

ФАТФ - FATF – GAFI

**Группа разработки финансовых мер по
борьбе с отмыванием денег**

**Руководство по применению подхода,
основанного на оценке риска,
для бухгалтеров**

17 июня 2008г.

НЕОФИЦИАЛЬНЫЙ ПЕРЕВОД

© ФАТФ/ОЭСР 2008

Все права защищены. Любое воспроизведение, копирование, передача или перевод данной публикации запрещено без письменного разрешения.

Заявки на получение разрешения на воспроизведение всей данной публикации или ее части следует направлять по адресу:

Секретариат ФАТФ, ОЭСР, ул. Андре Паскаля 2, 75775 Париж Седекс 16, Франция

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПРИМЕНЕНИЕ РУКОВОДСТВА. ЦЕЛЬ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА

Глава 1. История вопроса и контекст

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

Глава 3. ФАТФ и подход, основанный на оценке риска

РАЗДЕЛ 2. РУКОВОДСТВО ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ

Глава 1. Принципы высшего порядка для разработки подхода, основанного на оценке риска

Глава 2. Внедрение подхода, основанного на оценке риска

РАЗДЕЛ 3. РУКОВОДСТВО ДЛЯ БУХГАЛТЕРОВ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА

Глава 1. Категории рисков

Глава 2. Применение подхода, основанного на оценке риска

Глава 3. Внутренний контроль

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

А. Документы Рабочей группы по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег

В. Другие источники информации для помощи и содействия странам и бухгалтерам в проведении оценки страновых рисков и рисков трансграничной деятельности

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ГЛОССАРИЙ ТЕРМИНОВ

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. УЧАСТНИКИ ЭЛЕКТРОННОЙ КОНСУЛЬТАТИВНОЙ ГРУППЫ

РУКОВОДСТВО ПО ПРИМЕНЕНИЮ ПОДХОДА К ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА

ПРИНЦИПЫ И ПРОЦЕДУРЫ ВЫСОКОГО УРОВНЯ ДЛЯ БУХГАЛТЕРОВ

РАЗДЕЛ 1. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РУКОВОДСТВА ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА

Глава 1. История вопроса и контекст

1. В июне 2007г. ФАТФ приняла «Руководство по применению подхода, основанного на оценке риска, в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма: принципы высшего порядка и методы», которое включает руководство для государственных органов, а также руководство для финансовых учреждений. Это был кульминационный момент в широкомасштабных переговорах между членами Электронной консультативной группы (Electronic Advisory Group, EAG), которые представляли государственный и частный секторы экономики (группа была учреждена ФАТФ).

2. Помимо финансовых учреждений Рекомендации ФАТФ также распространяются на ряд определенных нефинансовых предприятий и профессий (ОНФПП). На совещании, состоявшемся в июне 2007г., Рабочая группа ФАТФ по оценкам и внедрению (WGЕI) утвердила предложение созвать совещание представителей ОНФПП для оценки возможности разработки руководства по основанному на оценке риска подходу для их секторов с применением той же структуры и формата, которые использовались для уже разработанного руководства для финансовых учреждений.

3. Совещание состоялось в сентябре 2007 г. с участием членов организаций, представлявших адвокатов, нотариусов, поставщиков услуг траста и компаний, бухгалтеров, казино, агентов по торговле недвижимостью и дилеров на рынках драгоценных металлов и драгоценных камней. Представители частного сектора выразили желание принять участие в разработке раздела руководства ФАТФ по внедрению подхода, основанного на оценке риска, для своих секторов. Руководство, предназначенное для ОВНФУ и П, будет основываться на принципах подхода, установленных ФАТФ ранее, высвечивать специфические факторы риска и предлагать стратегии снижения рисков, соответствующие конкретным видам деятельности ОВНФУ и П. Для облегчения задачи ФАТФ учредила еще одну группу EAG.

4. Группа представителей частного сектора провела очередное совещание в декабре 2007г., и к ней присоединился ряд специалистов, представляющих государственный сектор. Были созданы отдельные рабочие группы, включающие представителей государственного и частного сектора. Кроме того, были назначены председатели от представителей частного сектора.

5. Работа ЭКГ продолжалась то тех пор, пока данное Руководство не было представлено в Рабочую группу по оценкам и внедрению. После дальнейших международных консультаций, проведенных, как с государственным, так и частным сектором, ФАТФ утвердила и приняла настоящее Руководство на своем Пленарном заседании, состоявшемся в июне 2008г. Руководства для каждого из других секторов ОНФПП публикуются отдельно.

Цель руководства

6. Цель настоящего документа состоит в:

- формировании общего понимания сути подхода, основанного на оценке риска;
- изложении принципов высшего порядка данного подхода;
- демонстрации положительного опыта при разработке и внедрении эффективного подхода, основанного на оценке риска.

7. Вместе с тем следует отметить, что применение подхода, основанного на оценке риска, не является обязательным требованием. Правильно примененный подход не обязательно влечет уменьшение бремени расходов, но может привести к более рентабельному использованию ресурсов. Для некоторых стран более приемлемым может оказаться применение системы, основанной на правилах и нормах. Государства¹ сами должны сделать выбор, использовать ли данный подход с учетом своих специфических рисков отмывания денег и финансирования терроризма (ПОД/ФТ), масштабов и характера деятельности ОВНФУ и П, а также другой существенной информации. Вопрос о сроках также важен для стран, которые, возможно, уже применяют меры противодействия ПОД/ФТ к ОВНФУ и П, хотя остается неясным, обладают ли последние достаточным опытом для внедрения эффективного подхода, основанного на оценке риска.

Целевая аудитория, статус и содержание руководства.

