Поэтому органы правового регулирования, правоохранительные и судебные органы должны особенно тщательно рассматривать обоснованность подхода, основанного на оценке риска, применяемого компаниями и посредниками по страхованию жизни. Если компании и посредники по страхованию жизни не могут эффективно снизить риск отмывания денег и финансирования терроризма из-за недостатков применяемого подхода, основанного на оценке риска, или из-за невозможности применить программу, основанную на оценке риска, ввиду ошибок, допущенных при ее разработке, органы правового регулирования, правоохранительные и судебные

органы должны в этом случае применить все необходимые меры, включая взыскание штрафов и применение иных соответствующих правовых и нормативных санкций.

Потенциальные преимущества и проблемы подхода, основанного на оценке риска

Преимущества:

17. Применение подхода, основанного на оценке риска, для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма может дать преимущества всем сторонам, включая и граждан. При эффективном применении данный подход позволит повысить эффективность и результативность использования ресурсов компаний и посредников по страхованию жизни и органов надзора, максимально снижая связанные с этим неудобства для клиентов. При основном упоре на факторы, представляющие собой более высокий риск, можно найти более перспективные решения посредством более экономичных способов.
18. Кроме того, меры, направленные на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, должны отличаться достаточной гибкостью и изменяться вместе с динамикой риска. Как таковые, компании и посредники по страхованию жизни будут принимать собственные решения, использовать собственные знания и опыт для разработки подхода, основанного на оценке риска, учитывающего характерные особенности собственной организации, его структуры и деятельности.
19. Применение подхода, основанного на оценке риска, способно также повысить эффективность управления рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма; при этом такой подход должен учитывать все возможные риски и должен быть разработан на основе добросовестного сотрудничества всех компетентных органов и компаний и посредников по страхованию жизни. Без взаимодействия всех названных сторон применение подхода, основанного на оценке риска, не может быть эффективным.
20. Лица, участвующие в отмывании денег, и террористические организации обладают самой подробной информацией о компаниях и посредниках по страхованию жизни и идут на отчаянные шаги, чтобы скрыть свои финансовые операции и отразить их таким образом, чтобы их нельзя было отличить от легальных. Подход, основанный на оценке риска, должен затруднить использование компаний и посредников по страхованию жизни такими преступными элементами, поскольку операции, проводимые ими, будут отнесены к деятельности повышенного риска, требующей более пристального внимания. Кроме того, подход, основанный на риске, позволит компаниям и посредникам по страхованию жизни адаптироваться и реагировать на появление новых способов отмывания денег и финансирования терроризма более эффективно и результативно.

Проблемы:

21. Подход, основанный на оценке риска, не всегда облегчает достижение поставленной задачи, и применение мер, предусмотренных этим подходом, не исключает определенных трудностей. Некоторые проблемы уже заложены в

самом подходе, основанном на оценке риска. Другие возникают в процессе перехода к применению системы, основанной на оценке риска. Тем не менее, целый ряд проблем можно рассматривать как возможность внедрения более эффективной системы. Перспективы применения подхода, основанного на оценке риска, для целей борьбы с финансированием терроризма описываются далее в разделах 37-41 далее.

22. Подход, основанный на оценке риска, открывает новые перспективы и для государственного, и для частного сектора. Этот подход требует объединения всех ресурсов и всего опыта для сбора и надлежащего толкования информации о рисках, как на уровне всей страны, так и на уровне отдельных организаций, разработки процедур и систем и соответствующей подготовки персонала. Далее, учреждения должны принять взвешенные и обоснованные решения по применению отдельных элементов таких процедур и систем. На практике, безусловно, применение такого подхода может быть реализовано в самых различных формах, в результате чего подход будет систематически обновляться, а установленные требования будут соблюдаться более точно. Однако, результаты применения такого подхода не всегда могут быть прогнозируемыми, применение единых законодательных требований может быть связано с определенными проблемами, а со стороны клиентов может возникнуть непонимание в отношении требований о предоставлении информации, необходимой для заключения и последующего продления срока действия договора.
23. Применение подхода, основанного на оценке риска, требует от компаний и посредников по страхованию жизни четкого понимания рисков и способности принимать продуманные решения. Для этого компании и посредники по страхованию жизни должны наращивать собственную базу знаний, например, посредством обучения персонала, поиска опытных сотрудников, проведения консультаций со специалистами и «обучения на собственном практическом опыте». Обмен информацией между компетентными органами для этих целей всегда будет иметь особо ценное значение. Целесообразными будут и рекомендации о том, какой должна быть добросовестная деятельность. Попытки применения подхода, основанного на оценке риска, без необходимого опыта могут привести компании по страхованию жизни и их посредников к выработке ложных решений. Есть вероятность, что компании могут либо переоценить риск и в этом случае допустят перерасход ресурсов, либо недооценят риск и создадут уязвимые зоны.
24. Некоторые компании и посредники по страхованию жизни могут заметить, что их сотрудники проявляют определенную неловкость, принимая те или иные решения, основанные на оценке риска. Это может проявляться как в чрезмерно осторожных решениях, так и в неоправданных затратах времени на слишком тщательное изучение документов для обоснования такого решения. Такое поведение может проявлять руководитель любого уровня. Однако, в случаях, когда руководство не признает или недооценивает риск, может укорениться тенденция выделения недостаточных ресурсов для решения проблем, связанных с соответствием законодательным требованиям, из-за чего такое соответствие будет потенциально не достижимым. Органы надзора должны уделять большее внимание оценке соответствия процессу выработки решений, используемому компаниями и посредниками по страхованию жизни. Тем не менее, необходимо проводить и выборочные проверки, а также рассматривать отдельные решения в рамках оценки эффективности всей системы управления рисками, применяемой

данным кредитно-финансовым учреждением (см. пункт 86). Органы надзора должны учитывать, что даже те компании и посредники по страхованию жизни, которые разработали надлежащие схемы и процедуры управления рисками, регулярно обновляют их и применяют соответствующие политики, процедуры и процессы, не застрахованы от решений, которые могут оказаться неправильными в контексте дополнительной информации, которая на момент принятия решения была недоступна. Органам надзора и страховым компаниям рекомендуется выработать общее мнение по поводу применения подхода, основанного на оценке риска.

25. Подход, основанный на оценке риска, должен позволять компаниям и посредникам по страхованию жизни принимать обоснованные решения. Это значит, что ни одна из схем, применяемых на практике одной компанией и посредником по страхованию жизни, не может применяться в такой же форме любой другой компанией и посредником по страхованию жизни. Из-за многообразия форм применения подхода на практике органы правового регулирования должны уделить должное внимание составлению и распространению руководств по нормам добросовестной практики, а надзорные органы должны будут тщательнее проверять соответствие применяемых подходов установленным требованиям. Используя руководства по нормам добросовестной практики, учебные материалы, результаты исследований отраслей промышленности и другую ценную информацию и материалы, надзорные органы смогут более квалифицированно оценить обоснованность решений, основанных на оценке риска, которые принимают компании и посредники по страхованию жизни.

Потенциальные преимущества и потенциальные проблемы кратко можно представить в следующем виде:

Потенциальные преимущества:

- Более эффективное управление рисками и экономические выгоды
- Концентрация основных ресурсов компанией и посредников по страхованию жизни на фактически существующих и выявленных угрозах
- Гибкость в адаптации к рискам, изменяющимся с течением времени

Потенциальные проблемы:

- Сбор соответствующей информации, позволяющей провести надлежащий анализ риска
- Переходный период требует краткосрочных затрат
- Возникает более острая потребность в более квалифицированном персонале, способном принимать взвешенные решения
- Повышается необходимость в надлежащем обучении
- Органы правового регулирования должны отреагировать соответствующим образом на многообразие форм подхода, основанного на оценке риска, применяемых на практике.

Глава 3: ФАТФ и подход, основанный на оценке рисков

26. Основная идея, на которой базируются Рекомендации ФАТФ, заключается в том, что различные компании и посредники по страхованию жизни, клиенты, продукты или финансовые операции характеризуются разной степенью риска отмывания денег и финансирования терроризма. Согласно Рекомендациям, страны могут рассчитывать степень риска двумя способами: (а) на основании общего принципа оценки риска, применимого в отношении компаний и посредников по страхованию жизни, который позволяет странам, удовлетворяющим определенным требованиям, и в определенных случаях не применять частично или полностью отдельные Рекомендации; и (б) на основании специальных Рекомендаций, разработанных исключительно для целей оценки риска, которые страны либо обязаны соблюдать (при высокой степени риска), либо могут соблюдать (при низкой степени риска).

Общий принцип оценки риска

27. Страна может принять решение применять весь комплекс мер ПОД/ФТ, описанный в Рекомендациях 5-11, 13-15, 18 и 21-22 в отношении всех типов кредитно-финансовых учреждений.¹ Однако, страна также имеет право учитывать степень риска и ограничить применение некоторых Рекомендаций, если выполняется одно из условий, приведенных далее. Ограничения и исключения допускаются строго в той мере, в которой они предусмотрены, и при наличии соответствующего обоснования:
- Если финансовая деятельность осуществляется физическим или юридическим лицом не регулярно или в ограниченном объеме (с точки зрения количественных показателей и абсолютных критериев), для которой характерна низкая степень риска отмывания денег и финансирования терроризма², страна имеет право принять решение о том, что в применении мер ПОД частично или полностью нет необходимости.
 - При соблюдении строгих ограничений и исключительно при наличии соответствующего обоснования, а также при низкой степени риска отмывания денег и финансирования терроризма, наблюдающейся в течение ряда лет, страна имеет право не применять все или некоторые из Сорока Рекомендаций в отношении некоторых видов финансовой деятельности.

Специальные положения по оценке риска

28. Помимо общего принципа оценки риска, упоминаемого выше, подход, основанный на оценке риска, либо уже предусмотрен в самих Рекомендациях (и Методологии) путем введения специальных ограничений в рамках ряда

¹ С. Глоссарий к Рекомендациям ФАТФ, определение «кредитно-финансовое учреждение».

² Ссылка на финансирование терроризма в данных двух положениях была добавлена в соответствии с пунктами 20(а) и (б) Методологии ФАТФ.

Рекомендаций, либо включен в состав или связан с такими Рекомендациями. Для учреждений, коммерческих предприятий и профессий, упоминаемых в Рекомендациях ФАТФ, риск оценивается в рамках следующих четырех основных областей: (а) меры по надлежащей проверке клиентов (НПК) (Рекомендации 5-9); (б) система внутреннего контроля учреждения (Рекомендации 15 и 22); (в) подход к системам контроля и надзора, применяемый компетентными органами (Рекомендация 23); (г) условия для стран, позволяющих определенным видам нефинансовых учреждений и профессий (ОНФПП) и д) положение, на основании которого страны могут предоставить ОНФПП право рассчитывать риск отмывания денег и финансирования терроризма по методике, используемой кредитно-финансовыми учреждениями (Рекомендации 12, 16 и 24).

Меры по надлежащей проверке клиентов (Рекомендации 5-9)

29. Риск оценивается по следующим критериям:

- а. Высокая степень риска – Согласно Рекомендации 5, страна обязана требовать от компаний и посредников по страхованию жизни проведения расширенной надлежащей проверки клиентов, деловых контактов и финансовых операций, для которых характерна высокая степень риска. Примерами в этом отношении могут служить Рекомендации 6 (Видные политические деятели), в которых упоминаются виды деятельности, подверженные высокой степени риска и, следовательно, требующие применения расширенных схем НПК.
- б. Низкая степень риска - страна также имеет право разрешить своим компаниям и посредникам по страхованию жизни исходить из низкой степени риска при разработке НПК (см. Методологические критерии 5.9). Таким образом, компании и посредники по страхованию жизни могут применять сокращенную или упрощенную схему таких мер (при этом не отказываясь от их проведения полностью). В качестве примеров низкой степени риска отмывания денег/финансирования терроризма можно привести компании и посредников по страхованию жизни, на которые распространяется действие требований Рекомендаций ФАТФ, и соблюдение которых такими компаниями и посредниками по страхованию жизни контролируется соответствующими органами надзора, а также государственные компании, акции которых котируются на бирже, в отношении которых действуют требования о представлении отчетов в компетентные органы, предусмотренные законом.
- в. Риск, связанный с модернизацией – Согласно Рекомендации 8, страна должна требовать от своих компаний и посредников по страхованию жизни уделять особое внимание рискам, возникающим при разработке новых или развивающихся технологий, позволяющих проводить анонимные финансовые операции.
- г. Механизм оценки риска – стандарты ФАТФ предполагают, что страны разработают соответствующий механизм, посредством которого компетентные органы смогут оценивать или анализировать процедуры, применяемые компаниями и посредническими организациями по страхованию жизни для оценки, управления рисками, а также рассматривать решения, принятые такими компаниями. Предполагается, что такие механизмы будут разработаны во всех областях, где будет применяться

подход, основанный на оценке риска. Кроме того, в странах, где компетентные органы издают руководства по применению надлежащих схем подхода, основанного на оценке риска, для компаний и посреднических организацией по страхованию жизни, целесообразно установить надзор за соблюдением требований таких руководств компаниями и посредническими организациями по страхованию жизни. Кроме того, оценка риска для всей страны в целом также признается Рекомендациями одним из важнейших компонентов механизма оценки риска (Рекомендации 5 и 9).

Системы внутреннего контроля компаний и посреднических организаций по страхованию жизни (Рекомендации 15 и 22)

30. Согласно Рекомендации 15 при разработке «соответствующих» внутренних политик, программ обучения и систем аудита необходимо учитывать существующие риски отмывания денег и финансирования терроризма, характерные для конкретных клиентов, продуктов, услуг, определенных географических регионов деятельности и т.д. В Пояснительных Примечаниях к Рекомендации 15 указывается, что страна имеет право разрешить своим учреждениям учитывать риски отмывания денег и финансирования терроризма, а также размер предприятия при выборе типа и состава необходимых мер. Аналогично этому, оценка мер, которые должны выполняться зарубежными отделениями и дочерними предприятиями, должна учитывать и риск, характерный для определенной страны (и соблюдение Рекомендаций ФАФТ) (Рекомендация 22).

Регулирование и надзор со стороны компетентных органов (Рекомендация 23)

31. Согласно Рекомендации 23 страна имеет право учитывать риск отмывания денег или финансирования терроризма, характерный для отдельной компании или посреднической организации по страхованию жизни, при выборе соответствующих мер для целей лицензирования или регистрации, контроля или надзора за такими учреждениями с рамках ПОД/ФТ. Если в течение ряда лет риск отмывания денег и финансирования терроризма удерживается на низком уровне, разрешается выбрать менее жесткие меры.
32. Также, согласно Рекомендации 23 компании и посреднические организации по страхованию жизни, на которых распространяется действие Основных Принципов, должны соблюдать требования Основных Принципов, относящиеся к ПОД/ФТ (которые не описываются прямо в Рекомендациях ФАФТ) для целей противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма, например, осуществлять лицензирование учреждений. Кроме того, Основные Принципы определяют надлежащие процедуры оценки и управления риском, поэтому страны должны решить, каким образом данные, четко определенные концепции можно применять к ПОД/ФТ.

Определенные виды нефинансовых учреждений и профессий (Рекомендации 12, 16, 24)

33. При реализации мер ПОД/ФТ в отношении ОНФПП, как это определяется в Рекомендациях 12 и 16, страна имеет право разрешить ОНФПП учитывать риск отмывания денег и финансирования терроризма при выборе состава НПК, системы внутреннего контроля и т.д., по той же методике, которая применяется кредитно-финансовыми учреждениями.³
34. Что касается регулирования и контроля (Рекомендация 24), страна имеет право учитывать риск отмывания денег и финансирования терроризма в отношении одного конкретного сектора ОНФПП (за исключением казино, которые отнесены к организациям высокой степени риска) при выборе состава мер, соблюдение которых подлежит контролю, и удовлетворении требований, направленных на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма. Если в течение ряда лет риск отмывания денег и финансирования терроризма удерживается на низком уровне, разрешается выбрать менее жесткие меры контроля.⁴

Другие Рекомендации

35. Что касается Девяти Специальных Рекомендаций ФАТФ о противодействии финансированию терроризма, Специальная Рекомендация VIII, действующая в отношении некоммерческих организаций, также признает, что риск финансирования терроризма необходимо учитывать,⁵ а решение проблем некоммерческих организаций, связанных с риском финансирования терроризма, должно базироваться на целевом подходе в виду неоднородности отраслей промышленности различных стран и разной степени уязвимости отдельных отраслей в отношении нелегального использования террористами. Аналогичным образом, документ о нормах добросовестной практики, также посвященный проблемам Специальной Рекомендации IX, рекомендует странам разрабатывать меры с учетом оценки рисков и угроз. Проблемам оценки риска также посвящается методология к Специальной Рекомендации VII, рекомендующая кредитно-финансовым учреждениям-получателям денежных средств применять эффективные процедуры, основанные на оценке риска, для идентификации и обработки безналичных денежных переводов, по которым отсутствует подробная информация об отправителе.
36. Рекомендация 25 требует поддерживать соответствующую обратную связь с учреждениями финансового сектора и ОНФПП. Такая обратная связь должна содействовать более точной оценке риска отмывания денег и финансирования терроризма и внесению соответствующих поправок учреждениями и компаниями в их программы оценки риска. За счет этого, возможно, повысится качество отчетности по подозрительным транзакциям. Как одна из важнейших составных частей оценки риска, определяемой для всей страны или отрасли промышленности в целом, такая обратная связь, осуществляемая в сжатые сроки и в достаточном объеме, позволит повысить эффективность подхода, основанного на оценке риска.