8. Настоящее Руководство было подготовлено для и в отношении публично практикующих бухгалтеров². Роли и, следовательно, риски различных секторов, отнесенных к ОНФПП, обычно являются различными. Однако в ряде областей предпринимательской деятельности существует взаимосвязь между различными секторами ОНФПП, а также между ОНФПП и финансовыми учреждениями. Например, бухгалтеры могут получать указания от предприятий или представителей профессий, отнесенных к другим секторам ОНФПП, либо от финансовых учреждений. Бухгалтеры могут также оказывать услуги траста или компаний, на которые распространяется действие Рекомендаций ФАТФ. Для осуществления такой деятельности бухгалтеры должны использовать Руководство по применению подхода, основанного на оценке риска, для провайдеров услуг траста и компаний (провайдеров УТК).

¹ В рекомендациях ФАТФ и настоящем документе все ссылки на термин «страна» или «страны» в равной степени относятся к терминам «территории» и «юрисдикции».

² Это относится к единолично практикующим бухгалтерам, партнерам или профессиональным бухгалтерами, работающим в профессиональных фирмах. Это не относится к «внутренним» профессиональным бухгалтерам, являющихся работниками предприятий других типов, а также к профессиональным бухгалтерам, работающим на государственные органы, на которых уже могут распространяться меры, направленные на противодействие отмыванию денег.

9. ОНФПП предоставляют ряд услуг и осуществляют круг деятельности, которые значительно отличаются друг от друга, например, по методам предоставления услуг и глубине и продолжительности отношений, установленных с клиентами, а также по масштабам деятельности. Настоящее Руководство разработано на высоком уровне с учетом различных видов практик, принятых бухгалтерами в различных странах, и различных уровней и форм надзора или мониторинга, которые могут применяться к ним. Целью каждой страны и ее национальных органов должно стать установление партнерских отношений со своими бухгалтерами и другими секторами, отнесенными к ОНФПП, которые будут взаимовыгодными для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

10. Основной целевой аудиторией настоящего Руководства являются сами бухгалтеры, при осуществлении ими деятельности, относящейся к сфере применения Рекомендаций ФАТФ, как описано ниже.

11. Рекомендация ФАТФ 12 предписывает, чтобы требования, касающиеся надлежащей проверки клиентов, хранения данных и обращения внимания на все сложные, необычные крупные операции, как это установлено в Рекомендациях 5, 6 и 8-11, распространялись, в определенных обстоятельствах, на ОНФПП. В частности, положения Рекомендации 12 распространяются на бухгалтеров при подготовке или осуществления ими операций для клиента, связанных со следующими видами деятельности:

- Покупка и продажа недвижимости;
- Управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- Управление банковскими, сберегательными счетами или счетами ценных бумаг;
- Аккумуляирование средств для создания, обеспечения функционирования или управления компаниями;
- Создание, обеспечение функционирования или управление юридическими лицами или образованиями и купля-продажа предприятий.

12. В Рекомендации 16 содержится требование, согласно которому положения Рекомендаций ФАТФ 13-15, касающиеся направления сообщений о подозрительных операциях (см. параграфы 129-132) и внутреннего контроля мер ПОД/ФТ, а также положения Рекомендации 21, касающиеся мер, которые следует предпринимать в отношении стран, которые не соответствуют и не полностью соответствуют Рекомендациям ФАТФ, распространяются на бухгалтеров при их участии, от имени или по поручению клиента, в финансовых операциях, касающихся деятельности, указанной в Р.11 выше.

13. Когда бухгалтеры связаны обязательствами профессиональной тайны или обладают профессиональным правовым иммунитетом (аналогичными по характеру тем, которые распространяются на профессиональных юристов), от них не требуется сообщать о своих подозрениях, если соответствующая информация была получена в обстоятельствах, когда она была связана обязательствами профессиональной тайны или обладали профессиональным правовым иммунитетом в соответствии с законами данной страны. Профессиональная тайна/ профессиональный правовой иммунитет, не являются

тем же, что и обязательство соблюдения конфиденциальности в отношении информации о клиенте.

14. Каждая страна сама принимает решения в отношении вопросов, на которые распространяется профессиональный правовой иммунитет или профессиональная тайна. Обычно это касается информации, которую адвокаты, нотариусы или другие независимые профессиональные юристы получают от или через одного из их клиентов: (а) в ходе установления правового статуса своего клиента, или (б) при выполнении своих функций по защите или представлению этого клиента в судебных, административных, арбитражных или посреднических или связанных с ними разбирательствах. Когда на бухгалтеров распространяются такие же обязательства по сохранению тайны или правовой иммунитет, тогда от них также не требуется сообщать о подозрительных операциях.

15. Более широкая аудитория настоящего Руководства включает страны, уполномоченные компетентные органы и саморегулируемые организации (СО), которые рассматривают пути и методы распространения мер ПОД/ФТ на бухгалтеров. Страны должны определить наиболее подходящий режим, соответствующий конкретным страновыми рисками, принимая во внимание специфические особенности и деятельность бухгалтеров и других секторов, отнесенных к ОНФПП, в их стране. Такой режим должен учитывать различия между секторами, отнесенными к ОНФПП, а также различия между ОНФПП и финансовыми учреждениями. Тем не менее, настоящее Руководство не имеет преимущественной силы в отношении компетенций национальных органов.

Комментарий относительно конкретных видов деятельности, осуществляемых бухгалтерами

16. Следующий общий комментарий, касающийся бухгалтеров, должен помочь получить более полное представление о данном подходе. Необходимо также учитывать конкретные виды деятельности, осуществляемые бухгалтерами внутри страны.

17. Настоящее Руководство предназначено для публично практикующих бухгалтеров и касается применения основанного на оценке риска подхода для целей обеспечения соответствия требований тех Рекомендаций ФАТФ, которые распространяются на них. Руководство касается единолично практикующих бухгалтеров, партнеров или профессиональных бухгалтеров, работающих в профессиональных фирмах. Данное Руководство не относится к «внутренним» профессиональным бухгалтерам, являющимся сотрудниками предприятий других типов, а также к профессиональным бухгалтерам, работающим на государственные органы, на которых уже могут распространяться меры, направленные на противодействие отмыванию денег. Бухгалтеры, работающие на предприятиях, должны использовать профессиональные или другие альтернативные источники в качестве Руководств относительно надлежащих действий, которые необходимо предпринять в отношении подозрительной незаконной деятельности их работодателей или третьей стороны.