³ Пособие, пункт 42(е) (i).

⁴ См. Методология, Рекомендация 24.

⁵ Пособие, пункт 42 (f)

Применение подхода, основанного на оценке риска, для целей противодействия финансированию терроризма

37. Применение подхода, основанного на оценке риска, для целей противодействия финансированию терроризма имеет как схожие, так и отличительные черты по сравнению с использованием данного подхода для борьбы с отмыванием денег. И в том, и в другом случае необходимо разработать процесс, позволяющий составить описание и дать оценку риска. Однако, само определение финансирования терроризма предполагает, что оценка риска сопряжена с определенными трудностями, а применение стратегий может осложняться такими факторами, как относительно низкие суммы операций, проводимых для целей финансирования терроризма, или поступление денежных средств из легальных источников.
38. Денежные средства, которые могут использоваться для финансирования терроризма, могут поступать либо из источников, сформированных в результате преступной деятельности, либо из легальных источников, кроме того, источники финансирования могут различаться по типам, в зависимости от типа террористической организации. Если денежные средства поступают за счет нелегальной деятельности, то для противодействия финансированию терроризма можно использовать традиционные механизмы контроля, которые применяются и для целей противодействия отмыванию денег, однако, деятельность, содержащую в себе признаки подозрительных транзакций, нельзя автоматически причислять или связывать с финансированием терроризма. Следует отметить, что суммы по операциям, имеющим отношение к финансированию терроризма, могут быть весьма незначительными, за счет чего такие операции в рамках подхода, основанного на оценке риска, чаще всего квалифицируются как операции с минимальным риском отмывания денег. Если же средства поступают из легальных источников, то установить их использование для целей финансирования терроризма может быть еще труднее. Кроме того, операции в рамках террористической деятельности могут проводиться открыто, и на первый взгляд могут казаться вполне обычными сделками, как, например, покупка материалов или предоставление услуг (например, приобретение химических веществ, используемых повсеместно, автомобилей и т.д.), полностью соответствуя названной цели, при этом единственным фактором, остающимся завуалированным, будет фактическая цель приобретения таких материалов и услуг. Поэтому операции, связанные с финансированием терроризма, осуществляемые как за счет средств террористов, полученных в результате противозаконной деятельности, так и за счет легальных источников, могут проявлять определенные отличия от обычных операций, проводимых для целей отмывания денег. Однако, в любом случае, компании и посреднические организации по страхованию жизни не несут ответственности за установление причастности той или иной финансовой операции к нелегальной деятельности или выявление скрытого назначения операции для террористических целей, напротив, компании и посреднические организации по страхованию жизни обязаны только поставить в известность компетентные органы о проведении такой подозрительной операции. После чего подразделение финансовой разведки (ПФР) совместно с правоохранительными органами проведет расследование и установит, действительно ли такая операция имеет отношение к финансированию терроризма.

39. Таким образом, способности кредитно-финансовых учреждений по выявлению и классификации операций, которые потенциально могут быть связаны с финансированием терроризма, без руководств по топологиям финансирования терроризма и специальной разведывательной информации, которая может быть предоставлена компетентными органами, имеют существенно большее значение, чем непосредственное выявление фактов потенциального отмывания денег или иной подозрительной деятельности. Основу деятельности по обнаружению таких операций и специальных национальных руководств и топологий, скорее всего, должны составлять меры надзора с упором на операции, проводящиеся в странах и географических регионах деятельности террористов, или иные отдельные топологии, имеющиеся на данном этапе (многие из них идентичны методам, применяемым для борьбы с отмыванием денег).
40. В случаях, когда в отношении отдельных физических лиц, организаций или стран применяются санкции за финансирование терроризма, соответствующая страна самостоятельно определяет требования к таким учреждениям, которым они должны удовлетворять, а также ведет список таких физических лиц, организаций и стран, не учитывая их в оценке риска. Нарушение таких санкций является уголовным преступлением и может повлечь за собой уголовное наказание, если денежные средства или финансовые услуги будут предоставлены субъекту финансирования терроризма или его агенту.
41. По этим причинам Руководство не содержит подробного описания методики применения подхода, основанного на оценке риска, в отношении финансирования терроризма. Безусловно, желательно, чтобы подход, основанный на оценке риска, применялся во всех случаях, когда это целесообразно с практической точки зрения, но в случае с финансированием терроризма требуются дополнительные, более расширенные консультации со всеми заинтересованными сторонами, в результате которых можно будет составить подробный перечень признаков, позволяющих идентифицировать тот или иной метод или технологию как метод или технологию, применяемую для целей финансирования терроризма; на основании такого перечня признаков можно будет разработать стратегии оценки рисков финансирования терроризма и меры по снижению таких рисков. В этом случае компании и посреднические организации по страхованию жизни получают дополнительную, более основательную базу для разработки методики применения подхода, основанного на оценке риска, для целей противодействия финансированию терроризма.

Ограничения, действующие в отношении подхода, основанного на оценке риска

42. Существуют некоторые ситуации, при которых применение подхода, основанного на оценке риска, не возможно или возможно, но в ограниченном объеме. Также существуют ситуации, когда на начальных этапах введения тех или иных требований или процессов применение подхода, основанного на оценке риска, не возможно, но на всех последующих этапах вполне допустимо. Ограничения, действующие в отношении подхода, основанного на оценке риска, как правило, обусловлены требованиями правового регулирования или нормативными требованиями, предусматривающими выполнение определенных действий.

43. Применение мер по замораживанию активов определенных физических или юридических лиц в юрисдикциях, где такие меры предусмотрены законодательством, не зависят от оценки риска. Требование о введении таких мер абсолютно, и процессы, основанные на оценке риска, не оказывают на него никакого влияния. Аналогичным образом, несмотря на то, что, подход, основанный на оценке риска, с одной стороны, может ускорить выявление потенциальных подозрительных операций, с другой стороны, представление отчетов о выявленных подозрительных операциях, не зависит от оценки риска.
44. Надлежащая проверка клиентов включает в себя целый ряд элементов, таких как: идентификация клиентов и реальных владельцев и проверка такой идентификации, сбор информации о целях и предполагаемом характере деловых взаимоотношений, а также текущая проверка клиентов. Из всех перечисленных элементов идентификация клиентов и проверка такой идентификации является требованиями, которые должны выполняться всегда, применяется подход, основанный на оценке риска, или нет. Однако, что касается всех элементов НПК, то при обоснованном применении подхода, основанного на оценке риска, можно определить состав и качество необходимой информации, а также выбрать механизмы, позволяющие обеспечить соответствие минимальным стандартам. Как только будет определен состав и качество информации и необходимые механизмы, требования к документации и отчетности, ведущейся для целей надлежащей проверки клиентов, а также требования в отношении отчетности по финансовым операциям, будут применяться вне зависимости от уровня риска.
45. Страны могут принять решение, предоставляющее право компаниям и посредническим организациям по страхованию жизни применять упрощенные или сокращенные схемы, если такие компании и посреднические организации по страхованию жизни соответствуют низкому уровню риска отмыwania денег или финансирования терроризма. Однако, применение таких упрощенных или сокращенных схем распространяются не на все аспекты надлежащей проверки клиентов. Кроме того, в случаях, когда применение таких упрощенных или сокращенных схем обусловлено удовлетворением определенных требований или наличием определенных пороговых значений, необходимо предусмотреть меры, не допускающие искусственной разбивки операции таким образом, чтобы обойти установленное пороговое значение. Кроме того, для надлежащей оценки риска может потребоваться информация, выходящая за пределы данных по идентификации клиента, например, месторасположения клиента и цель открытия счета. Этот процесс может принимать итеративный характер: получив первичную информацию о клиенте, можно будет сделать вывод о том, необходимы ли какие-либо дополнительные сведения о нем, а в целом ряде случаев дополнительную информацию о клиенте можно получить из материалов по надзору за клиентами.
46. В любом случае для выявления необычных и, следовательно, подозрительных финансовых операций необходим контроль в той или иной форме: автоматизированный или ручной, в форме проверки докладных записок о несоответствии требованиям или применение нескольких форм контроля, в зависимости от уровня риска, характерного для таких операций. Метод контроля, применяемый как на уровне финансовых операций, так и на других уровнях, таких как политика/счет/контракт или на уровне клиента, должен полностью соответствовать профилю деятельности компании или посредника по страхованию жизни, а также должен учитывать текущий уровень риска. Индивидуальный или совокупный уровень риска со временем может меняться, поэтому методы контроля

должны быть настолько гибкими, чтобы их можно было корректировать в зависимости от таких изменений, но даже если отдельные клиенты относятся к низкому уровню риска, их все же необходимо контролировать, проверяя, соответствует ли профиль деятельности клиента критериям низкого уровня риска; если же в ходе данного контроля будут выявлены отклонения, то уровень риска клиента следует немедленно пересмотреть. Таким же образом, уровень риска некоторых клиентов часто становится очевидным только после того, как они начинают проведение операций либо по банковскому счету, либо иным способом, устанавливая деловые взаимоотношения с компанией или посреднической организацией по страхованию жизни. По этой причине контроль финансовых операций клиента должен стать основной составляющей надлежащего подхода, основанного на оценке риска; тем не менее, в рамках данного контекста следует понять, что ко всем операциям, счетам и клиентам нельзя применять одни и те же методы контроля. Более того, ситуации, когда возникает обоснованное подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма, следует относить к случаям риска высокого уровня и применять расширенные схемы надлежащей проверки клиентов, вне зависимости от существующих пороговых значений или исключений.

Различие между надзором, основанным на оценке риска, и политикой и процедурами, основанными на оценке риска

47. Политики и процедуры, основанные на оценке риска, которые применяют компании и посредники по страхованию жизни, следует отличать от надзора, основанного на оценке риска. Как свидетельствуют Основные принципы Базельского комитета от 2003 года, общепринятый принцип надзорной практики предусматривает распределение ресурсов в зависимости от риска, которое представляет каждая отдельная компания или посредник по страхованию жизни. Методология, которую могут использовать органы правового регулирования при распределении ресурсов органов надзора, должна учитывать характер деятельности, профиль рисков и особенности системы внутреннего контроля предприятия, а также должна делать возможным проведение соответствующего сравнительного анализа между компаниями или посредниками по страхованию жизни. Методология распределения ресурсов требует постоянного обновления с учетом изменений характера, значимости и состава рисков, которым подвергаются отдельные кредитно-финансовые учреждения. Таким образом, определение приоритетных направлений позволит органам надзора сконцентрировать свои контролируемые усилия на тех компаниях или посредниках по страхованию жизни, которые отличаются повышенным риском отмывания денег и финансирования терроризма.
48. Однако, следует также отметить, что факторы риска, на основании которых органы надзора определяют приоритетные направления своей деятельности, определяются не только риском, присущим той или иной деятельности, но и качеством и эффективностью системы управления рисками, применяемой для решения проблем, связанных с такими рисками.
49. Поскольку добросовестные органы правового регулирования, вероятнее всего, уже составили оценки качества систем управления рисками, которые применяют компании или посредники по страхованию жизни в их странах, можно воспользоваться их оценками, по крайней мере, частично, чтобы составить

собственные оценки рисков отмыwania денег и финансирования терроризма (см. также пункт 1.26 выше). В Приложении 2 приводится пример оценки, которую могут использовать органы правового регулирования в качестве основы при определении приоритетных направлений работы органов надзора.

Краткие выводы

Подход, основанный на оценке риска, как инструмент противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма на национальном уровне: основные составляющие успеха

- Компании и посредники по страхованию жизни и органы правового регулирования должны иметь доступ к достоверной информации, позволяющей принять решение о необходимых действиях в отношении угроз.
- Необходимо сконцентрировать усилия на совместных действиях политиков, правоохранительных органов, органов правового регулирования и частного сектора.
- Органы власти должно открыто признать, что применение подхода, основанного на оценке риска, не сможет устранить все факторы риска.
- Органы власти должны принять на себя ответственность за создание такой обстановки, при которой компании и посредники по страхованию жизни не будут бояться применения санкций правового регулирования в случаях, когда они действуют ответственно, и использование надлежащей системы внутреннего контроля.
- Сотрудники органов правового регулирования, осуществляющие надзор, должны пройти соответствующее обучение по применению подхода, основанного на оценке риска, как органами надзора, так и компаниями и посредниками по страхованию жизни
- В разных отраслях промышленности необходимо применять сопоставимые требования и процедуры надзора на национальном уровне.

ВТОРОЙ РАЗДЕЛ: РУКОВОДСТВО ДЛЯ ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ

Глава Первая: Принципы высшего уровня и разработка подхода, основанного на оценке риска

50. Применяя подход, основанный на оценке риска, для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и компетентные органы, и компании и посредники по страхованию жизни смогут более эффективно распределять свои ресурсы. В данной главе представлены пять принципов верхнего уровня, которые странам рекомендуется учитывать при разработке собственных подходов, основанных на оценке риска. Эти принципы можно рассматривать как базу для формирования норм добросовестной практики.
51. Пять принципов, приведенных в данном докладе, были разработаны для целей содействия странам в их деятельности, направленной на совершенствование механизмов ПОД/ФТ. Эти принципы не носят директивный характер, и применять их следует взвешенно и продуманно, с учетом конкретной обстановки, существующей в той или иной стране.

Первый принцип. Понимание угроз и уязвимых мест и ответные меры: оценка национального риска

52. Успех применения подхода, основанного на оценке риска, для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, зависит от всестороннего понимания угроз и уязвимых мест. Страны, стремящиеся внедрить подход, основанный на оценке риска, на национальном уровне, существенно облегчат себе задачу, если обеспечат должное понимание рисков, существующих в стране, на национальном уровне в целом. Такое понимание можно достичь посредством оценки национального риска.
53. Оценка национального риска должна учитывать особенности обстановки в каждой отдельной стране. В виду целого ряда факторов, включая особенности структуры компетентных органов и характер сектора финансовых услуг, оценка риска в каждой стране будет индивидуальной, также как и решения о практическом применении тех или иных процедур при составлении оценки национального риска. Оценка национального риска не всегда и не обязательно составляется как единый официальный документ. Оценку национального риска следует рассматривать как процесс, проводимый для достижения определенного результата. Результатом такого процесса должно стать решение о рациональном распределении обязанностей и ресурсов на национальном уровне с учетом всестороннего, актуализированного понимания рисков. Компетентные органы, после консультаций с представителями частного сектора, должны рассмотреть процедуры максимально эффективного применения такой оценки, принимая при этом во внимание риски, возникающие при распространении информации об уязвимых местах финансовой системы среди лиц, занимающихся отмыванием денег, финансированием терроризма и другой преступной деятельностью.

Второй принцип.ж Правовая основа и база правового регулирования для применения подхода, основанного на оценке риска

54. Страны должны определить, позволяет ли их правовая основа и база правового регулирования применять подход, основанный на оценке риска. По возможности обязанности, возлагаемые на компании и посредников по страхованию жизни, следует формулировать с использованием результатов оценки национального риска.
55. Не следует полагать, что введение подхода, основанного на оценке риска, приведет к полной неопределенности требований к компаниям и посредникам по страхованию жизни. Напротив, такой подход предполагает предоставление определенной свободы компаниям и посредникам по страхованию жизни в выборе именно тех политик и процедур, которые максимально соответствуют собственной оценке рисков, рассчитанной самими кредитно-финансовыми учреждениями. В свою очередь, применяемые стандарты могут быть пересмотрены и/или дополнены и другими мерами, в зависимости от рисков, действующих в отношении конкретной компании/организации по страхованию жизни. Однако, гибкость применения политик и процедур в отношении различных продуктов, услуг, клиентов или географических регионов не означает, что такие политики и процедуры не должны быть четко сформулированы.
56. Базовые минимальные требования по ПОД можно сочетать с подходом, основанным на оценке риска. На самом деле, основу требований к ПОД/ФТ, составленных с учетом риска, должны стать наиболее актуальные минимальные стандарты в сочетании с теми стандартами, которые будут пересматриваться в зависимости от динамики рисков. Такие стандарты, однако, должны быть ориентированы на результат (противодействие посредством мер устрашения, выявление фактов отмывания денег и финансирования терроризма и сообщение о них в компетентные органы), и не должны применяться механически к каждому клиенту только для выполнения требований, установленных органами правового регулирования и правоохранительными органами.

Третий принцип. Разработка базовых механизмов надзора для применения подхода, основанного на оценке риска

57. В странах, где на компетентные органы возложена обязанность осуществлять надзор за системой контроля ПОД/ФТ, применяемой компаниями и посредниками по страхованию жизни, часто возникает вопрос о том, предусматривает ли такая обязанность необходимые права компетентных органов для надзора за применением подхода, основанного на оценке риска. Компетентные органы, которые будут чрезмерно полагаться на то, что органы правового регулирования когда-то в перспективе разработают подробные и обязательные к применению требования, осложнят внедрение подхода, основанного на оценке риска. Необходимые требования, в свою очередь, можно вывести из законов, предусматривающих соответствующие полномочия законодательных органов.
58. Органы правового регулирования должны стремиться к тому, чтобы обеспечить максимально широкое применение подхода, основанного на оценке риска, для

контроля над компаниями и посредниками по страхованию жизни для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Применение данного подхода должно базироваться на всестороннем и взвешенном понимании видов деятельности компаний и посредников по страхованию жизни и рисков отмывания денег и финансирования терроризма, которым подвержены такие виды деятельности. Органам правового регулирования, возможно, следует определить приоритетные направления при распределении ресурсов, учитывая в общем, где могут возникать такие риски, какие компании наиболее уязвимы в отношении таких рисков.

59. Органы правового регулирования, обязанности которых не включают в себя проблемы ПОД/ФТ, должны учитывать названные риски, также как и все другие, оценка которых входит в должностные обязанности сотрудников органов правового регулирования.
60. Руководствуясь такими оценками рисков, органам правового регулирования будет легче решать вопросы распределения ресурсов в рамках программ по надзору, с тем, чтобы по возможности использовать минимальный объем ресурсов с максимальной эффективностью. Оценка риска также может показать органам правового регулирования, что имеющихся ресурсов для решения проблем, вызванных тем или иным риском, не достаточно.⁶ В этом случае органы правового регулирования должны будут изыскать дополнительные ресурсы или пересмотреть стратегии управления или снижения неприемлемых остаточных рисков.
61. Применение подхода, основанного на оценке риска, в области надзора требует, чтобы сотрудники органов правового регулирования могли принимать такие же решения, основанные на принципах, как и сотрудники компаний и посредники по страхованию жизни, применяющих подход, основанный на оценке риска. Такие решения будут отражать соответствие механизмов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, применяемых компаниями и посредниками по страхованию жизни. В этой связи, органы правового регулирования могут рассмотреть возможность наиболее эффективного обучения своего персонала применению подхода, основанного на оценке риска, различным методам его применения и формам, в которых подход, основанный на оценке риска, может успешно применяться компаниями и посредниками по страхованию жизни.

Четвертый принцип. Основные участники и последовательность применения подхода

62. Страны должны определить, кто будет основными участниками в процессе применения подхода, основанного на оценке риска. В разных странах такими участниками могут быть различные стороны. Здесь необходимо тщательно продумать наиболее эффективное распределение обязанностей между участниками, а также найти наиболее эффективные способы обмена информацией между ними. Например, какой орган (или органы) сможет осуществлять наиболее квалифицированное руководство отраслью финансовых услуг при внедрении подхода, основанного на оценке риска, для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

⁶ См. Рекомендацию ФАТФ 30.

63. В качестве участников можно рассмотреть следующие стороны, представленные в списке далее:
- Государственные органы власти – сюда можно отнести законодательные, исполнительные и судебные органы.
 - Органы охраны правопорядка – сюда можно отнести милицию, таможенные органы и т.д.
 - Подразделение финансовой разведки (ПФР), службы безопасности и другие аналогичные ведомства.
 - Органы правового регулирования.
 - Частный сектор – здесь можно назвать компании, предоставляющие финансовые услуги, фирмы профессиональных услуг (например, бухгалтерские и юридические фирмы), торговые организации и т.д.
 - Граждане – все мероприятия, направленные на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, в конечном счете, имеют своей целью обеспечение безопасности законопослушных граждан. Тем не менее, некоторые мероприятия могут оказаться довольно обременительными для клиентов фирм, предоставляющих финансовые услуги.
 - Другие участники – те, кто может внести свой вклад в развитие концептуальной основы подхода, учитывающего оценку риска, например, научные сотрудники и представители средств массовой информации.
64. Вполне очевидно, что государственные органы власти на некоторых участников смогут оказать гораздо большее влияние, чем на других. Тем не менее, государственные органы власти смогут определить механизмы мотивации участников для поддержки мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
65. Не менее существенным элементом является роль государственных органов власти в том, насколько полно компетентные органы осознают значимость подхода, основанного на риске. Для этой цели соответствующие органы могут выступать с публичными, открытыми заявлениями о подходе, основанном на оценке риска, разъясняя следующее:
- компаниям и посредникам по страхованию жизни будет предоставлена определенная свобода при корректировке их систем внутреннего контроля в зависимости от уровня риска, если применение таких систем целесообразно. Однако, существуют определенные минимальные требования правового регулирования и нормативные требования и факторы, которые должны учитываться вне зависимости от уровня риска, как, например, информирование компетентных органов о подозрительных финансовых операциях и минимальные требования к мерам по надлежащей проверке клиентов.
 - следует учитывать, что возможности компании и посредников по страхованию жизни по выявлению и предотвращению фактов отмывания денег и финансированию терроризма в некоторых случаях должны быть ограничены, а информация о факторах риска не всегда может быть достоверной или свободно доступной. Поэтому необходимо проводить соответствующую политику, а органы надзора должны сформировать четкое представление о том, каких результатов может достичь компания или посредник по страхованию жизни, применяющие надлежащую систему контроля, в деле предотвращения фактов отмывания денег и финансирования терроризма. Не исключены случаи, когда компания или посредник по страхованию жизни, работающие добросовестно, предпринимающие продуманные меры по предотвращению отмывания денег и финансирования

терроризма и документально фиксирующее обоснование своих решений, все же будут подвергаться преступным деяниям со стороны преступников.

- следует признать, что ситуации, для которых характерна высокая степень риска, будут отличаться друг от друга, и по этой причине однотипные расширенные схемы надлежащей проверки клиентов к ним будут не применимы.

Пятый принцип. Обмен информацией между государственным и частным сектором

66. Эффективный информационный обмен между государственным и частным сектором должен стать неотъемлемой частью стратегии каждой страны, направленной на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма. Во многих случаях частный сектор в рамках такого информационного обмена предоставляет компетентным органам сведения, ранее полученные ими от разведывательных органов.
67. Государственные органы власти, будь то органы охраны правопорядка, органы контроля или иные ведомства, должны иметь приоритетный доступ к информации, которая может помочь компаниям и посредникам по страхованию жизни принять квалифицированные решения в процессе применения подхода, основанного на оценке риска, для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Аналогичным образом, компании и посредники по страхованию жизни, способны хорошо разбираться в деятельности своих клиентов. Желательно, чтобы государственные органы и частные предприятия совместно решали, какая информация является наиболее ценной в деле противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма, и разрабатывали механизмы своевременного и эффективного обмена такой информацией.
68. Информационный обмен между государственным и частным сектором будет эффективным в том случае, когда параллельно с ним государственные органы власти также обмениваются информацией. ПФР, органы надзора и охраны правопорядка должны осуществлять информационный обмен и поддерживать обратную связь, сообщая друг другу о результатах своей деятельности, выявленных уязвимых областях, и в этом случае частный сектор будет получать достоверную и актуальную информацию. Безусловно, все стороны должны заботиться о том, чтобы конфиденциальная информация, находящаяся в распоряжении государственных органов власти, не получала чрезмерного распространения. Основная задача информационного диалога заключается в том, чтобы обеспечить все стороны максимальным объемом информации, необходимой для разработки и применения стратегий снижения риска, благодаря которой компании и посредники по страхованию жизни могли принимать обоснованные решения.
69. Заинтересованные стороны должны постоянно поддерживать диалог для обсуждения той информации, которая может быть полезна для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.⁷ Так, например, типами информации, которой могут плодотворно обмениваться представители частного и государственного секторов, могут быть следующие:
 - Оценка риска страны или географического региона.

⁷ Примеры таких диалогов приводятся в Четвертом Разделе данного руководства.

- Типологии и оценки способов противозаконного использования финансовой системы лицами, причастными к отмыванию денег и финансированию терроризма, и, в частности, компаний и посредников по страхованию жизни.
 - Обратная связь по донесениям о подозрительных транзакциях и другим аналогичным отчетам.
 - Целевые разведывательные сведения не конфиденциального характера. В определенных условиях, при соблюдении необходимых мер предосторожности, органы власти могут счесть возможным предоставление компаниям и посредникам по страхованию жизни целевой информации даже конфиденциального характера.
 - Страны, физические лица или организации, активы или операции которых должны быть заморожены.
70. При отборе информации, которой можно будет целесообразно и выгодно обмениваться, органы государственной власти должны исходить из того, что информация, поступающая в сектор страхования жизни от государственных органов, должна носить информативный характер и не должна заменять собственные решения компаний и посредников по страхованию жизни. Так, например, страны могут принять решение не составлять так называемый окончательный список типов клиентов с низким уровнем риска. Органы государственной власти, с другой стороны, имеют право предоставить информацию компании или посреднику по страхованию жизни однократно, когда это необходимо для выработки решения с учетом других сведений, уже имеющихся у такой компании или посредника по страхованию жизни.

Глава 2: Применение подхода, основанного на оценке риска

Оценка риска для определения национальных приоритетов

71. Подход, основанный на оценке риска, должен базироваться на прочной основе: в первую очередь необходимо провести соответствующую работу по надлежащему разъяснению рисков. Как таковой, подход, основанный на оценке риска, должен базироваться на оценке угроз. Это требование должно соблюдаться во всех случаях применения подхода, основанного на оценке риска, для любых масштабов применения, начиная от отдельной компании и посредников по страхованию жизни, до всей страны в целом. Подход, применяемый страной, должен предусматривать проведение разъяснительной работы о том, что такое риски, угрожающие всей стране. Эту работу также можно назвать «оценкой национального риска».
72. Оценку национального риска следует рассматривать как комплекс фундаментальной, исходной информации, на основании которой органы надзора, правоохранительные органы, ПФР и кредитно-финансовые учреждения смогут принимать решения о распределении обязанностей и ресурсов на национальном уровне исходя из практического, всестороннего и актуализированного понимания рисков.
73. Оценка национального риска должна составляться с учетом обстановки, характерной для данной, конкретной страны, как с точки зрения методики ее расчета, так и с точки зрения выводов, к которым можно прийти, основываясь на такой оценке. К факторам, определяющим риск отмывания денег и финансирования терроризма в стране, можно отнести следующие:

- Политическая обстановка.
 - Правовая среда.
 - Экономическая структура страны.
 - Культура и характер гражданского общества.
 - Источники, места расположения и концентрации преступной деятельности.
 - Размер сектора страхования.
 - Состав сектора страхования.
 - Формы собственности компаний и посредников по страхованию жизни.
 - Схемы корпоративного управления компаниями и посредниками по страхованию жизни и экономикой в целом
 - Типы платежных систем и доля наличных операций в общем объеме финансовых операций.
 - Географическое распределение операций сектора страхования и его клиентов.
 - Типы продуктов и услуг, предлагаемых сектором страхования
 - Типы клиентов, которых обслуживает сектор страхования.
 - Наиболее часто встречающиеся типы основных правонарушений
 - Объемы нелегальных доходов, получаемых в стране.
 - Объемы нелегальных доходов, получаемых в зарубежных странах и отмываемых в стране.
 - Основные каналы или схемы, используемые для отмывания денег или финансирования терроризма.
 - Отрасли легальной экономики, испытывающие воздействие отмывания денег и финансирования терроризма.
 - Подпольные отрасли экономики.
74. Страны также должны продумать, каким образом можно достичь наиболее полного понимания рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне. На какой орган (органы) будет возложена ответственность за сбор информации, необходимой для такой оценки? Насколько официальной должна быть такая оценка? Следует ли открыто распространять мнение компетентных органов? Ответы на все эти вопросы должны дать компетентные органы.
75. Необходимым результатом такой деятельности должны стать решения о распределении обязанностей и ресурсов на национальном уровне, основанные на всестороннем и актуализированном понимании рисков. Для достижения необходимого результата компетентные органы должны разработать и внедрить меры, направленные на снижение выявленных рисков.
76. Разработка и внедрение подхода, основанного на оценке риска, предполагает выработку определенных выводов. Такие выводы должны быть максимально информативными. Из этого следует, что эффективность применения подхода, основанного на оценке риска, зависит от его информационной насыщенности и наличия разведывательных данных, если это необходимо. Необходимо проследить за тем, чтобы в оценке риска использовалась только самая последняя и достоверная информация. Страны вполне могут объединить усилия правоохранительных органов, ПФР, органов правового регулирования и кредитно-финансовых учреждений, используя накопленные знания и опыт, чтобы разработать подход, основанный на оценке риска, максимально соответствующий потребностям конкретной страны. Оценка риска не должна иметь статический характер: она должна пересматриваться с течением времени, в зависимости от изменений обстановки и возникновения новых угроз. Страны должны создавать обстановку,

способствующую информационному обмену между различными органами власти таким образом, чтобы обмен информации не зависел от межведомственных границ.

77. В какой бы форме ни была составлена национальная оценка риска, и какими бы ни были меры снижения таких рисков, они всегда будут содержать в себе достаточно информации, необходимой для выработки правильного решения о распределении ресурсов в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, принимая во внимание и другие соответствующие политические цели страны. Также, такая информация позволит более эффективно распределить ресурсы между различными органами государственной власти и обеспечить максимально результативное применение таких ресурсов органами власти.
78. Оценка национального риска не только облегчает работу компетентных органов по распределению государственных ресурсов в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, но и также позволяет органам, принимающим решения, получить информацию о характере систем надзора/правового регулирования и соответствующих рисках. Чрезмерно рьяные попытки устранить все риски могут оказать разрушительное действие и дать обратный эффект, ложась непосильным бременем на промышленность; они могут действовать в ущерб интересам граждан, ограничивая доступ к услугам определенных категорий населения. С другой стороны, существует вероятность, что усилия могут оказаться недостаточными для защиты общества от угроз, создаваемых преступными группировками и террористами. Избежать таких опасностей позволит всестороннее понимание рисков на национальном уровне.

Надзор в рамках правового регулирования – Общие принципы

Определение приемлемого уровня риска

79. Уровень риска ПОД/ФТ, в общем случае, зависит от факторов, определяющих внутренний и внешний риск. Так, например, уровень риска может быть более высоким из-за таких внутренних факторов риска, как слабая подготовка ресурсов, недостатки в системе контроля и недостаточное участие в работе руководителей верхнего уровня. Уровень внешнего риска может повышаться под воздействием таких факторов, как деятельность третьих сторон и/или влияние политических и общественных факторов.
80. Как уже описывалось в Первом Разделе, вся финансовая деятельность связана с определенными элементами риска. Компетентные органы не должны запрещать компаниям или посредникам по страхованию жизни проводить операции с клиентами, относящимися к высокой степени риска, если компания или посредник по страхованию жизни применяет политику, процедуры и процессы, необходимые для управления возникающего риска. Лишь в исключительных случаях, например, если это оправдано задачами противодействия терроризму, преступности или выполнением международных обязательств, определенным физическим и юридическим лицам, организациям или странам может быть дан категорический запрет на пользование финансовыми услугами.
81. Тем не менее, это не означает, что основными минимальными требованиями можно пренебречь. Так, например, в Рекомендации ФАТФ №5 отмечается, что «в случаях, когда кредитно-финансовое учреждение не может удовлетворить требованиям,

изложенным в пунктах (а) – (в) (требованиям по НПК), такое учреждение не имеет права открывать счет, вступать в деловые отношения или проводить финансовые операции; такое учреждение должно рассмотреть возможность прекращения деловых отношений; а также рассмотреть возможность составления отчета о подозрительной транзакции данного клиента». Таким образом, уровень риска должен быть равноудален как от экстремальной точки, при которой запрещаются все сделки с клиентами, так и от низшей точки, когда разрешены все сделки, даже с неприемлемым или неснижаемым риском.