18. Публично практикующие бухгалтеры могут предоставлять очень широкий круг услуг весьма широкому кругу клиентов. Например, услуги могут включать (но не ограничиваться):

- Аудиторские услуги и услуги по предоставлению заключения в отношении финансовой информации.

- Услуги по ведению бухгалтерского учета и подготовке годовой и периодической финансовой отчетности.
- Работа по обеспечению соблюдения требований налогового законодательства и консультирование по вопросам снижения налоговой нагрузки в рамках закона.
- Внутренний аудит и консультирование по вопросам внутреннего контроля и минимизации рисков.
- Услуги, связанные с консультированием по вопросам соблюдения законодательства, включая аутсорсинговые услуги по проверке соблюдения законодательства и устранению недостатков.
- Услуги, относящиеся к вопросам несостоятельности/ликвидации и управления имуществом несостоятельных должников/ банкротства.
- Консультирование по вопросам структурирования сделок и консультации по вопросам правопреемства.
- Консультирование по вопросам инвестиций и сохранности денег клиента.
- Судебная бухгалтерия.

19. Во многих странах бухгалтеры являются первыми профессиональными специалистами, к которым обращаются представители малых предприятий и физические лица, когда им требуется деловые консультации общего характера, а также консультации по широкому кругу вопросов, касающихся законодательного регулирования и соответствия законодательству. В случае, если услуги не входят в сферу их компетенции, бухгалтеры дают совет относительно соответствующего источника, к которому следует обратиться за содействием³. Бухгалтеры обычно называют лиц, использующих оказываемые ими услуги, «клиентами», а не «покупателями», и поэтому в настоящем документе используется первый термин.

20. Некоторые из выполняемых бухгалтерами функций, которые являются наиболее «полезными» для преступников, занимающихся отмыванием денег, включают:

- a. Консультирование по финансовым вопросам и вопросам налогообложения – Преступники, располагающие крупными суммами для инвестирования, могут выдавать себя за физических лиц, ищущих пути минимизации своих налоговых обязательств или стремящихся разместить активы вне пределов досягаемости налоговых органов для избежания обязательств в будущем.
- b. Создание корпоративных структур или других сложных юридических образований (например, трастов) – Такие структуры могут служить для сокрытия или маскировки связей между средствами, полученными от преступной деятельности, и преступником.

³ Европейская федерация бухгалтеров (ЕФБ) опубликовала исследование, касающееся вопросов доступа на рынки в государствах-членах Европейского Союза, в котором указываются виды услуг, предоставляемых бухгалтерами, их особенности и различия в различных странах.

с. Купля-продажа недвижимого имущества – Передача недвижимого имущества служит или для сокрытия перевода незаконных средств (сокрытие источников денег) или представляет вложение этих средств после их отмывания (интеграция).

д. Осуществление финансовых операций – Иногда бухгалтеры могут осуществлять различные финансовые операции от имени клиента (например, внесение наличных денег на счет или снятие средств со счета, операции по розничной торговле иностранной валютой, выписка чеков и получение по ним наличных, приобретение и продажа акций, направление и получение международных переводов средств и т.д.).

е. Услуги по рекомендации клиентов финансовым учреждениям.

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

Цель подхода, основанного на оценке риска

21. В рекомендации ФАТФ включена формулировка, позволяющая государствам в известной мере использовать подход, основанный на оценке риска, для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. В соответствии с этой формулировкой страны имеют право разрешать ОВНФУ и П применять данный подход при исполнении некоторых обязательств, связанных с ПОД/ФТ.

22. За счет принятия подхода, основанного на оценке риска, можно обеспечить соизмеримость мер, направленных на предотвращение или сокращение отмывания денег и финансирования терроризма, с выявленными рисками. Это позволит распределить ресурсы наиболее эффективным образом. Основным принципом является то, что ресурсы следует направлять в соответствии с приоритетами с тем, чтобы наиболее высоким рискам уделялось наибольшее внимание. Альтернативные подходы предусматривают следующее: или ресурсы используются неравномерно, или имеет место целевое использование ресурсов, но скорее на основе других факторов, а не риска. Это может непреднамеренно привести к «разовому» подходу, при котором основное внимание и усилия сосредоточены, скорее, на выполнении нормативно-правовых требований, а не на эффективном и результативном противодействии отмыванию денег или финансированию терроризма.

23. На ряд секторов, отнесенных к ОНФПП, включая бухгалтеров в странах, где бухгалтерская деятельность представляет собой регулируемую профессию, уже распространяются нормативно-правовые или профессиональные требования, которые дополняют меры ПОД/ФТ. При наличии возможности, для бухгалтеров будет полезным разработать собственные политику и процедуры ПОД/ФТ таким образом, чтобы они органично сочетались с другими нормативно-правовыми или профессиональными требованиями. Основанный на оценке риска режим ПОД/ФТ должен помочь обеспечить честным клиентам доступ к услугам, предоставляемым бухгалтерами, но создавать барьеры для тех, кто стремится использовать эти услуги не должным образом.

24. Анализ риска должен осуществляться для определения областей, в которых риски отмывания денег и финансирования терроризма являются самыми высокими. Странам потребуется выявить наиболее уязвимые места и сделать их объектом надлежащих мер. Бухгалтерам потребуется данное содействие для того, чтобы помочь им выявить клиентов, продукты и услуги, включая каналы их поставки, и регионы, представляющие повышенный риск. Это не статические оценки. Они будут меняться со

временем в зависимости от того, как будут меняться обстоятельства, а также от того, какие угрозы будут иметь место.

25. Стратегии по управлению и снижению последствий выявленной деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма обычно направлены на предотвращение осуществления данной деятельности посредством комплекса мер сдерживания (например, соответствующие меры надлежащей проверки клиентов), выявления (например, мониторинг и направление сообщений о подозрительных операциях) и учета (например, для содействия в проведении расследований).