82. Компетентные органы полагают, что компании или посредники по страхованию жизни смогут внедрить эффективные политики, программы, процедуры и системы, позволяющие снизить уровень риска; но вместе с тем они признают, что даже при наличии эффективной системы не всегда можно выявить все подозрительные финансовые операции. Кроме того, компании или посредники по страхованию жизни должны проследить за тем, чтобы такие политики, программы, процедуры и системы применялись достаточно эффективно, не позволяли превратить компанию или посредника по страхованию жизни в канал перекачки нелегальных доходов, предусматривали ведение соответствующей отчетности, при чем в той форме, которая была бы удобна для использования компетентными органами для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Эффективные политики и процедуры могут снизить уровень риска, но не способны устранить его полностью. Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма требует определенных умозаключений и не является точной наукой. Надзор имеет своей целью выявление необычных или подозрительных операций среди огромного количества легальных операций; более того, различие между обычными и необычными операциями может быть весьма нечетким, поскольку значение понятия «традиционный» зависит от вида деятельности клиентов. Поэтому разработка точного профиля деятельности клиента имеет важнейшее значение в деле управления системой, основанной на оценке риска. Кроме того, процедуры и механизмы контроля часто основываются на типологии ранее встречавшихся случаев, а лица, причастные к преступной деятельности, постоянно корректируют свои методы.
83. Кроме того, ситуации риска не идентичны и, следовательно, не всегда требуют применения абсолютно тех же мер расширенной надлежащей проверки клиентов в каждом отдельном случае. Поэтому органы надзора будут ожидать, что компании или посредники по страхованию жизни определяют категории высокого риска и будут применять соответствующие меры снижения риска. Так, например, такими категориями могут быть:
- клиенты, не являющиеся резидентами (следует выяснить, почему им необходимо открыть счет в другой стране).
 - видные политические деятели (для применения особых процедур); и
 - компании, выпускающие акции на предъявителя (необходимо проявлять бдительность, чтобы идентифицировать и проверить реальных владельцев).
84. Более подробная информация по определению особых категорий риска представлена в Третьем Разделе «Руководство для частного сектора».

Надлежащие действия органов надзора в обеспечение поддержки подхода, основанного на оценке риска

85. Для выявления слабых мест органы надзора должны применять эффективную программу, проводя соответствующие действия как на самих предприятиях, так и за их пределами, а также анализируя внутреннюю и другую имеющуюся информацию.
86. В ходе проверок органы надзора должны ознакомиться с оценками риска ПОД/ФТ, составленными компаниями или посредниками по страхованию жизни, а также с политиками, процедурами и системами контроля, таким образом, чтобы составить полное представление о профиле оценки риска компании, а также соответствии мер снижения таких рисков. Полезной информацией в этом смысле могут быть, если имеются, оценки, составленные другими компаниями или посредниками, или по их заказу. Такая оценка должна предусматривать выборочную проверку операций, проведенных по счетам клиента. Критическим определяющим фактором является оценка органов надзора способности и желания руководства предпринимать необходимые меры для исправления выявленных недостатков. Органы надзора должны провести соответствующие действия, обеспечивающие своевременное и надлежащее устранение всех недостатков, исходя при этом из того, что выявленные слабые места могут иметь серьезные последствия. Систематические недочеты в работе, а также применение неудовлетворительной системы контроля, как правило, влекут за собой суровые меры со стороны органов надзора.
87. Тем не менее, не исключены ситуации, при которых существенное значение будет иметь выявление отдельной операции с высоким риском или обнаружение клиента, операции которого представляют собой высокий риск; это происходит в тех случаях, когда речь идет о крупных суммах, об известных топологиях отмывания денег и финансирования терроризма или о схемах, которые долгое время остаются нераскрытыми. Эти случаи, как правило, свидетельствуют о наличии многочисленных недостатков в практике управления рисками, накопленных в течение ряда лет, или о пробелах в работе органов надзора при определении высоких рисков, контроле над финансовыми операциями, обучении персонала и применении системы внутреннего контроля и, следовательно, сам этот факт может служить основанием для оправдания действий органов надзора.
88. Органы надзора должны быть готовы провести сравнительный анализ факторов риска и процедур, используемых компаниями и посредниками по страхованию жизни одного и того же уровня. Такой анализ, помимо решения других задач, позволит органам надзора расширить свое понимание процессов, посредством которых компании и посредники по страхованию жизни разрабатывают и применяют подход, основанный на риске, а также обозначить потенциальные недостатки. Аналогичным образом, органы надзора могут и должны применить все свои знания о рисках, характерных для продуктов, услуг, клиентов и географических регионов, которые позволят им более квалифицированно проанализировать оценку риска отмывания денег и финансирования терроризма, составленную компаниями и посредниками по страхованию жизни, учитывая при этом, что в их распоряжении имеется информация, которая, возможно, не предоставлялась компаниям и посредникам по страхованию жизни, и, следовательно, компании и посредники по страхованию жизни не могли принять во внимание эту информацию при разработке и внедрении подхода, основанного на оценке риска. Использование таких знаний при разработке руководств по управлению рисками для компаний и посредников по страхованию жизни органами надзора (а также другими заинтересованными сторонами) всячески поощряется. В случаях, когда компаниям и посредникам по страхованию жизни

предоставляется право самостоятельно определять состав НПК на основании оценки риска, они должны руководствоваться распоряжениями, выпускаемыми компетентными органами.⁸ Анализ дохода, основанного на оценке риска, позволит, например, обозначить случаи, когда компании и посредники по страхованию жизни используют излишне узкое определение категорий рисков, не охватывающее все существующие риски, или ввести в практику критерии, которые позволят определить целый ряд деловых взаимоотношений, отличающихся более высокой степенью риска, не определяя при этом соответствующих мер по расширенной надлежащей проверке клиентов.

89. В рамках подхода, основанного на оценке риска, органы надзора должны сконцентрировать свои усилия, в первую очередь, на оценке программы управления рисками и соответствия требованиям по ПОД/ФТ, применяемой компанией или посредником по страхованию жизни, с точки зрения: (а) удовлетворения минимальных требований правового регулирования и (б) способности соответственно реагировать и эффективно снижать риски. Задача органов надзора заключается не в том, чтобы запретить осуществление деятельности, сопряженной с высоким риском, но, напротив, в том, чтобы быть абсолютно уверенными, что компании и посредники по страхованию жизни применяют надлежащие и эффективные стратегии снижения рисков.
90. Согласно 29-й Рекомендации ФАТФ, органы надзора должны применять соответствующие санкции за несоответствие законодательным требованиям и нормам правового регулирования по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма; эффективный надзор в области ПОД/ФТ предусматривает, что сотрудник органов надзора должен иметь в своем распоряжении достаточно широкий ряд механизмов надзора, которые подлежат применению, если, по мнению сотрудника органов надзора, компания или посредник по страхованию жизни нарушает законодательство, нормы правового регулирования или не выполняет решение органов надзора. К таким механизмам относится и право потребовать от компании или посредника по страхованию жизни немедленно устранить недостатки и применить санкции.⁹ На практике диапазон применяемых механизмов зависит от того, насколько серьезной является ситуация.
91. Штрафы и взыскания не являются надлежащими мерами правового регулирования, направленными на устранение недостатков, касающихся ПОД/ФТ. Однако, органам надзора должно быть предоставлено право и они должны быть готовы налагать штрафы и/или взыскания в тех случаях, когда были выявлены существенные недостатки. Желательно, чтобы санкции применялись в форме программы мер по устранению недостатков, проводимой в порядке обычного надзора.
92. В «Методологии и основных принципах» Международной ассоциации органов страхового надзора (октябрь 2003г.) приводится ряд основополагающих аспектов последовательных мер органов надзора. Основные концепции, разработанные на основе этих принципов, касающиеся противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, приведены в Приложении 1.

⁸ Рекомендации ФАТФ 5 и 25, Методология основных критериев 25.1 и 5.12.

⁹ «Методология и основные принципы», Международная ассоциация органов страхового надзора – ICP15 (октябрь 2003г.).

93. В результате рассмотрения приведенных выше факторов, становится очевидно, что взаимоувязанное регулирование должно базироваться на следующих двух центральных моментах:

а) Прозрачность правового регулирования

94. В процессе внедрения соответствующих мер прозрачность правового регулирования приобретает огромное значение. Органы надзора понимают, что компаниям и посредникам по страхованию жизни, с одной стороны, необходимо определенная свобода действий при выработке собственных решений по оценке риска, но с другой стороны, им также необходимо и руководство по соблюдению требований правового регулирования. Орган правового регулирования, уполномоченный на осуществление надзора для целей ПОД/ФТ, должен четко и ясно обозначить обязанности, предусмотренные в отношении подконтрольного учреждения, а также продумать соответствующие механизмы передачи информации о таких обязанностях подконтрольному учреждению. Так, например, эти обязанности могут быть сформулированы в форме требований верхнего уровня, разработанных с учетом желаемого результата, а не в форме подробно описанного процесса.

95. Но, вне зависимости от того, какой бы порядок ни был внедрен в практику, определяющий принцип будет заключаться в том, чтобы компании и посредники по страхованию жизни полностью понимали, каким законодательным требованиям они должны удовлетворять, и что от них ожидают органы правового регулирования. При отсутствии достаточной прозрачности возникает опасность восприятия действий органов надзора как несоответствующих или непредсказуемых, что может существенно подорвать применение компаниями и посредниками по страхованию жизни даже самого эффективного подхода, основанного на оценке риска.

б) Обучение персонала органов надзора и правоохранительных органов

96. В контексте подхода, основанного на оценке риска, невозможно определить абсолютно точно, что конкретно должна делать компания или посредник по страхованию жизни, чтобы выполнить свои обязательства, предусмотренные нормами правового регулирования. В первую очередь, безусловно, это должны быть действия, обеспечивающие последовательный и соразмерный надзор. Следовательно, для успешного проведения соразмерных надзорных действий необходимо соответствующее эффективное обучение персонала органов надзора.
97. Обучение персонала должно проводиться таким образом, чтобы сотрудники органов надзора могли составить обоснованные сравнительные выводы в отношении систем и механизмов контроля ПОД/ФТ, применяемых компаниями и посредниками по страхованию жизни. Важно, чтобы в ходе проведения оценки сотрудники органов надзора могли также сделать выводы в отношении применяемых механизмов управления с точки зрения рисков, с которыми сталкивается кредитно-финансовое учреждение, практического опыта, накопленного в промышленности. Кроме того, органы надзора могут счесть целесообразной проведение сравнительной оценки, чтобы сделать выводы в отношении относительно сильных и слабых сторон различных программ, осуществляемых компаниями.

98. Программа обучения сотрудников органов надзора должна включать в себя методику оценки схем управления рисками, необходимых процедур и механизмов контроля, применяемых руководством компаний. Кроме того, в рамках программы обучения слушатели должны ознакомиться с соответствующими руководствами, если таковые имеются. Следует также отметить, что «процесс осуществления надзора представляет собой не просто ознакомление с политиками и процедурами, но также и изучение данных по клиентам, и выборочную проверку некоторых файлов и счетов».¹⁰ Орган надзора не только должен оценить соответствие применяемых процедур, но, в случае, если «он установит, что механизмы оценки риска недостаточно эффективны, он имеет право потребовать от компании или посредника по страхованию жизни усилить их.»¹¹ Органы надзора также должны оценить, достаточен ли объем ресурсов, выделенных для эффективного применения процедур управления рисками.
99. Для выполнения приведенных выше обязанностей, программа обучения сотрудников органов надзора должна включать в себя методику оценки следующих аспектов:
- Качества порядка организации работы в учреждении, включая программы обучения персонала, внутренний аудит, процедуры соблюдения требований и управления рисками.
 - Удовлетворяют ли соответствующим требованиям политики и процедуры управления рисками с точки зрения профиля рисков компании или посредника по страхованию жизни и пересматриваются ли они регулярно с учетом изменений профиля рисков.
 - Участия руководителей высшего уровня, гарантирующее, что кредитно-финансовое учреждение проводит надлежащее управление рисками и применяет все необходимые процедуры и механизмы контроля.

¹⁰ См. «Рекомендация 29» и «Меры надлежащей проверки клиентов для банков», § 61.

¹¹ «Методология и основные принципы», Международная ассоциация органов страхового надзора – ICP10.

Приведенный далее перечень, ни в коей мере не являющийся исключительным, можно использовать в качестве примерного перечня аспектов для проверки:

- Политика, ориентированная на коллективное применение.
- Оценка рисков, характерных для каждого отдельного вида деятельности.
- Детализация официальной документации по оценкам и их классификации по продуктам, каналам поставки, типам клиентов и географическому расположению клиентов
- Детализация процедур НПК, включая обозначение новых клиентов, описание профилей деятельности клиентов и сбор информации в рамках Правил «Знай своего клиента» (ЗСК)
- Расширенные схемы надлежащей проверки клиентов и видов деятельности, отличающихся высоким риском, например, клиентов с высокими чистыми доходами, политических деятелей и операции банков по корреспондентским счетам.
- Применяемые процедуры контроля финансовых операций и меры, проводимые при обнаружении подозрительных операций.
- Политика, определяющая способы и основания для обновления имеющихся данных по клиентам.
- Качество системы и механизмов внутреннего контроля, включая методы обнаружения и передачи информации о проведении крупных или подозрительных операций.
- Политика ведения отчетности и возможности быстрого поиска необходимых данных или проводок о выполненных операциях.
- Содержание учебного курса по ПОД/ФТ, частота проведения занятий и аудитория слушателей; оценка эффективности обучения.
- Надлежащая методика выборочной проверки.
- Качество и полнота отчетов, представляемых руководству высшего уровня и Совету, определяющих соответствие и эффективность мер.

Готовых «правильных ответов» на все эти вопросы не существует. Основными определяющими факторами должны быть следующие: (а) компания по страхованию жизни удовлетворяет всем минимальным требованиям правового регулирования, (б) компания по страхованию жизни определила риски отмывания денег и финансирования терроризма, разработала методику наиболее эффективного управления этими рисками и выделила ресурсы, необходимые для решения поставленных задач, (в) руководство верхнего уровня несет надлежащую ответственность за контроль мер по ПОД/ФТ.

ТРЕТИЙ РАЗДЕЛ:

РУКОВОДСТВО ПО ПРИМЕНЕНИЮ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА, ДЛЯ КОМПАНИЙ И ПОСРЕДНИКОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

Предисловие

100. Применение подхода, основанного на оценке риска, предполагает определение критериев, на основании которых клиенты, продукты, каналы распространения продукции и услуг и географические регионы осуществления деятельности могут рассматриваться, в контексте риска, который они представляют для компании, объектами для отмыwania денег или средствами финансирования терроризма.
101. Компании по страхованию жизни распространяют свои продукты страхования, используя целый ряд различных каналов распространения продукции, и в деятельности многих таких каналов участвуют посредники. Посредники играют важную роль, предлагая и распространяя услуги и продукты страхования жизни и другие инвестиционные инструменты от имени страховых компаний, и эта роль сопряжена с определенным риском отмыwania денег и финансирования терроризма (см. Приложение 3). В этой связи для определения степени риска, соответствующих механизмов его снижения и распределения ресурсов в зависимости от степени риска, которую представляют собой клиенты, продукты и конкретные страны, следует оценить род деятельности клиентов, источники их доходов, частоту и типы финансовых операций, совершаемых клиентами, географическое расположение клиентов и посредников, степень применения законодательных мер по ПОД/ФТ, применение санкций и распоряжений правительственными и международными организациями.
102. Отмыwanie денег представляет собой деяние, участники которого пытаются скрыть его противозаконный характер во избежание выявления такого деяния. Если инсайдерской информации не поступает, и о таких деяниях никто, кроме самих преступников не знает, то анализ риска с точки зрения отмыwania денег следует проводить на основе профессионального опыта с использованием информации, полученной в ходе рассмотрения других дел, к которым уже открыт публичный доступ, а также на основе уязвимых мест, которые известны только страховым компаниям, и к которым еще не открыт публичный доступ. В результате профили клиентов, основанные на ложной или вводящей в заблуждение информации, представленной клиентами умышленно, будут использоваться ограниченно или не будут использоваться вообще. Задача предупредительных мер состоит в том, чтобы сократить и ограничить использование ложной или вводящей в заблуждение информации для сокрытия противозаконной деятельности.
103. Финансирование терроризма имеет собственные, не сходные с отмыwанием денег, отличительные черты, и, следовательно, риск в контексте финансирования терроризма иногда бывает определить труднее, не имея более полного представления о методах и процедурах, используемых для финансирования терроризма (см. параграфы 37-41). Тем не менее, обоснованный подход, основанный на оценке риска, в отношении отмыwania денег, а также инсайдерские действия, направленные на предотвращение мошенничества, все же могут быть использованы в качестве

инструментов оценки потенциального риска финансирования терроризма (по крайней мере, частично).