26. Должны быть разработаны пропорциональные процедуры на основе оцененных рисков. Области повышенного риска должны быть объектом усиленных мер; это включает такие меры, как усиленная надлежащая проверка клиентов и более тщательный мониторинг операций. Из этого также следует, что в случаях, когда уровень рисков являются низким, может применяться упрощенный или сокращенный контроль. (См. также параграф 118, касающийся переменных, влияющих на степень риска).

27. Общепринятых методологий, определяющих характер и рамки применения подхода, основанного на оценке риска, не существует. Однако эффективный подход включает меры по выявлению и классификации рисков ОД/ФТ и установлению разумного контроля с учетом обнаруженных рисков.

28. Эффективный подход, основанный на оценке риска, позволит бухгалтерам выносить разумные деловые и профессиональные оценки и суждения в отношении клиентов. Применение обоснованного и хорошо сформулированного подхода, основанного на оценке риска, будет являться базой для обоснования оценок и суждений, выносимых в отношении управления потенциальными рисками отмывания денег и финансирования терроризма. Основанный на оценке риска подход не должен препятствовать бухгалтерам продолжать законную деятельность или искать инновационные пути диверсификации своей деятельности.

29. Вне зависимости от глубины и эффективности контроля в сфере ПОД/ФТ, криминальные структуры и элементы будут продолжать попытки скрытно перемещать незаконные средства, и время от времени это будет им удаваться. Скорее всего, они будут выбирать сектора, отнесенные к ОНФПП, включая бухгалтеров, если другие пути окажутся более трудными. По этой причине ОНФПП, включая бухгалтеров, могут оказаться, в большей или меньшей степени, уязвимыми в зависимости от эффективности процедур ПОД/ФТ, применяемых в других секторах. Основанный на оценке риска подход позволяет ОНФПП, включая бухгалтеров, более результативно и эффективно приспособляться и адаптироваться по мере выявления новых методов отмывания денег и финансирования терроризма.

30. Должным образом разработанный и эффективно осуществляемый подход, основанный на оценке риска, обеспечит создание надлежащей и эффективной структуры контроля для управления теми рисками отмывания денег и финансирования терроризма, которые можно выявить. Тем не менее, необходимо признать, что никакой разумным образом применяемый контроль, включая меры контроля, основанные на должном образом разработанном и эффективно реализуемом подходе, основанном на оценке риска, не сможет выявить и обнаружить все случаи отмывания денег или финансирования терроризма. В связи с этим уполномоченные компетентные органы, СО, а также правоохранительные и судебные органы должны принимать во внимание и уделять должное внимание хорошо обоснованному подходу, основанному на оценке риска. В

случаях, когда не удастся применить надлежащим образом разработанный подход, основанный на оценке риска, или в случае неудачи реализации основанной на оценке риска программы, которая оказалась неадекватной с точки зрения ее разработки, регулирующие органы, СО, правоохранительные или судебные органы должны предпринять соответствующие необходимые меры.

Потенциальные преимущества подхода, основанного на оценке риска, и проблемы, связанные с ним

Преимущества

31. Внедрение подхода, основанного на оценке риска, для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма обеспечивает преимущества и выгоды всем заинтересованным сторонам, в том числе государству. Правильно внедренный подход позволит более эффективно использовать ресурсы и минимизировать финансовое бремя клиентов. Концентрация усилий на угрозах с более высокими рисками означает, что выгоды и преимущества будут достигнуты более эффективно.

32. Подход, основанный на оценке риска, обеспечивает бухгалтерам необходимую гибкость при исполнении обязательств по ПОД/ФТ с использованием профессиональных знаний и навыков. В связи с этим специалисты должны объективно и масштабно оценивать свою деятельность и клиентов.

33. Усилия по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма должны также быть гибкими для адаптации по мере эволюции рисков. В этой связи бухгалтеры будут использовать свои оценки и суждения, знания и компетенцию для разработки надлежащего подхода, основанного на оценке риска, для своей конкретной организации, структуры и вида деятельности.

Проблемы

34. Подход, основанный на оценке риска, не всегда представляет собой легкий для осуществления вариант, и, в этой связи, могут возникать трудности при проведении необходимых мероприятий. Ряд трудностей и проблем может быть присущим для применения подхода, основанного на оценке риска. Другие проблемы могут быть обусловлены трудностями, связанными с переходом к системе, основанной на оценке риска. Однако некоторые трудности можно рассматривать с той точки зрения, что они открывают новые возможности для создания более эффективной системы. Трудности, связанные с применением основанного на оценке риска подхода в сфере противодействия финансированию терроризма, более подробно описаны в параграфах 46-50 ниже.

35. Подход, основанный на оценке риска, не всегда является самым простым вариантом, и организации как государственного, так и частного секторов экономики могут столкнуться с серьезными проблемами. Одни трудности связаны с использованием самого подхода. Другие возникают из-за сложности перехода к системе, основанной на оценке риска. Подход, основанный на оценке риска, требует ресурсов и опыта для сбора и толкования информации о рисках на уровне как страны, так и учреждения, для разработки необходимых методов и систем, а также для подготовки персонала. Дальнейшим требованием является, чтобы при разработке и внедрении процедур и систем воплощались здравые и апробированные суждения. Это, безусловно, ведет к разнообразию практических методологий, а значит, к инновациям и совершенствованию выполнения правовых норм. Однако такое разнообразие влечет за собой неопределенность по поводу

ожидаемых результатов, затруднения при установлении единого регулятивного режима и недостаток понимания клиентами требований к представлению информации.