104. Несмотря на то, что Международная ассоциация органов страхового надзора не считает степень уязвимости страхового сектора такой же высокой, как у других отраслей финансовой промышленности, страхование все же может быть объектом отмывания денег и финансирования терроризма.¹² Поэтому компании и посредники по страхованию жизни должны объединить свои усилия с органами правового регулирования и охраны правопорядка в осуществлении мер по снижению и контролю потенциального риска.
105. Продукты, предлагаемые страховыми компаниями, предназначены, главным образом, для переноса финансового риска, связанного с определенным событием, например, со внезапной смертью или проживанием дольше срока, предусмотренного для выплаты пенсионных сбережений, с застрахованного лица на страхователя. Клиенты заключают контракты по страхованию жизни и вносят по ним платежи в установленном размере; страховая компания выплачивает им гарантированную минимальную выплату до тех пор, пока клиент не умрет, или не наступит иной оговоренный срок.
106. Клиентом может быть физическое, юридическое лицо или образование, и контракт также может предусматривать наличие реальных владельцев. Выгодоприобретателем по контракту может быть как сам клиент, так и любая третья стороны, не имеющая отношения к страхователю или клиенту. Дополнительные проблемы могут создавать такие факторы (помимо прочих), как передача прав на выплаты по контракту, включение в контракт положения, предусматривающего определенный период, в течение которого клиент может передумать и отказаться от заключения контракта, а также участие международных сторон в контракте.
107. В конечном итоге, эффективность предотвращения фактов отмывания денег и финансирования терроризма зависит от тесного взаимодействия органов правового регулирования, охраны правопорядка и страховых компаний, подход, основанный на оценке риска, создает основу для формирования такого взаимодействия, которое содействует плодотворной обратной связи и созданию партнерских взаимоотношений между заинтересованными сторонами. Для компаний и посредников по страхованию жизни это означает, что они должны разработать и внедрить обоснованные политики, процедуры и системы контроля, основанные на оценке риска, которые позволят им оценивать риск совершения финансовых преступлений с использованием их продуктов, клиентов, каналов распространения и географического расположения и передавать отчеты о подозрительных операциях и другую соответствующую информацию в компетентные органы. Органы правового регулирования и охраны правопорядка должны проявлять заинтересованность и готовность обмениваться информацией с представителями данного сектора, что позволит им разрабатывать программы по оценке рисков, которые уже известны их правительствам.

¹² См. «Руководство по противодействию отмыванию денег и борьбе с финансированием терроризма» Международной ассоциации органов страхового надзора, октябрь 2004г., стр. 1.

Глава 1: Категории рисков

108. С тем, чтобы обеспечить применение действительно обоснованного подхода, основанного на риске, компании и посредники по страхованию жизни должны определить критерии классификации риска в рамках той или иной категории и оценки риска в каждой такой категории. Описание рисков отмывания денег и финансирования терроризма, которые представляют собой клиенты, определенные категории клиентов, реальные собственники, выгодоприобретатели, продукты, каналы распространения продуктов и географическое расположение в совокупности с оценкой уровня риска позволит компаниям и посредникам по страхованию жизни разработать и внедрить политики, процедуры и системы контроля для снижения уровня риска. В то время как оценка риска всегда должна проводиться в самом начале формирования отношений с клиентом, подробное описание профиля риска некоторых клиентов может быть составлено только по прошествии какого-то периода времени. В некоторых случаях компаниям и посредникам по страхованию жизни приходится проводить корректировку оценки риска по тому или иному клиенту на основании информации, полученной из компетентных органов.
109. Несмотря на то, что, с одной стороны, какого-либо единого утвержденного перечня категорий рисков не существует, примеры, представленные далее, иллюстрируют категории рисков, применяемых на практике наиболее часто. Единой методологии применения таких категорий риска также не существует, а методика применения этих категорий риска должна сформировать общую стратегию управления потенциальными рисками.

Страновые и географические риски

110. Страновой риск в совокупности с другими факторами риска является полезной информацией, характеризующей потенциальный риск отмывания денег и финансирования терроризма. К факторам, на основании которых можно сделать вывод о том, что страна представляет собой более высокий риск, могут относиться следующие:
- Слабый, согласно Заявлениям ФАТФ, режим ПОД/ФТ, из-за чего финансовые учреждения должны уделять особое внимание при проведении сделок и ведении деловых взаимоотношений с такими странами.
 - Санкции, примененные в отношении страны или географического региона, эмбарго или предупреждения, введенные, например, Организацией Объединенных наций (ООН), ФАТФ или правительством. Кроме того, при определенных обстоятельствах, некоторым странам, в отношении которых такие организации, как ООН, ввели санкции или меры, не признанные на международном уровне, компания или посредник по страхованию жизни может оказать доверие, исходя из статуса органа, применившего санкции, и характера таких санкций.

- Страны или географические регионы, которые, согласно достоверным источникам,¹³ не имеют соответствующих законов, нормативных актов и иных мер, направленных на ПОД/ФТ.
 - Страны или географические регионы, которые, согласно достоверным источникам, оказывают финансовую или иную поддержку террористической деятельности, и на территории которых установлен факт деятельности террористических организаций.
 - Страны или географические регионы, которые, согласно достоверным источникам, характеризуются высокой степенью коррупции или иной противозаконной деятельности.
 - Страны или географические регионы, в которых режим защиты персональных данных не позволяет эффективно применять требования ПОД/ФТ, создавая, таким образом, основу для создания оффшорных компаний или для выпуска акций на предъявителя.
 - Наличие международных связей, как, например, в случаях, когда страхователь, клиент и выгодоприобретатель по контракту находятся в разных юрисдикциях.
111. Компании и посредники по страхованию жизни должны принимать во внимание предупреждения, выпускаемые компетентными органами, о рисках, характерных для той или иной страны или географического региона, в том числе и особенности каждого конкретного риска.

Клиентский риск

112. При определении потенциальных рисков, создаваемых клиентами или определенными категориями клиентов, в отношении отмывания денег и финансирования терроризма, критическое значение имеет разработка общей базы описания риска. Компания или посредник по страхованию жизни, руководствуясь собственными критериями и действующим законодательством, оценивает самостоятельно, представляет ли тот или иной клиент или категория клиентов высокий риск. Применение переменных риска может как снизить, так и повысить уровень оцениваемого риска. К категориям клиентов, чья деятельность может создавать риск высокого уровня, относятся такие, как:
- Клиенты, осуществляющие деловые отношения или проводящие финансовые операции в необычной обстановке, например:
 - значительное и необъяснимое расстояние между местом жительства или работы клиента и местом продажи продукта (или местом расположения представителя страхователя);
 - частые и необъяснимые переводы счетов/полисов/контрактов/средств в другие страховые компании или кредитно-финансовые учреждения; и
 - частые и необъяснимые переводы денежных средств из одного кредитно-финансового учреждения в другое, расположенное в другом регионе.

¹³ Информацией, поступающей из «достоверных источников», считается информация хорошо известных органов, имеющих в обществе высокую репутацию, которые занимаются широким публичным распространением такой информации. Помимо ФАТФ и региональных органов, созданных по типу ФАТФ, к таким источникам могут относиться, помимо прочих, межнациональные или международные органы, такие, как Международный валютный фонд, Всемирный банк и Группа «Эгмонт» Групп финансовой разведки, а также соответствующие органы государственной власти различных стран и неправительственные организации.

- Клиенты, являющиеся юридическими лицами, чья организационная структура не позволяет определить фактического собственника или контрольный пакет акций.
- Клиенты, стремящиеся оформить или принимающие крайне невыгодные условия при оформлении счетов/полисов/контрактов или заказов.
- Клиенты, выбирающие «условия свободного отказа» в необычных ситуациях.¹⁴
- Благотворительные и другие «некоммерческие» организации, на которые не распространяется действие механизмов контроля и надзора (особенно те организации, которые осуществляют международные операции).¹⁵
- «Лица, предоставляющие доступ в финансовые системы», например, бухгалтера, юристы или профессиональные организации, имеющие счета в кредитно-финансовых учреждениях, действующие от имени клиентов, в случаях, когда кредитно-финансовое учреждение чрезмерно полагается на такое «лицо, предоставляющее доступ в финансовую систему».
- Клиенты, являющиеся видными политическими деятелями.
- Клиенты, реальный владелец которых не известен (например, некоторые доверительные фонды).
- Клиенты, представляемые через «безличные» каналы.
- Клиенты, использующие необычные платежные средства, например, наличные деньги или их эквивалент (при обстоятельствах, когда использование наличных средств или их эквивалента, является, по существу, необычным) или структурированные денежные инструменты.
- Клиенты, стремящиеся к досрочному прекращению действия продукта (включая в течение периода действия «условия свободного отказа», особенно, если такое досрочное прекращение требует затрат со стороны клиента, или когда платеж или компенсационный чек должен быть передан лицу, явно не имеющему отношения к данному контракту).
- Клиенты, передающие право на получение выгод, предоставляемых продуктом, явно постороннему лицу.
- Клиенты, которые скорее интересуются не инвестиционной ценностью продукта, а возможностью досрочного прекращения срока его действия.
- Клиенты, пытающиеся скрыть свои персональные данные при приобретении продукта или указывающие минимум сведений или ложную информацию.

¹⁴ «Условием свободного отказа» является положение, включенное в контракт, которое часто является обязательным согласно национальному законодательству, на основании которого владелец полиса, получатель страховой ренты или аннуитент по контракту имеет право расторгнуть контракт с полной выплатой ему всех взносов после нескольких дней ознакомления с контрактом.

¹⁵ См. «Специальную Рекомендацию VIII».

113. Аналогичные вопросы, критерии и обстоятельства оценки степени риска ПОД/ФТ можно применить и к выгодоприобретателям по контрактам на страхование жизни.

Риск продукта/услуг

114. Комплексная оценка риска должна также включать описание потенциальных рисков, создаваемых конкретными продуктами или услугами страховых компаний. Компании по страхованию жизни должны учитывать, что некоторые продукты или услуги представляют собой риск, несмотря на то, что такие продукты и услуги предлагают не сами страховые компании непосредственно, а другие компании, которые используют их для предложения собственной продукции. Приведенные далее факторы способны повысить уровень риска продукта:
- Прием платежей или выручки от посторонних лиц.
 - Прием очень крупных платежей, платежей с неограниченной ценностью или прием большого количества мелких платежей.
 - Прием наличных платежей, прием индоссированных платежных поручений или кассовых чеков.
 - Прием платежей чаще, чем это предусмотрено графиком платежей по полису или платежными условиями.
 - Возможность изъятия платежей в любое время с минимальными штрафными санкциями или затратами.
 - Прием средств, которые могут использоваться в качестве залога по займу и/или размещения во взаимном инвестиционном или аналогичном фоне, отличающемся высокой степенью риска.
 - Продукты, позволяющие снимать наличными крупные суммы денег.
 - Продукты, предусматривающие крупные разовые выплаты и обладающие при этом высокой ликвидностью.
 - Продукты, условия распространения которых предусматривают положение о свободном отказе, особенно, если такие условия включают в себя ссылку на какие-либо необычные обстоятельства (например, не приводятся никакие правдоподобные основания для такого отказа или предусматривается перевод суммы возмещения совершенно постороннему лицу, зарубежному финансовому учреждению или организации, расположенной в стране с высокой степенью риска.)
 - Продукты, предусматривающие передачу прав по ним без уведомления страховщика о смене выгодоприобретателя до даты востребования выплаты.

Переменные, которые могут повлиять на риск

115. Разрабатывая методологию подхода, основанного на оценке риска, компании или посредники по страхованию жизни должны учесть также и переменные риска, характерные для конкретного клиента или финансовой операции. Такие переменные, как по отдельности, так и в совокупности, могут как повысить, так и снизить уровень риска, создаваемый таким клиентом, продуктом, каналом распространения, географическим регионом или финансовой операцией, и могут включать в себя:

- Общедоступную информацию, имеющуюся о клиенте.
- Совокупность факторов высокого риска, определяющих взаимоотношения с клиентом. Например, клиент может быть отнесен к категории высокого риска, если он/она хочет приобрести продукт, отличающийся средней/низкой степенью риска, используя при этом для его оплаты высоко рискованный метод и/или финансовую операцию, которая не может быть отнесена к обычным операциям, которые проводят клиенты данной категории.
- Групповое страхование жизни на определенный срок – предполагаемый риск в рамках таких взаимоотношений может либо повыситься, либо понизиться, в зависимости от таких факторов, как, например, является ли корпоративный спонсор официально зарегистрированной на бирже компанией, какова численность сотрудников, каков размер взносов, возможность внесения взносов сотрудниками, возможность получения наличных средств и возможность продления срока действия страховки после увольнения из компании. В этом случае национальное законодательство может допустить проведение упрощенной надлежащей проверки клиента в соответствии с процедурами, установленными стандартами ФАТФ.
- Частота и регулярность деловых взаимоотношений. Длительные деловые взаимоотношения, которые обычно имеют место при страховании жизни, представляют собой меньший риск. Однако страховая компания под давлением общеизвестных доказательств причастности клиента к криминальной финансовой деятельности может решить, что такой клиент представляет высокий риск, особенно если его полис включает в себя инвестиционные элементы, к которым должен быть предоставлен доступ по требованию клиента.
- Использование промежуточных корпоративных средств или иных структур, либо не имеющих явной коммерческой или какой-либо другой логической связи с клиентом, либо необоснованно ведут к усложнению или снижению прозрачности операций иным образом. Использование таких средств или структур без надлежащего обоснования повышает риск.

Контроль над ситуациями с высокой степенью риска

116. Компании и посредники по страхованию жизни должны применять соответствующие политики, процедуры и механизмы контроля для снижения потенциальных рисков отмывания денег и финансирования терроризма, создаваемых теми клиентами, продукты и страны которых были отнесены к категории высокого риска. К таким мерам и механизмам контроля могут относиться:

- Регулярное распространение информации и отслеживание по всем направлениям деятельности компании клиентов и финансовые операции, создающие высокий риск для осуществления деятельности учреждения.
- Применение расширенных схем или усиленных мер по надлежащей проверке клиентов. Такие меры должны быть направлены на сбор более подробной информации о клиенте, с которым компания или посредник по страхованию жизни ведет деловые отношения, которая позволит установить реальные источники средств посредством отслеживания продукта, а также составить картину о том, какое поведение обычно характерно для клиентов, приобретающих данный продукт.
- Введение требования об утверждении разрешений на открытие счета/оформление полиса/заключение контракта или установление деловых взаимоотношений руководством более высокого уровня.
- Введение схем расширенного контроля операций (частота, пороговые величины, объемы и т.д.).
- Применение расширенных схем текущего контроля и более частое проведение анализа деловых взаимоотношений.

117. Одни и те же меры и схемы контроля могут применяться к разным критериям риска, и страховая компания может не разрабатывать специальные меры контроля, если риски более высокого уровня выявлены, и в отношении них принимаются определенные меры.