36. Реализация основанного на оценке риска подхода требует, чтобы бухгалтеры имели четкое понимание рисков и могли выносить обоснованные оценки и суждения. Это требует повышения компетентности, в том числе, например, за счет обучения и подбора кадров, использования профессиональных консультационных услуг и «обучения на практике». Процесс всегда выиграет, если уполномоченные компетентные органы и СО будут делиться имеющейся в их распоряжении информацией. Предоставление руководств по добросовестной практике также является весьма полезным и ценным. Попытка реализации основанного на оценке риска подхода без наличия достаточных знаний и компетентности может привести к необоснованным оценкам и суждениям. Бухгалтеры могут зависить оценку риска, что может повести к неэффективному использованию ресурсов, или, наоборот, могут недооценить риск, что приведет к уязвимости.

37. Бухгалтеры могут обнаружить, что для некоторых сотрудников оказывается неудобным выносить основанные на оценке риска суждения, что может привести к принятию чересчур осторожных решений или непропорциональным затратам времени на документальное оформление обоснования решения. Это может также относиться к руководителям бухгалтерских фирм различного уровня. Однако в случаях, когда руководство не в состоянии определить риски или недооценивает их, может сложиться практика выделения недостаточных ресурсов на обеспечение соответствия, что потенциально приводит к серьезному невыполнению требований.

38. Уполномоченные компетентные органы и СО должны делать больший упор на определение того, имеется ли у бухгалтеров эффективный процесс принятия решений, касающихся управления рисками. При этом должен использоваться выборочный контроль или рассматриваться отдельные решения в качестве способов проверки эффективности осуществления бухгалтерами общего управления рисками. Уполномоченные компетентные органы и СО должны понимать, что даже в случае регулярного обновления соответствующих структур и процедур управления рисками и выполнения соответствующей политики, процедур и процессов, все же, могут приниматься решения, которые являются неверными в свете дополнительной информации, которой по объективным причинам не было в наличии на тот момент.

39. При реализации подхода, основанного на оценке риска, бухгалтеры должны выносить профессиональные оценки и суждения. Результатом этого должна стать диверсификация практики и особенностей различных фирм, хотя и то, и другое может служить выполнению требований законодательства. Такая диверсификация практики потребует от уполномоченных компетентных органов и СО больших усилий по определению и распространению руководств, касающихся добросовестной практики, и может представлять трудности для сотрудников, занимающихся мониторингом соответствия. Наличие руководств по добросовестной практике, обучение, отраслевые исследования и другая имеющаяся информация и материалы помогут уполномоченным компетентным органам и саморегулируемым организациям в определении того, вынес ли бухгалтер обоснованные основанные на оценке риска оценки и суждения.

40. Положения Рекомендации 25 требуют обеспечения соответствующей обратной связи для финансового сектора и ОНФПП. Такая обратная связь помогает организациям и предприятиям более точно оценить риски отмывания денег и финансирования терроризма и, соответственно, внести поправки в свои программы управления рисками. Это, в свою очередь, увеличивает вероятность выявления подозрительной деятельности и повышает

качество сообщений о подозрительных операциях. Обратная связь является важным элементом любой оценки страновых или отраслевых рисков, а ее оперативность и содержание являются важными факторами осуществления эффективного подхода, основанного на оценке риска.

Классификация потенциальных преимуществ и проблем

Потенциальные преимущества:

- Лучшее управление рисками
- Эффективное использование и выделение ресурсов
- Сосредоточение внимания на реальных и выявленных угрозах.
- Гибкость адаптации к рискам, которые меняются со временем.

Потенциальные проблемы:

- Поиск актуальной информации для проведения обоснованного анализа риска
- Решение проблемы краткосрочных затрат переходного периода
- Повышенная потребность в экспертах, способных осуществлять обоснованную оценку.

Реакция органов регулирования на потенциальное разнообразие практик

Глава 3. ФАТФ и подход, основанный на оценке риска

41. Различная степень риска отмывания денег или финансирования терроризма для отдельных видов ОНФПП, включая бухгалтеров, или для отдельных видов клиентов или операций является важным соображением, лежащим в основе Рекомендаций ФАТФ. В соответствии с Рекомендациями, в отношении ОНФПП имеются конкретные Рекомендации для случаев, когда степень риска является важным вопросом, который страна или должна принять в расчет (если имеется повышенный риск) или может принять в расчет (если степень риска более низкая).

Учет специфического риска

42. Основанный на оценке риска подход либо включен в Рекомендации (и Методологию) специфическим и ограниченным образом в ряд Рекомендаций, либо является их неотъемлемой частью или связан с этими Рекомендациями. Например, для ОНФПП, включая бухгалтеров, вопросы риска отнесены к трем основным областям (а) надлежащая проверка клиентов (*P. 5, 6, 8 и 9*); (b) системы внутреннего контроля предприятий (*P.15*); и (c) подход к надзору/мониторингу ОНФПП, включая бухгалтеров (*P.24*).

Надлежащая проверка клиентов (P. 5, 6, 8 и 9)

43. Рассматриваются несколько разновидностей риска:

а) более высокий риск – в соответствии с Рекомендацией 5 страна должна потребовать от своих ОНФПП, включая бухгалтеров, осуществлять усиленную надлежащую проверку клиентов, деловых отношений или операций, представляющих повышенный риск. Рекомендация 6 (касающаяся политических деятелей) является примером данного принципа и рассматривается в качестве сценария повышенного риска, требующего усиленных мер по надлежащей проверке клиентов.

b) более низкий риск – страна может также разрешить своим ОНФПП, включая бухгалтеров, принимать во внимание более низкий риск при принятии решений о масштабах мер НПК, которые они предпримут (см. критерии 5.9 Методологии). Таким образом, бухгалтеры могут сократить или упростить требуемые меры (но не отказаться от них полностью).

c) риск, возникающий при внедрении инноваций – в соответствии с Рекомендацией 8 страна должна потребовать от своих ОНФПП, включая бухгалтеров, обращать особое внимание на риски, возникающие при использовании новых или разрабатываемых технологий, которые могут благоприятствовать анонимности.

d) механизм оценки риска – стандарты ФАТФ предусматривают наличие соответствующего механизма, с помощью которого ответственные компетентные органы или СО смогут оценивать или анализировать методики, используемые специалистами в области права для расчета степени риска, и контролировать действия последних по управлению риском, а также анализировать собственные результаты. Эти ожидания распространяются на все сферы, где применяется подход, основанный на оценке риска. Кроме того, если определенные компетентные органы или СО выпустили инструкции о целесообразных процедурах подхода, основанного на оценке риска, следует обеспечить их выполнение. Рекомендации также рассматривают страновой риск как необходимую составляющую механизма оценки риска (рекомендации № 5, 9).