Глава 2: Применение подхода, основанного на оценке рисков

Меры по надлежащей проверке клиентов и принцип «знай своего клиента»

118. Задачей мер по надлежащей проверке клиентов и методики индивидуального подхода к клиенту является получение компанией или посредником по страхованию жизни обоснованных доказательств, подтверждающих идентификацию каждого клиента, реального собственника и выгодоприобретателя по страховому полису и прогнозирование с определенной долей уверенности видов деятельности и типов финансовых операций, которые может осуществить такой клиент. В соответствии с действующим законодательством процедуры компании или посредника по страхованию жизни должны включать в себя следующее:

- идентификацию и проверку каждого клиента до начала или в момент установления с ним деловых отношений;
- идентификацию реального собственника клиента и соответствующие меры по проверке идентификации реального собственника с применением методов, удовлетворяющих компанию или посредника по страхованию жизни;
- идентификацию и проверку выгодоприобретателя по контракта по страхованию жизни до или в момент осуществления выплат или при подаче выгодоприобретателем заявления о том, что он намерен осуществить свои права, предоставляемые ему страховым полисом. Как правило, и при отсутствии факторов, указывающих на высокую степени риска, вполне достаточно проводить идентификацию выгодоприобретателя для предотвращения мошенничества при его обращении за получением денежных средств.

- сбор необходимой дополнительной информации, обеспечивающей более глубокое понимание положения клиента и его деятельности, включая цель и предполагаемый характер взаимоотношений. Информация, получаемая о клиенте на этапе надлежащей проверки, должна своевременно обновляться в рамках процесса оценки риска.

119. Рекомендация №9 ФАТФ предоставляет право страховым компаниям привлекать посредников, таких как брокеры и другие третьи стороны, к участию в процессе надлежащей проверки клиентов, при условии, что при этом проводятся определенные меры. К таким мерам относятся:¹⁶

- немедленное получение от посредника или третьей стороны информации, собранной в ходе надлежащей проверки клиента;
- получение гарантий о том, что копии документов и другие соответствующие сведения, предусмотренные требованиями надлежащей проверки клиентов, будут представлены по первому требованию, без задержки;
- получение гарантий о том, что посредник или иная третья сторона находится под контролем и надзором соответствующих органов, применяет меры, предусмотренные требованиями надлежащей проверки клиентов, и ведет учетную документацию.
- использование информации, полученной посредниками или иными третьими сторонами, которые расположены в странах, выполняющих соответствующие требования стандартов ФАТФ;¹⁷
- признание окончательной собственной ответственности за идентификацию и проверку клиентов страховой компанией. Тем не менее, ответственность посредников за предоставление достоверной информации также должны быть признана.

Если названные условия выполняются, страховая компания может вполне привлечь к проведению надлежащей проверки клиентов посредника или иную третью сторону, поручить ей сбор информации о целях и характере предполагаемых деловых взаимоотношений.

120. На практике привлечение третьих сторон часто выражается в том, что участники одной и той же группы финансовых услуг обмениваются информацией. Такой обмен также может происходить в рамках деловых отношений между страховыми компаниями и посредниками по страхованию.

121. Компании и посредники по страхованию жизни самостоятельно определяют требования к проведению надлежащей проверки клиентов. Как правило, это стандартные меры, применимые ко всем клиентам.

122. Согласно национальному законодательству стандартные меры по надлежащей проверке клиентов могут быть упрощены в следующих ситуациях, когда уровень риска характеризуется как низкий:

¹⁶ Рекомендация №9 не применяется к деловым отношениям с агентами и внешними подрядчиками.

¹⁷ Определяя перечень стран, в которых может находиться посредник, удовлетворяющий названным требованиям, страховая компания должна опираться на информацию, полученную из компетентных органов, а также на общедоступную информацию, содержащуюся в отчетах по взаимной оценке, выпущенных ФАТФ, МВФ, Всемирным банком и региональными органами власти, созданными по типу ФАТФ.

- клиент является компанией, которая котируется на бирже и обязана соблюдать требования о предоставлении соответствующей информации в компетентные органы;
- клиент является кредитно-финансовым учреждением (либо национальным, либо зарубежным), в отношении которого действуют требования ПОД/ФТ, удовлетворяющие Рекомендациям ФАТФ;
- финансовые операции совершаются в небольших объемах, и все операции относятся к одному типу, например:¹⁸
 - договора по страхованию жизни с годовой премией в размере не более 1000 долларов США или ЕВРО или с одноразовой премией, не превышающей 2500 долларов США или ЕВРО;
 - договора пенсионного страхования, не предусматривающие выплату выкупной суммы при досрочном расторжении договора и использование договора в качестве залога;
 - добровольные отчисления сотрудников в пенсионный фонд, накопления в счет пенсии по старости или аналогичные схемы, предоставляющие определенные выгоды при выходе сотрудника на пенсию; отчисления осуществляются путем вычета из заработной платы сотрудников, и права на такие накопления передаче не подлежат (например, на получение мелких страховых премий).

123. Расширенные схемы мер по надлежащей проверке могут применяться в отношении клиентов, реальных собственников и выгодоприобретателей, представляющих более высокий риск. Такое заключение компания или посредник по страхованию жизни может сделать на основании анализа вида деятельности клиента, формы собственности, прогнозируемого и фактического объема и типа финансовых операций, включая операции со странами, относящимися к высокому риску, или со странами, определенными как страны высокого риска действующим законодательством или законодательными актами, например, видные политические деятели¹⁹ и анонимные клиенты.²⁰ Определяя факторы, в силу которых клиент должен быть отнесен к категории высокого риска, следует составлять последовательный список, перечисляющий такие факторы, однако, это не означает, что какой-то один фактор может послужить основанием для идентификации клиента как представляющего собой высокую степень риска. Чем больше будет установлено факторов, тем более жесткие меры следует применять в отношении данного клиента.

Мониторинг клиентов и их финансовых операций

124. Уровень и характер схем мониторинга, применяемых компаниями или посредниками по страхованию жизни, зависит от размера компании, рисков отмывания денег и финансирования терроризма, которым подвержена компания, от применяемой

¹⁸ См. «Пояснительную записку» к Рекомендации №5, параграф 12, где приводятся ситуации, при которых допускается применение упрощенных схем или сокращенной надлежащей проверки клиентов: при заключении договоров о страховании жизни с годовой премией в размере 1000 долларов США или ЕВРО или с одноразовой премией, не превышающей 2500 долларов США или ЕВРО; при заключении договоров пенсионного страхования, не предусматривающих выплату выкупной суммы при досрочном расторжении договора и использование договора в качестве залога; а также добровольные отчисления сотрудников в пенсионный фонд, права на которые не подлежат передаче.

¹⁹ См. Рекомендацию ФАТФ №6.

²⁰ См. Рекомендацию ФАТФ №8.

методики контроля (ручной, автоматизированной или смешанного типа), а также от самого вида деятельности, в отношении которого будут применяться такие меры мониторинга. Применяя подход, основанный на оценке риска, к методике мониторинга, компании или посредники по страхованию жизни, должны признать, что к разным финансовым операциям, счетам, полисам, контрактам или клиентам будут применяться разные методы мониторинга. При высокой автоматизации операций соответствующая практика применения подхода, основанного на оценке риска для целей ПОД/ФТ, может на начальных этапах предусматривать фильтрацию операций и клиентов, требующих особого наблюдения, по сравнению с огромным количеством операций, выполняемых автоматизированными способами. Целью мониторинга должно быть выявление клиентов, деятельность которых нельзя назвать обычной и которая требует дополнительного изучения с тем, чтобы определить, имеются ли основания для применения определенных мер. Уровень мониторинга будет зависеть от риска, определенного для данного клиента, продукта или услуги, которыми пользуется клиент, а также от места расположения клиента и его финансовых операций. Методология и процедуры мониторинга должна учитывать общий объем ситуаций, для которых характерна высокая степень риска, ресурсы, имеющиеся у страховой компании и информация, которой располагает страховая компания.

125. Основной целью мониторинга в рамках системы, основанной на оценке риска, является решение проблем, стоящих перед всем предприятием в целом, используя результаты анализа основных рисков, полученные каждой компанией или посредником по страхованию жизни. Это значит, что органы правового регулирования должны учитывать и придавать должное значение оценкам, разработанным самими компаниями или посредниками по страхованию жизни, при условии, что такие оценки не противоречат требованиям законодательства и правового регулирования, обоснованы и отражены в соответствующих документах.
126. Мониторинг в рамках подхода, основанного на оценке риска, позволяет компаниями или посредниками по страхованию жизни рассчитать пороговые значения для денежных средств и иных параметров, на основании которых будут определяться объемы и типы финансовых операций, подлежащих проверке. Ряд ситуаций и пороговых значений, определенных для данной цели, необходимо регулярно пересматривать с точки зрения их соответствия установленным уровням риска. Изменения в систему и процессы следует вносить на основании результатов анализа эффективности и результативности ранее применявшихся систем и процессов, новой информации, подтверждающей такие изменения, и способности самой страховой компании осуществить такие изменения. Результаты мониторинга должны всегда отражаться в документации.

Сообщение о подозрительных операциях, включая попытки совершения противозаконных транзакций и действий

127. Сообщения о подозрительных операциях или деятельности являются критическим фактором, определяющим способность страны применять финансовую информацию для противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и другим финансовым преступлениям. Порядок, регламентирующий передачу информации такого рода в компетентные органы, определяется национальным законодательством, требующим от учреждений сообщать обо всех операциях, параметры которых приближаются к пороговым значениям.

128. Если законодательство или нормы правового регулирования требуют предоставления отчетов по подозрительной деятельности, в случае, если таковая будет установлена, то в компетентные органы передается соответствующий отчет и, следовательно, применение подхода, основанного на оценке риска, для целей представления такого сообщения о подозрительной деятельности, в данном случае не предусматривается.
129. Применение подхода, основанного на оценке риска, тем не менее, вполне целесообразно для выявления непосредственно подозрительной деятельности, например, поскольку в этом случае компания или посредник по страхованию жизни сможет направить дополнительные ресурсы на обработку операций, отличающихся более высокой степенью риска. Применяя подход, основанный на оценке риска, компания или посредник по страхованию жизни, также, возможно, будет использовать сведения, представленные компетентными органами, содержащие информацию о подходе, применяемом для выявления подозрительной деятельности. Также, компании или посредники по страхованию жизни должны регулярно оценивать соответствие применяемой системы выявления подозрительной деятельности и отчетности по ней.
130. Основания подачи сообщения о подозрительной операции должны быть приводиться в соответствующих документах либо систематически, либо индивидуально в каждом отдельном случае (или при сочетании названных методов). Эти сведения можно будет использовать для целей аудита, а документация должна вестись в соответствии с установленными требованиями ведения отчетной документации.

Обучение и разъяснительная работа

131. Согласно Рекомендации 15 компании и посредники по страхованию жизни должны разработать программы противодействия отмыванию денег и борьбе с финансированием терроризма. Эти программы должны предусматривать условие о проведении курса обучения персонала по темам ПОД/ФТ, который должен быть соответствующим и достаточным. Выполнение обязательств, принятых компаниями или посредниками по страхованию жизни в отношении эффективного контроля ПОД/ФТ, зависит и от обучения персонала, и от проведения с ним разъяснительной работы. Поэтому здесь необходимы меры в рамках всего предприятия в целом, которые будут направлены на ознакомление соответствующих сотрудников с общей информацией по законодательству, правовому регулированию и внутренней политике в отношении ПОД/ФТ. Курс обучения следует проводить регулярно, в те сроки и по такой методике, которая соответствует стратегии компании или посредника по страхованию жизни, направленной на снижение общего риска; методику преподавания можно также разработать на основе уже имеющегося учебного опыта или опыта деятельности страховой компании в целом.
132. Применение подхода, основанного на оценке риска, к различным методикам обучения предоставит каждой компании или посреднику по страхованию жизни дополнительную гибкость в отношении периодичности, способов проведения и основной задачи такого обучения. Компания или посредник по страхованию жизни

должны оценить собственный персонал и имеющиеся ресурсы, а затем провести программы обучения по ПОД/ФТ, которые должны удовлетворять следующим требованиям:

- учебные программы должны быть ориентированы на круг обязанностей, выполняемых слушателями программы (непосредственные контакты с клиентами или обработка финансовых операций);
 - учебные программы должны учитывать уровень детализации (ответственные сотрудники, персонал, работающий со сложными продуктами или с продуктами, которыми управляют сами клиенты);
 - периодичность проведения курсов обучения должна соответствовать уровню риска, который характерен для того или другого вида деятельности.
133. Курс обучения по темам ПОД/ФТ должен охватывать процедуры ПОД/ФТ, требующие уведомления соответствующего специалиста по ПОД/ФТ организации о выявленных ситуациях, отличающихся высокой степенью риска.

Глава 3: Система внутреннего контроля

134. Для обеспечения действительной эффективности применения подхода, основанного на оценке риска, компаниями или посредниками по страхованию жизни, весь процесс, основанный на оценке риска, должен быть интегрирован в систему внутреннего контроля компании или посредника. Руководители верхнего уровня несут полную ответственность за то, чтобы структура внутреннего контроля была достаточно эффективной и предусматривала, помимо прочего, мониторинг подозрительных операций и сообщение о них в компетентные органы. Успех применения подхода, основанного на оценке риска, в значительной степени зависит от способности старшего руководства возложить деятельность по ПОД/ФТ и принимать в ней самое активное участие. Руководство верхнего уровня должно сформировать культуру соблюдения требований, что позволит гарантировать неукоснительное исполнение персоналом политики, процедур и процессов компании или посредника по страхованию жизни, имеющих своей целью снижение и контроль рисков.
135. Помимо других требований внутреннего контроля, характер и область применения контроля в отношении ПОД/ФТ зависит от ряда факторов, включая:
- характер, объем и сложность деятельности страховой компаниями, ее дочерних предприятий и посредников;
 - разнообразие операций, проводимых компаниями или посредниками по страхованию жизни, включая географический охват;
 - типы клиентов, продукции и видов деятельности компаний или посредников по страхованию жизни;
 - используемые каналы распространения продукции и услуг;
 - риск, характерный для каждой определенной сферы деятельности компании или посредника по страхованию жизни;
 - объем операций по обслуживанию клиентов, которые обрабатывает непосредственно компания по страхованию жизни и объем операций, которые проводят ее посредники, третьи стороны, партнеры-корреспонденты, а также объем анонимных операций.
136. Структура внутреннего контроля должна обеспечивать:

- назначение одного или нескольких лиц руководящего уровня, которые будут нести ответственность за проведение мер по снижению риска и соблюдение требований в отношении ПОД/ФТ; такие ответственные лица:
 - должны быть независимы от деятельности, мониторинг которой они осуществляют;
 - должны разрабатывать документацию для Совета директоров, на основании которой они смогут сформировать представление о мерах снижения риска и соблюдении требований всей компанией или посредником по страхованию жизни;
 - должны иметь своевременный и неограниченный доступ к документации по идентификации клиентов, к бухгалтерским книгам, реестрам, счетам и другой учетной документации, ваучерам и другой соответствующей информации.
- основной упор на операции компании или посредника по страхованию жизни (продукты, услуги, клиентов или места расположения), отличающиеся повышенной степенью риска, включая наиболее уязвимые с точки зрения их вероятного использования лицами, связанными с отмыванием денег и другой преступной деятельностью, которые компания или посредник по страхованию жизни определяют исходя из собственного прошлого профессионального опыта (например, аспекты, которые чаще всего служат основанием для составления отчета о подозрительной транзакции), а также руководствуясь рекомендациями и сведениями, переданными участниками промышленных ассоциаций, органами правового регулирования и охраны правопорядка.
- регулярный пересмотр процессов анализа и снижения рисков, исходя из обстановки, в которой компания или посредник по страхованию жизни осуществляет свою деятельность, а также их положения на рынке;
- соблюдение требований, касающихся ПОД/ФТ, и своевременный пересмотр таких требований;
- введение в действие соответствующих схем контроля при выпуске на рынок новых продуктов или размещении на рынке обновленных предложений, которые могут представлять повышенный риск с точки зрения ОД/ФТ;
- информирование руководства верхнего уровня о новых рисках ОД/ФТ, об инициативах, предпринятых для целей соблюдения требований, выявленных недостатках по соблюдению требований, о предпринятых мерах по устранению таких недостатков и о переданных сообщениях о подозрительных финансовых операциях;
- преемственность программ вне зависимости от состава или структуры руководства или персонала;
- упор на соблюдение всех требований, предусмотренных законодательными нормами, в отношении ведения отчетности и информирования компетентных органов о подозрительных операциях, соблюдения требований по ПОД/ФТ и своевременный пересмотр требований при введении новых законодательных требований;
- применение политик, процедур и схем контроля, основанных на оценке риска, по надлежащей проверке клиентов;
- применение надлежащих инструментов контроля за клиентами, операциями и продуктами, представляющими повышенный риск, при необходимости, таких, как, политика предельных сумм по финансовым операциям или политика согласования действий с руководством;

- своевременное выявление финансовых операций, информация о которых должна передаваться в компетентные органы, а также составление необходимых отчетов должным образом;
 - надлежащий надзор над сотрудниками, обрабатывающими финансовые операции, составляющими отчеты, санкционирующими применение льготных режимов в отношении клиентов, осуществляющими мониторинг подозрительной деятельности или выполняющими другие функции в рамках программы по ПОД/ФТ, применяемой компанией;
 - разработка должностных инструкций, предусматривающих обязательное соблюдение требований по ПОД/ФТ, а также оценку показателей работы соответствующего персонала;
 - обучение по названной теме соответствующего персонала;
 - применение общей схемы контроля в отношении групп в той степени, насколько это возможно.
137. Руководству верхнего уровня потребуются схемы независимой оценки разработки и применения процессов оценки и управления рисками и связанных с ними процессов внутреннего контроля, которые бы гарантировали соответствие применяемой методологии, основанной на оценке риска, тем рискам, с которыми сталкивается компания или посредник по страхованию жизни. Обязанности за проведение такой независимой проверки и составление отчетов могут быть возложены, например, на отдел внутреннего аудита, консультантов, имеющих соответствующую специализацию, или иной квалифицированный персонал, который не участвует в программе ПОД/ФТ данной страховой компании. Проверка также должна быть ориентирована на оценку риска (с основным упором на клиентов, продукты и услуги, представляющие наибольший риск); оценку соответствия программы ПОД/ФТ компании или посредника по страхованию жизни в целом; а также качество управления рисками по финансовым операциям компании или посредника по страхованию жизни, отделов и дочерних предприятий компании; должна предусматривать регулярную оценку высокоприоритетных аспектов, отличающихся повышенной степенью риска, а также регулярную комплексную оценку процедур и методов проверок.