Системы внутреннего контроля (P.15)

44. В соответствии с Рекомендацией № 15 при разработке «целесообразных» внутренней стратегии, программ подготовки персонала и системы аудита особое и непреходящее внимание следует уделять вопросам, касающимся потенциальных рисков отмывания денег и финансирования терроризма, относящихся к клиентам, продуктам и услугам, географическим районам осуществления деятельности и т.д. В пояснительной записке к Рекомендации № 15 говорится, что страна может разрешить специалистам в области права учитывать риски отмывания денег и финансирования терроризма, а также масштаб преступной деятельности при определении типа и объема необходимых мер.

Регулирование и надзор, осуществляемый уполномоченными компетентными органами или СО (P.24)

45. Страны обязаны обеспечить использование бухгалтерами систем мониторинга и проверки соответствия требованиям ПОД/ФТ. При установлении адекватности этих систем необходимо принимать во внимание риски отмывания денег и финансирования терроризма в данной отрасли. Например, если выявлен риск низкого уровня, меры противодействия могут быть смягчены.

Применимость подхода, основанного на оценке риска, к финансированию терроризма

46. Применение подхода, основанного на оценке риска, к финансированию терроризма и отмыванию денег характеризуется общими и отличительными чертами. Общей чертой является необходимость выявления и оценки риска. Однако особенности финансирования терроризма затрудняют его обнаружение, а внедрение стратегий снижения рисков часто представляет собой проблему по причине относительно небольшой стоимости совершаемых сделок или из-за того, что средства могут быть получены как из законных, так и из незаконных источников.

47. Средства, используемые для финансирования терроризма, могут быть получены как от преступной деятельности, так и из легальных источников, а характер источников финансирования может различаться в зависимости от вида террористической организации. Если средства получены от преступной деятельности, то традиционные механизмы мониторинга, используемые для выявления отмывания денег, могут также подходить для выявления финансирования терроризма, хотя вызывающая подозрения деятельность может быть не определена в качестве деятельности по финансированию терроризма или связанной с финансированием терроризма. Следует отметить, что операции, связанные с финансированием терроризма, могут осуществляться на очень небольшие суммы, которые при применении основанного на оценке риска подхода могут оказаться теми самыми операциями, которые часто рассматриваются как сделки с минимальным риском в сфере противодействия отмыванию денег. Если же средства поступают из легальных источников, то оказывается еще более сложным определить, могут ли они быть использованы для террористических целей. Помимо этого, действия террористов могут быть не тайными и выглядеть невинными, например, приобретение материалов и услуг для достижения своих целей, единственно с сокрытием фактического намерения относительно использования таких приобретенных материалов и услуг. Таким образом, поскольку средства террористов могут быть получены и от преступной деятельности, и из легальных источников, операциям, связанным с финансированием терроризма, не могут быть присущи те же черты, что и обычному отмыванию денег. Тем не менее, в любом случае, в обязанности бухгалтеров не входит определение вида соответствующей преступной деятельности или намерений террористов. Роль бухгалтеров состоит, скорее, в выявлении подозрительной деятельности и направлении сообщения о такой деятельности. Получив такое сообщение, подразделения финансовой разведки (ПФР) и правоохранительные органы должны изучить вопрос и определить, имеется ли связь с финансированием терроризма.

48. Для бухгалтеров выявление и определение потенциальных операций по финансированию терроризма в ситуации отсутствия руководств о типологиях финансирования терроризма, или если они не действуют на основании конкретных разведывательных данных, предоставленных государственными органами, является гораздо более трудным, чем в случаях потенциального отмывания денег и иной подозрительной деятельности. При отсутствии конкретных национальных руководств и типологий, усилия по выявлению финансирования терроризма должны, по всей видимости, основываться на мониторинге, который должен быть сосредоточен на отслеживании операций с определенными странами или регионами, известными как места действия террористов. В противном случае эти усилия должны основываться на ограниченном количестве других имеющихся типологий (многие из которых указывают на те же самые способы и методы, которые используются для отмывания денег).

49. В конкретной стране в отношении отдельных физических лиц, организаций или стран могут действовать санкции, направленные против финансирования терроризма. В таких случаях решения о составлении списков физических лиц, организаций или стран, в отношении которых действуют санкции, а также решения, касающиеся обязательств бухгалтеров по соблюдению таких санкций, принимаются конкретными странами и не являются функцией оценки риска. Бухгалтеры могут совершить уголовное преступление, если будут вести деятельность с включенным в список физическим лицом, организацией или страной или их агентом, в нарушение действующих санкций.

50. По этой причине в настоящем Руководстве не рассматривается в полном объеме применение основанного на оценке риска подхода для целей противодействия

финансированию терроризма. Очевидно, было бы предпочтительным, чтобы основанный на оценке риска подход применялся там, где это является обоснованным и осуществимым. Однако необходимо провести дальнейшие консультации с ключевыми заинтересованными сторонами для определения более полного набора признаков методов и способов, используемых для финансирования терроризма, которые затем могут быть заложены в стратегии по оценке рисков финансирования терроризма, а также использованы для разработки мер по снижению этих рисков. В этом случае ОНФПП, включая бухгалтеров, будут иметь дополнительное основание для более полной разработки и реализации основанного на оценке риска процесса для целей противодействия финансированию терроризма.

Ограничения в применении подхода, основанного на оценке риска

51. Существуют ситуации, когда подход, основанный на оценке риска, не применим вообще или его применение ограничено. Иногда данный подход нельзя использовать на начальных стадиях выполнения требований или на первых этапах процесса. Однако он вполне пригоден на последующих стадиях. Ограничения подхода, основанного на оценке риска, обычно являются следствием законодательных или регулятивных требований, которые делают обязательным принятие конкретных мер.

52. Требования о замораживании активов определенных физических или юридических лиц в странах, где существуют такие требования, не зависят от каких-либо оценок риска. Требование о заморозке активов является абсолютным, и на него не может повлиять основанный на оценке риска процесс. Это также относится к СПО: хотя использование основанного на оценке риска подхода может помочь выявлению потенциально подозрительных операций, однако, сообщение о подозрительных операциях после их выявления не основано на оценке риска (см. параграфы 130-134).

53. Существуют несколько составляющих процесса проведения надлежащей проверки клиентов: идентификация и удостоверение личности клиента и бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений и процедура надлежащей проверки. Идентификация и удостоверение личности клиента в этом случае являются требованиями, которые должны соблюдаться независимо от применения подхода, основанного на оценке риска. Однако что касается других составляющих процесса НПК, обоснованно примененный подход позволяет определить объем необходимой информации, а также механизмы, которые следует использовать для соблюдения этих минимальных стандартов. После установления объема информации и механизмов соблюдения стандартов обязательства по ведению учета и хранению документации, полученной для проведения НПК, а также по ведению учета сделок не зависят от уровня риска.

54. Страны могут позволить бухгалтерам применять сокращенные или упрощенные меры, в случае, если риск отмывания денег или финансирования терроризма является более низким. Вместе с тем, эти сокращенные или упрощенные меры не обязательно применимы ко всем аспектам надлежащей проверки клиентов. Более того, если эти исключения зависят от определенных выполненных условий, необходимо проверить, применимы ли эти условия, а если такие исключения действуют до определенных пороговых значений, то должны иметься соответствующие меры для предотвращения искусственного разделения операций, имеющего целью не достичь порогового значения. Кроме того, для адекватной оценки риска может потребоваться дополнительная информация помимо установления личности клиента, например местонахождение клиента. Это будет представлять собой итеративный процесс: предварительная

информация, полученная о клиенте, должна быть достаточной для определения необходимости дальнейших действий, а во многих случаях мониторинг клиента позволит получить дополнительную информацию.

55. Для выявления необычных и, следовательно, потенциально подозрительных операций требуется определенный вид мониторинга. Даже в случае клиентов с более низкой степенью риска требуется осуществление мониторинга для проверки того, действительно ли операции соответствуют изначально низкому уровню риска и, если это не так, то должен быть запущен процесс соответствующего пересмотра рейтинга риска клиента. Кроме того, риски в отношении некоторых клиентов могут стать очевидными только после начала деловых отношений с клиентами. В связи с этим адекватный и разумный мониторинг операций клиента является важным элементом надлежащим образом разработанного подхода, основанного на оценке риска. Однако в этом контексте необходимо понимать, что мониторинг не всех операций, счетов или клиентов будет осуществляться одинаково. Более того, наличие действительного подозрения в отмывании денег и финансировании терроризма, может рассматриваться как сценарий повышенного риска, и в этом случае должны применяться меры усиленной надлежащей проверки независимо от каких-либо пороговых значений или исключений.

Различие между мониторингом, основанным на оценке риска, и основанных на оценке риска политике и процессах

56. Необходимо, чтобы уполномоченные компетентные органы и СО проводили различие между основанными на оценке риска политикой и процессами и мониторинге, основанном на оценке риска. В целом в рамках практики надзора/мониторинга имеется общее понимание того, что ресурсы должны распределяться с учетом рисков представляемых отдельными фирмами или предприятиями. Методология, принятая уполномоченными компетентными органами и СО для принятия решений о выделении и распределении ресурсов для целей мониторинга, должна охватывать основные направления деятельности предприятия, уровень риска и средства внутреннего контроля, и должна позволять проводить соответствующие сравнения между фирмами или предприятиями. Методология, используемая для принятия решений о выделении и распределении ресурсов, требует постоянного совершенствования и обновления с тем, чтобы она отражала характер, важность и масштаб рисков, которым подвержены отдельные фирмы или предприятия. Следовательно, такая расстановка приоритетов должна привести к тому, что уполномоченные компетентные органы или СО в процессе регулирования сосредоточат повышенное внимание на фирмах или предприятиях, участвующих в деятельности, которая оценивается как представляющая повышенный риск отмывания денег или финансирования терроризма.

57. Однако следует также отметить, что факторы риска, учитываемые при определении приоритетов в работе ответственных компетентных органов или СО, зависят не только от рисков, присущих осуществляемой деятельности, но и от качества и эффективности систем управления рисками, используемых для решения проблем, связанных с этим.

58. В связи с тем, что уполномоченные компетентные органы и СО уже должны были провести оценку качества контроля управления рисками, введенного в бухгалтерском секторе, разумно ожидать, что их оценки таких мер контроля будут использоваться, по крайней мере частично, для получения представления об оценках риска отмывания денег и финансирования терроризма, осуществленных отдельными фирмами или предприятиями.

Заключение: Применение подхода, основанного на оценке риска, для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма на национальном уровне: ключевые элементы успеха

- Бухгалтеры, уполномоченные компетентные органы и СО должны получить доступ к надежной и дающей основания для принятия соответствующих мер информации о существующих угрозах.
- Упор должен быть сделан на совместных действиях политиков, правоохранительных органов, регулирующих органов и частного сектора.
- Власти должны открыто признать, что подход, основанный на оценке риска, не устраняет все составляющие риска.
- Власти должны нести ответственность за создание таких условий, при которых специалистам бухгалтерского сектора, если они действовали ответственно и использовали соответствующие системы внутреннего контроля, нет необходимости бояться санкций регулирующих органов.
- Осуществляющий надзор персонал уполномоченных компетентных органов и СО должен быть хорошо подготовлен в отношении подхода, основанного на оценке риска, – в частности в отношении того, как он применяется уполномоченными компетентными органами/СО, и того, как он применяется бухгалтерами.