Приведенный далее перечень, ни в коей мере не являющийся исключительным, можно использовать в качестве примерного перечня аспектов для проверки:

- Политика, ориентированная на коллективное применение.
- Оценка рисков, характерных для каждого отдельного вида деятельности.
- Детализация официальной документации по оценкам и их классификации по продуктам, каналам поставки, типам клиентов и географическому расположению клиентов
- Детализация процедур НПК, включая обозначение новых клиентов, описание профилей деятельности клиентов и сбор информации в рамках Правил «Знай своего клиента» (ЗСК)
- Расширенные схемы надлежащей проверки клиентов и видов деятельности, отличающихся высоким риском, *например*, видных политических деятелей.
- Применяемые процедуры контроля финансовых операций и меры, проводимые при обнаружении подозрительных операций.
- Политика, определяющая способы и основания для обновления имеющихся

данных по клиентам.

- Качество системы и механизмов внутреннего контроля, включая методы обнаружения и передачи информации о проведении крупных операций с наличными средствами или подозрительных операций.
- Политика ведения отчетности и возможности быстрого поиска необходимых данных или проводок о выполненных операциях.
- Содержание учебного курса по ПОД/ФТ, частота проведения занятий и аудитория слушателей; оценка эффективности обучения.
- Надлежащая методика выборочной проверки.
- Качество и полнота отчетов, представляемых руководству высшего уровня и Совету, определяющих соответствие и эффективность мер.

Готовых «правильных ответов» на все эти вопросы не существует. Основными определяющими факторами должны быть следующие: (а) компания по страхованию жизни удовлетворяет всем минимальным требованиям правового регулирования, (б) компания по страхованию жизни определила риски отмывания денег и финансирования терроризма, разработала методику наиболее эффективного управления этими рисками и выделила ресурсы, необходимые для решения поставленных задач, (в) руководство верхнего уровня несет надлежащую ответственность за контроль мер по ПОД/ФТ.

Приложение №1: Основные принципы ПОД/ФТ в области страхования, предусмотренные Международной ассоциацией органов страхового надзора (октябрь 2003 года)

ICSR 28 Противодействие отмыванию денег и борьба с финансированием терроризма (ПОД/ФТ)

Согласно требованиям органа страхового надзора, страховые компании и посредники, в частности, страховые компании и посредники, предлагающие продукты страхования жизни и иные инструменты, имеющие отношение к инвестированию средств, обязаны применять эффективные меры по предотвращению, обнаружению и сообщению в компетентные органы фактов, имеющих отношение к отмыванию денег и финансированию терроризма, как это предусмотрено Рекомендациями Группы разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем (ФАТФ).

Пояснительная записка

28.1. В юрисдикциях многих стран, находящихся в зоне контроля Международной ассоциации органов страхового надзора, отмывание денег и финансирование терроризма квалифицируются законодательством как противозаконные действия. Отмывание денег осуществляется для целей сокрытия нелегального источника происхождения денежных средств, полученных преступным путем. Финансирование терроризма осуществляется путем прямого или косвенного предоставления средств, которые могут быть получены как законным, так и не законным путем, для проведения террористических актов или финансирования террористических организаций.

28.2. Страхование компании и посредники, в частности, страховые компании и посредники, предлагающие продукты страхования жизни и иные инструменты, имеющие отношение к инвестированию средств, могут быть оказаться вовлеченными, вольно или невольно, в процессы отмывания денег и финансирования терроризма. Это может поставить под удар их правовой статус, деятельность и репутацию. Органы надзора совместно с правоохранительными и другими надзорными органами должны обеспечить надлежащий контроль за страховыми компаниями и посредниками в рамках ПОД/ФТ для предотвращения и противодействия такой деятельности.

Основные критерии

- а. Меры, предусмотренные законодательством в области ПОД/ФТ, а также действия органов надзора должны соответствовать критериям, определенным в Рекомендациях ФАТФ, применимым к отрасли страхования.²¹
- б. Орган надзора обладает полномочиями, достаточными для осуществления надзорных функций, обеспечения соблюдения и применения санкций в целях контроля и выполнения требований, предусмотренных в отношении ПОД/ФТ. Кроме того, орган надзора имеет право применять необходимые надзорные меры, в результате которых преступники и их сообщники не смогут быть реальными владельцами значительной доли или контрольного пакета акций какой-либо страховой компании или ее посредника, а также не смогут занимать руководящие должности в такой компании или посреднике.
- в. Орган надзора обладает полномочиями, достаточными для осуществления эффективного взаимодействия с национальными подразделениями финансовой разведки (ПФР) и национальными органами охраны правопорядка, а также с другими как национальными, так и международными надзорными органами для решения задач ПОД/ФТ.
- г. Орган надзора выделяет достаточно ресурсов, как финансовых, так и человеческих и технических, для осуществления надзорной деятельности в области ПОД/ФТ.
- д. Согласно требованиям органа страхового надзора страховые компании и посредники, в частности, страховые компании и посредники, предлагающие продукты страхования жизни и иные инструменты, имеющие отношение к инвестированию средств, должны выполнять требования, касающиеся ПОД/ФТ, соответствующие Рекомендациям ФАТФ, применимым в отрасли страхования, в том числе:
 - проводить необходимую надлежащую проверку клиентов, реальных собственников и выгодоприобретателей;
 - применять расширенные схемы проверки в отношении клиентов, отличающихся более высокой степенью риска;

²¹ См. Рекомендации ФАТФ 4-6, 8-11, 13-15, 17, 21-23, 25, 29-32 и 40, а также Специальные рекомендации IV и V и Методологию ПОД/ФТ, где представлен полный перечень мер ПОД/ФТ, которые должны быть проведены.

- вести всю документацию по деловым связям и финансовым операциям, включая данные по надлежащей проверке клиентов, и хранить их в течение не менее 5 лет;
- вести мониторинг сложных, необычных и крупных финансовых операций, операций, проводимых по необычным схемам, которые не имеют очевидной или явной экономической или правовой цели;
- передавать сообщения о подозрительных операциях в ПФР;
- разрабатывать внутренние программы (включая программы обучения), процедуры, схемы контроля и функции аудита для целей противодействия отмыванию денег и борьбы с финансированием терроризма;
- следить за тем, чтобы их зарубежные отделения и дочерние компании выполняли меры, предусмотренные в отношении ПОД/ФТ, соответствующие требованиям национальной юрисдикции.

Приложение 2

Источники дополнительной информации

Сейчас имеется большое количество различных источников информации, которые могут использовать как целые страны, так и отдельные кредитно-финансовые учреждения для разработки подхода, основанного на оценке риска. Далее мы представляем список веб-страниц, безусловно, не полный, которые могут быть полезны для стран и кредитно-финансовых учреждений. В нем перечислены дополнительные источники информации, кроме того, ценную информацию также можно почерпнуть из оценок по ПОД/ФТ.

А. Документация ФАТФ

Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем (ФАТФ) является межправительственным органом, основная цель которого заключается в разработке и пропаганде национальных и международных политик, направленных на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма. Основными информационными ресурсами Группы являются «40 Рекомендаций по противодействию отмыванию денег» и «9 Специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма», «Методология оценки выполнения Рекомендаций ФАТФ», «Руководство для стран и экспертов», методики и доклады по тенденциям (топологиям) и отчеты по взаимным оценкам.

<http://www.fatf-gafi.org>

Б. Международные органы/организации

Международная ассоциация органов страхового надзора (IAIS)

Международная ассоциация органов страхового надзора представляет около 180 регуляторов в области страхования и органов надзора более чем 130 стран. Они ставят перед собой задачи организации совместных действий и совершенствование надзора в

сфере страхования на национальном и международном уровнях для создания эффективных, добросовестных, безопасных и стабильных рынков страхования, действующих в интересах и для обеспечения защиты застрахованных; содействие развитию рынков страхования, имеющих хорошую репутацию; укрепление глобальной финансовой стабильности. Международная ассоциация органов страхового надзора выпустила свод принципов (*например*, Базовые принципы и методология страхования), стандарты (*например*, Стандарт надзора за соблюдением приемлемых и соответствующих требований и стандарт оценки страховых компаний) и руководства (*например*, Руководство по ПОД/ФТ; Руководство по предотвращению недобросовестного использования страховых компаний; Руководство по предотвращению, выявлению и устранению мошенничества в области страхования).

<http://www.iaisweb.org/>

Международная прозрачность

Глобальная организация гражданского общества «Международная прозрачность» возглавляет борьбу с коррупцией, содействует сплочению народов в единую мощную коалицию, стремящуюся прекратить разрушительное воздействие коррупции на все население мира. Задача «Международной прозрачности» - создать условия для создания общества свободного от коррупции.

<http://www.transparency.org/>

В. Законодательство/Руководство по подходу, основанному на оценке риска

Австралия

Закон о противодействии отмыванию денег и борьбе с финансированием терроризма от 2006 года (надзор за применением которого возложен на Министерство юстиции правительства Австралии):

[http://www.comlaw.gov.au/comlaw/management.nsf/lookupindexpagesbyid/IP200627290?
OpenDocument](http://www.comlaw.gov.au/comlaw/management.nsf/lookupindexpagesbyid/IP200627290?OpenDocument)

[http://www.comlaw.gov.au/comlaw/management.nsf/lookupindexpagesbyid/IP200627290?
OpenDocument](http://www.comlaw.gov.au/comlaw/management.nsf/lookupindexpagesbyid/IP200627290?OpenDocument)

Правила о противодействии отмыванию денег и борьбе с финансированием терроризма (надзор за применение которого возложен на Аналитический центр по финансовым операциям и отчетности Австралии):

http://www.austrac.gov.au/aml_ctf_rules.html

Бельгия

Циркуляр Комиссии Бельгии по банковскому делу, финансам и страхованию о мерах надлежащей проверки клиентов и предотвращению использования финансовых систем для отмывания денег и финансирования терроризма:

http://www.cbfa.be/eng/bo/circ/pdf/ppb_2004_8_d_250.pdf

Положения Комиссии Бельгии по банковскому делу, финансам и страхованию о противодействии отмыванию денег и борьбе с финансированием терроризма:

http://www.cbfa.be/eng/vt/vz/circ/pdf/regulations_27-07-2004.pdf

Канада

Канада, Департамент Управляющего надзором за кредитно-финансовыми учреждениями – Руководство по предотвращению и выявлению отмывания денег и финансирования терроризма: добросовестная деятельность и финансовая практика:

http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/eng/guidelines/sound/guidelines/B8_e.pdf

Аналитический центр по финансовым операциям и отчетности Канады (FINTRAC):

<http://www/fintract-canafe.gc.ca/publications/guide/Guide4/4-eng/asp#66>

Италия

Части Первая и Вторая Руководства Банка Италии по отчетности о подозрительных финансовых операциях, применимого ко всем финансовым посредникам, действующим на территории Италии.

http://www.bancaditalia.it/vigilanza_tutela/vig_ban/norma/provv;internal&action=lastLevel.action&Parameter=vigilanza_tutela

Япония

Агентство финансовых служб Японии – законодательство и руководства

<http://www.fsa.go.jp/en/refer/legislation/index.html>

Джерси

Комиссия по финансовым услугам – Пояснительное руководство по противодействию отмыванию денег:

http://www.jerseyfsc.org/the_commission/anti-oney_laundering/guidance_notes/index.asp

Южная Африка

ПФР – Общая пояснительная записка по идентификации клиентов

<http://www.fic.gov.za/info/Guidance%20concerning%20identification%20of%20clients.pdf>

Великобритания, Руководство Совместной руководящей группы противодействия отмыванию денег (JMLSG)

Отраслевое руководство, применяемое в Великобритании в отношении противодействия отмыванию денег и борьбы с финансированием терроризма, включает в себя передовой опыт применения законодательства, требования правового регулирования и схемы контроля мерами противодействия отмыванию денег, которые являются неотъемлемыми элементами подхода, основанного на оценке риска ПОД в Великобритании.

<http://www.jmlsg.org.uk>

Соединенные Штаты

20 марта 2008 года Группа правового надзора за финансовыми преступлениями (FinCEN) выпустила обновленное издание руководства под названием «Часто задаваемые вопросы, касающиеся Программы противодействия отмыванию денег и Требований к отчетности страховых компаний», первое издание руководства вышло 31 октября 2005 года.

www.fincen.gov/statutes_regs/guidance/html/fin-2008-g004.html

31 мая 2006 года FinCEN выпустила вопросы, часто задаваемые страховыми компаниями, которые не вошли в издание от 20 марта 2008 года и которые страховые компании могут продолжать использовать в качестве руководства.

www.fincen.gov/statutes_regs/guidance/html/insurance_companies_faq.html

На домашней странице FinCEN можно также найти общую информацию, применимую ко всей страховой отрасли в целом; на веб-сайте приводится полный перечень всех руководств и дополнительных учебных материалов, применимых в страховой отрасли.

www.fincen.gov/financial_institutions/insurance

Федеральный совет по надзору за финансовыми учреждениями в рамках Закона о банковской тайне выпустил Руководство для проверки мер по противодействию отмыванию денег:

www.ffiec.gov/pd/bsa_aml_examination_manual2006.pdf

Г. Информационный обмен/разъяснительная работа в государственном и частном секторе

Раздел 314 Закон о борьбе с терроризмом в США от 2001 года: Положения, введенные в действие согласно разделу 314, определили процедуры информационного обмена для выявления деятельности, связанной с отмыванием денег и финансированием терроризма. Данные Положения активизируют информационный обмен по двум направлениям: *i)* определение механизмов, посредством которых федеральные правоохранительные органы могли бы запрашивать кредитно-финансовые учреждения о представлении информации об операциях, которые можно заподозрить в причастности к террористической деятельности или отмывании денег; и *ii)* мотивация кредитно-финансовых учреждений в отношении обмена информацией между кредитно-финансовыми учреждениями для выявления и передачи сведений, которые могут касаться террористической деятельности или отмывания денег.

<http://www.fincen.gov/po1044.htm>

Консультативная группа по Закону о банковской тайне: создана Конгрессом США в 1992 году под председательством Директора Сети по расследованию финансовых преступлений (ПФР США) и является основным форумом для обсуждения вопросов, касающихся применения Закона о банковской тайне, между представителями отрасли, регуляторами и правоохранительными органами. Консультативная группа дает рекомендации Министру финансов США о способах наиболее эффективного применения Закона правоохранительными органами, стремясь при этом максимально нивелировать последствия применения требований финансового контроля для кредитно-финансовых учреждений.

<http://uscode.house.gov/download/pls/31C53.txt>

Программы диалогов с частным сектором: США инициировали диалоги по вопросам ПОД/ФТ для взаимодействия регуляторов и кредитно-финансовых учреждений с их коллегами из стран Ближнего Востока и Северной Африки и Латинской Америки. Данная серия разъяснительных мероприятий должна углубить понимание рисков отмывания денег и финансирования терроризма, существующих на национальном и региональном уровнях, стандартов ПОД/ФТ и процессов их развития в регионах, политики правительства США и мер по противодействию отмывания денег и финансированию терроризма, ориентированных на частный сектор:

<http://www.treas.gov/press/releases/js4346.htm>

<http://www.usmenapsd.org/index2.html>

Д. Другие источники информации, которые могут быть полезны в отношении оценки рисков стран, кредитно-финансовых учреждений и международной деятельности

При определении уровней рисков, характерных для той или иной страны или международной деятельности, кредитно-финансовые учреждения и правительства могут использовать целый ряд открытых источников информации, к которым относятся отчеты о соблюдении международных стандартов и норм, об оценке рисков, характерных для определенных видов незаконной деятельности, аналитические обзоры по коррупции и уровням международного взаимодействия. Чаще всего используются следующие источники, список которых, приведенный далее, не является исчерпывающим:

○ Доклады Всемирного банка:

<http://www1.worldbank.org/finance/html/cntrynew2.html>

○ Международный Валютный Фонд:

<http://www1.imf.org/external/np/rosc/rose.asp?sort=topic#RR>

○ Оффшорные финансовые центры (ОФЦ) Оценки персонала МВФ:

www.imf.org/external/np/ofca/ofca.asp

• Отчеты о совместной оценке, выпускаемые региональными структурами по типу ФАТФ:

1. Азиатско-Тихоокеанская Группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ):

<http://www.apgml.org/documents/default.aspx?DocumentCategoryID=8>

2. Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (КФАТФ):
<http://www.cfatf.org/profiles/profiles.asp>
 3. Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНИВЭЛ)
<http://www.coe.int/moneyval>
 4. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)
<http://www.eurasiangroup.org/index-7.htm>
 5. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке (ГАФИСУД)
<http://www.gafisud.org/miembros.htm>
 6. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ)
<http://www.menafatf.org/TopicList.asp?cType=train>
 7. Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ЕСААМЛГ):
<http://www.esaamlg.org/>
 8. Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (ГИАБА)
<http://www.giabasn.org>
- Подгруппа ОЭСР по классификации страновых рисков (список классификаций страновых рисков публикуется после каждого совещания):
http://www.oecd.org/document/49/0,2340,en_2649_34171_1901105_1_1_1_1,00.html
 - Отчет Государственного департамента США по стратегическому контролю над международным оборотом наркотиков (публикуется ежегодно Государственным департаментом США) :
<http://www.state.gov/p/inl/rls/nrcrpt/>
 - Международная организация подразделений финансовой разведки «Эгмонт» – объединение подразделений финансовой разведки, которые участвуют в регулярном обмене информацией и положительным опытом; членство в группе «Эгмонт» представляет собой формальную процедуру, которую страны должны пройти для того, чтобы их признали соответствующими определению ПФР (в редакции группы «Эгмонт») –
<http://www.egmontgroup.org/>
- Государства, подписавшие Конвенцию Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности
http://www.unodc.org/unodc/crime_cicp_signatures_convention.html
- Управление по контролю зарубежных активов (OFAC) Департамента казначейства США, программы экономических и торговых санкций
<http://www.ustreas.gov/offices/enforcement/ofac/pograms/index.shtml>
 - Объединенный список лиц, групп и организаций, подвергавшихся финансовым санкциям ЕС
http://ec.europa.eu/comm/external_relations/cfsp/sanctions/list/consol-list.htm

- Комитет по санкциям Совета Безопасности ООН – Статус страны:
<http://www.un.org/sc/committees/>

ПРИЛОЖЕНИЕ 3:

ДОГОВОРНЫЕ ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ КОМПАНИЯМИ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ И ПОСРЕДНИКАМИ

1. Значение, которое играют посредники в продвижении услуг страховых компаний по страхованию жизни и в размещении других инвестиционных и страховых продуктов на рынке, давно является признанным фактом, и поэтому деятельность посредников в этом отношении также должна рассматриваться в рамках подхода, основанного на оценке риска отмыывания денег и финансирования терроризма. В данном руководстве ФАТФ не рассматривает различия в терминологии и толковании понятий «агент» или «посредник», принятых в разных странах, входящих в состав ФАТФ. В данном руководстве термин «посредник» используется в самом широком смысле, включая и такое понятие как «агент», и применяется для описания различных ролей, которые могут играть лица, стоящие за такими понятиями, обозначая, в общем, «канал распространения».

2. Кроме того, законодательные положения различных стран мира, регламентирующие посредническую деятельность в области страхования, учитывают не терминологические различия между агентами и брокерами, а различия между видами деятельности. Вид деятельности должен определяться контрактом, таким образом, чтобы каждый клиент, ознакомившись с контрактом, имел представление о том, в каком качестве выступает посредник.

3. Рассматривая договорные отношения между посредниками и страховыми компаниями, можно сделать вывод о том, что в разных странах возможно огромное количество различных ситуаций, и контракты могут быть самых разных типов. В качестве примера, мы можем привести следующие типы договорных отношений (в описательных целях):

а) задачей «агента» страховой компании является продажа и сопровождение страхового инвестиционного продукта такой страховой компании, и в этом случае «агент» может рассматриваться как сотрудник страховой компании. Однако, «агентом» может быть и физическое лицо, и трейдер, занимающийся индивидуальной деятельностью, и юридическое лицо, действующие на основании договора со страховой компанией, осуществляя продажу, размещение и сопровождение страховых инвестиционных продуктов.

б) Часто физические и юридические лица и трейдеры, занимающиеся индивидуальной деятельностью, сотрудничают с несколькими компаниями по страхованию жизни на основании договоров, осуществляя продажу, размещение и сопровождение определенных страховых инвестиционных продуктов.

Как правило, такие «многосторонние агентские» договора заключаются в отношении какого-то определенного продукта. Агент не имеет права распространять один и тот же продукт более чем одной страховой компании.

в) Независимый посредник (а также брокер или независимый финансовый консультант) – это еще один тип посредника, действующий в секторе страхования жизни, который занимается предложением и размещением на рынке продуктов по страхованию жизни и других инвестиционных страховых продуктов.

Независимым посредником может быть трейдер, занимающийся индивидуальной деятельностью, или юридическое лицо, деятельность которого регламентируется в рамках страны осуществления деятельности как инвестиционная посредническая деятельность, связанная со страхованием жизни и другими инвестиционными страховыми продуктами. Независимый посредник осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами и требованиями, установленными органом надзора, ответственным за лицензирование таких независимых посредников. Различие между независимым посредником, агентом и агентом, сотрудничающим с несколькими страховыми компаниями, заключается в отсутствии договорных отношений с одной или несколькими страховыми компаниями на размещение какого-либо конкретного продукта.

4. Следует отметить, что приведенные выше категории в разных юрисдикциях могут определяться по-разному, а описание, приведенное нами выше, дает лишь общее определение понятия.

Приложение 4

Состав Электронной консультативной группы (EAG)

Участники и наблюдатели ФАТФ

Аргентина, Бельгия, Канада, Франция, Португалия, ЮАР, Испания, Швейцария, Великобритания, США, Межправительственная целевая группа противодействия отмыванию денег по странам Африки (GIABA), Международной ассоциации органов страхового надзора (IAIS), ФАТФ стран Ближнего Востока и Северной Африки (MENAFATF), Комитет экспертов по оценке мер противодействия отмыванию денег (MONEYVAL), Оффшорная группа банковских инспекторов (OGBS), ООН, Всемирный банк.

Отрасль страхования

Канада	Ассоциация страхования здоровья и жизни Канады
	Независимые финансовые брокеры
	Группа финансовых услуг Цюриха
Финляндия	Страховая компания Финляндии (IF)
Германия	Группа «Альянс»
	<i>Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V</i>
Япония	Ассоциация компаний по страхованию жизни Японии
Швейцария	Страховая ассоциация Швейцарии
Великобритания	Страховая ассоциация Великобритании
	«Ллойдс»
США	«Аегон»
	Совет компаний США по страхованию жизни (ACLI)
	«Эшуарант» (Assurant)
	«АХА Файненшиал» (AXA Financial)
	«Группа финансовых услуг «Харфорд» (Hartford Financial Services)

Group)

ООО «Хаурей» (Howrey LLP)

«ЛИМРА Интернэшнл» (LIMRA International)
(Lincoln Financial Group)

«Мидлэнд Нэшнл Лайф Иншуаранс Кампании» (Midland National Life Insurance Company)

«Нэйшенуайд Мьючуал Иншуаранс Кампании» (Nationwide Mutual Insurance Company)

«Пасифик Иншуаранс Кампании» (Pacific Life Insurance Company)

«Пруденшиал Файнэншиал, Инк.» (Prudential Financial, Inc.)

«Сан Лайф Ашуаранс Кампании» (Sun Life Assurance Company)

«Уиллис Групп» (Willis Group)

«Вайн, Банта, Хетерингтон, Басралиан и Кан, П.С.» Winne, Banta, Hetherington, Basralian & Kahn, P.C.)

САЕ

Европейская федерация компаний по страхованию и перестрахованию.

Национальная ассоциация страхователей и финансовых консультантов

Приложение 4

Терминологический глоссарий

Агент

Для целей данного руководства, агентом называется лицо, действующее на основании договорных отношений со страховой компанией и исполняющее свои функции по надлежащей проверке клиентов, то есть, определение «агент» является синонимом определению «страховая компания».

Бенефициарный собственник

Физическое лицо (физические лица), которые в конечном итоге обладают правами собственности или контролируют клиента и/или лицо, в чьих интересах совершается операция. В это понятие также включаются те лица, которые в конечном итоге реально контролируют юридическое лицо или образование.

Выгодоприобретатель

Для целей данного руководства, *выгодоприобретателем* является лицо, получающие выгоды по контракту. См. «Методологию» ФАТФ, Критерий 5.14.

Компетентные органы

Термин *компетентные органы* относится ко всем административным и правоохранительным органам, участвующими в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, включая подразделения финансовой разведки (ПФР) и надзорные органы.

Основные принципы

Основные принципы эффективного надзора за банковской деятельностью, опубликованные Базельским комитетом по банковскому надзору, Задачи и принципы регулирования ценных бумаг, опубликованные Международной организацией комиссий по ценным бумагам, и Принципы надзора за страховой деятельностью, опубликованные Международной ассоциацией органов страхового надзора.

Определенные нефинансовые предприятия и профессии

- a. Казино (включая Интернет-казино).
- b. Агенты по операциям с недвижимостью.
- c. Торговцы драгоценными металлами.
- d. Торговцы драгоценными камнями.

- е. Адвокаты, нотариусы, прочие независимые профессиональные юристы и бухгалтеры – это относится к лицам, которые практикуют как единолично, так и в качестве партнеров или нанятых специалистами в профессиональных фирмах. Это определение не относится ни к «внутренним» специалистам, которые являются служащими предприятий в других отраслях, ни к специалистам, работающим в государственных учреждениях, на которых уже могут распространяться меры, предназначенные для противодействия отмыванию доходов.
- ф. Провайдеры услуг траста и компаний - относится ко всем лицам или предприятиям, не попадающим под прочие разделы настоящих Рекомендаций, и которые в качестве предпринимательской деятельности оказывают любые из следующих услуг третьим сторонам:
- Действуют в качестве агента по созданию юридических лиц.
 - Действуют в качестве (или организуют для других лиц, чтобы они действовали в качестве) директора или секретаря компании, партнера в товариществе, или на аналогичной должности в отношении других юридических лиц.
 - Предоставляют зарегистрированный офис; юридический адрес или помещения, корреспондентский или административный адрес для компании, товарищества или любого другого юридического лица или образования.
 - Действуют в качестве (или организуют для других лиц, чтобы они действовали в качестве) управляющего доверительным фондом, учрежденным по соглашению сторон.
 - Действуют в качестве (или организуют для других лиц, чтобы они действовали в качестве) номинального акционера для другого лица.

Установленное пороговое значение

Сумма, определенная в Пояснительных записках к Рекомендациям ФАТФ.

Каналы распространения

Для целей данного руководства «каналом распространения» называется средство, используемое для реализации страховых продуктов и услуг среди клиентов. Термины «распространение» и «производитель» используются во всех каналах распространения и включают в себя различные понятия, определяющие тех, кто продает продукты, предлагаемые страховыми компаниями.

Рекомендации (ФАТФ)

Относится к 40 Рекомендациям ФАТФ и 9 Специальным рекомендациям ФАТФ по борьбе с финансированием терроризма.

Финансовые учреждения

Любое лицо или учреждение, которое в качестве предприятия осуществляет одно или более из перечисленных далее видов деятельности или операций для или от имени клиента:

1. Принятие депозитов и иных возвратных средств от населения [5].
2. Кредитование. [6].
3. Финансовый лизинг. [7].
4. Перевод денег или ценностей. [8].
5. Выпуск и управление платежными средствами (например, кредитными и дебетовыми карточками, чеками, дорожными чеками, платежными поручениями и банковскими переводными векселями, электронными деньгами).
6. Финансовые гарантии и обязательства.
7. Операции с:
 - инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные ценные бумаги т.д.);
 - обменом иностранной валюты;
 - инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам;
 - переводными ценными бумагами;
 - биржевой торговлей по срочным сделкам.
8. Участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к выпускам;
9. Управление индивидуальными и коллективными портфелями.
10. Хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц;
11. Иное инвестирование, распоряжение или управление активами или денежными средствами от имени других лиц;
12. Страхование ценных бумаг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых документов, связанных с инвестициями. [9] 12. Обмен денежных средств и наличных.
13. Обмен денежных средств и валют.

Когда финансовая деятельность осуществляется каким-либо физическим или юридическим лицом эпизодически или в очень ограниченном масштабе (с учетом количественных и абсолютных критериев), так, что риск отмывания денег невелик, страна может принять решение о том, что в применении мер по противодействию отмыванию денег, частично или полностью, необходимости нет.

В строго ограниченных и оправданных обстоятельствах, а также основываясь на доказанном низком риске отмывания денег, страна может принять решение о

неприменении отдельных или всех Сорока Рекомендаций к некоторым из вышеуказанных видов финансовой деятельности.

Примечания:

[5] Сюда также относится и банковское обслуживание частного капитала

[6] Сюда также относятся, помимо прочего, потребительские кредиты, ипотечные кредиты, факторинг с правом или без права регресса, а также финансирование коммерческих сделок (включая учет векселей без права регресса).

[7] Это не распространяется на схемы финансового лизинга, относящиеся к потребительским товарам.

[8] Это распространяется на финансовую деятельность как в формальном, так и неформальном секторах например, альтернативная деятельность по денежным переводам. См. Пояснительную записку к Специальной рекомендации VI. Это не распространяется на любое физическое или юридическое лицо, которое обеспечивает финансовые учреждения только сообщениями или иными системами поддержки для перевода денежных средств. См. Пояснительную записку к Специальной рекомендации VII.

[9] Это применяется как к предприятиям страхования, так и к страховым посредникам (агентам и брокерам).

Юридические образования

Юридическими образованиями называются доверительные фонды и аналогичные юридические образования. Примером других аналогичных образований (для целей ПОД/ФТ) могут служить фидуциарные фонды, внешние управляющие фонды (treuhand) и специальные фонды управления недвижимостью (fideicomiso).

Юридические лица

Корпорации, фонды, семейные закрытые акционерные компании (anstalt), партнерства или ассоциации, а также иные аналогичные образования, которые имеют право устанавливать постоянные клиентские отношения с финансовыми учреждениями или организациями с другими формами собственности.

Политические деятели (ПД)

Лица, которым предоставляются или предоставлены значительные государственные функции в иностранном государстве, например главы государств или правительств, крупные политики, старшие должностные правительственные, судебные или военные чиновники, старшие должностные лица государственных корпораций, видные деятели политических партий. Деловые отношения с членами семей или близкими коллегами ПД влекут за собой риски для репутации, аналогичные тем, которые возникают при ведении дел с самими ПД. Это определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих менее значимые посты в указанных категориях.

Банк-ширма

Банк, зарегистрированный в юрисдикции/стране, в которой он не имеет физического присутствия, и который не связан с какой-либо регулируемой финансовой группой.

Органы надзора/правового регулирования

Назначенные компетентные органы, ответственные за обеспечение соблюдения кредитно-финансовыми учреждениями требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.