РАДЕЛ 2. РУКОВОДСТВО ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ

Глава 1. Принципы высокого уровня для разработки основанного на оценке риска подхода

59. Применение основанного на оценке риска подхода для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма позволит уполномоченным компетентным органам и СО, включая надзорные органы, а также бухгалтерам, более эффективно использовать имеющиеся в их распоряжении ресурсы. В данной главе установлены пять принципов высокого уровня, которые должны учитываться странами при разработке основанного на оценке риска подхода. Они могут рассматриваться в качестве принципов, создающих широкую основу для добросовестной практики.

60. Пять принципов, определенных в настоящем документе, предназначены для оказания содействия странам в их усилиях по усовершенствованию своих режимов ПОД/ФТ. Эти принципы не рассчитаны на долгосрочную перспективу, а их применение должно быть тщательно продуманным и соответствовать конкретным обстоятельствам рассматриваемой страны.

Принцип 1: Понимание угроз и слабых сторон и ответная реакция: оценка риска на национальном уровне

61. Успешное внедрение подхода, основанного на оценке риска, для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма зависит от должного и глубокого понимания угроз и уязвимых мест. Национальное осознания рисков, стоящих перед страной, будет являться большим подспорьем для страны, стремящейся ввести основанный на оценке риска подход на национальном уровне. Такое понимание может проистекать из оценки риска на национальном уровне.

62. Оценки риска на национальном уровне должны осуществляться с учетом конкретных условий каждой страны. Вследствие различных причин, включая структуру уполномоченных компетентных органов и СО, а также характер ОНФПП, в том числе бухгалтеров, каждая страна вынесет свои индивидуальные оценки и суждения относительно рисков, которые будут отличаться от оценок и суждений других стран, также как и принимаемые решения относительно того, как осуществлять национальную оценку на практике. Национальная оценка не должна представлять собой единый формальный процесс или документ. Желательным результатом является то, чтобы принятие решений, касающихся распределения обязанностей и ресурсов, на национальном уровне основывалось на комплексном и актуальном понимании рисков. Уполномоченные компетентные органы и СО, консультируясь с частным сектором, должны рассмотреть наилучшие и наиболее эффективные пути достижения этого, одновременно принимая во внимания любые риски возможного попадания предоставляемой информации, касающейся уязвимости финансовых и нефинансовых систем, в руки преступников, занимающихся отмыванием денег, финансированием терроризма, и других преступных элементов.

Принцип 2: Законодательная/нормативная база, содействующая внедрению подхода, основанного на оценке риска

63. Страны должны рассмотреть, обеспечивает ли их законодательная и нормативная база благоприятные условия для применения подхода, основанного на

оценке риска. При необходимости, в результатах оценки риска на национальном уровне должна содержаться информация о накладываемых обязательствах.

64. Подход, основанный на оценке риска, отсутствия ясной формулировки того, что требуется от ОНФПП, включая бухгалтеров. Однако в рамках основанного на оценке риска подхода бухгалтеры должны иметь определенную степень свободы для реализации политики и процедур, отвечающих их собственной оценке рисков. По существу, действующие стандарты могут быть доработаны, и/или в них могут быть внесены изменения за счет принятия дополнительных мер в соответствии с рисками отдельных фирм или предприятий. Тот факт, что политика и процедуры, в зависимости от уровней риска, могут применяться в отношении различных продуктов, услуг, клиентов и регионов, не означает отсутствие необходимости четкого определения этой политики и процедур.

65. Минимальные базовые требования в отношении ПОД могут «сосуществовать» с основанным на оценке риска подходом. Более того, разумные минимальные стандарты в сочетании с усилением масштабов мер, когда риск оправдывает это, должны лежать в основе основанных на оценке риска требований ПОД/ФТ. Такие стандарты должны, тем не менее, делать акцент скорее на результате (противодействие путем сдерживания, выявления и сообщения о фактах отмывания денег и финансирования терроризма), чем на чисто механическом применении требований законодательства и нормативных актов к каждому клиенту.

Принцип 3: Разработка системы мониторинга для содействия применению подхода, основанного на оценке риска

66. Если на уполномоченные компетентные органы или СО возложены обязанности по осуществлению надзора за мерами контроля ПОД/ФТ, страны могут рассмотреть вопрос о том, предоставлены ли таким органам и СО необходимые полномочия для применения подхода, основанного на оценке риска, в области мониторинга. Препятствия для этого могут включать несоразмерно большую зависимость от подробных и директивных требований, содержащихся в Положениях и Правилах деятельности уполномоченных компетентных органов или СО. Такие требования могут, в свою очередь, вытекать из законов, в соответствии с которыми уполномоченные компетентные органы и СО исполняют свои полномочия.

67. Когда это целесообразно, уполномоченные компетентные органы и СО должны стремиться принять подход, основанный на оценке риска, для целей мониторинга мер контроля в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Это должно быть основано на тщательном и комплексном понимании видов деятельности, осуществляемой бухгалтерами, и рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, которым они подвержены. Уполномоченным компетентным органам и СО, вероятно, потребуется определить приоритеты в распределении ресурсов, исходя из их общей оценки того, где имеются риски в деятельности бухгалтеров.

68. Ответственные компетентные органы и СО, на которых возложены обязанности, кроме тех, которые относятся к ПОД/ФТ, должны изучить такие риски наряду с другими, вытекающими из более широких их обязанностей.

69. Оценки таких рисков должны помочь уполномоченному компетентному органу или СО выбрать, куда направлять ресурсы в рамках своих программ мониторинга, с целью использования минимальных ресурсов для достижения максимального эффекта. Оценки

риска могут также указывать на отсутствие у уполномоченного компетентного органа или СО достаточных ресурсов для противодействия этим рискам. При таких обстоятельствах уполномоченному компетентному органу или СО могут потребоваться дополнительные ресурсы или принятие других стратегий для управления или снижения любых неприемлемых остаточных рисков.

70. Применение подхода, основанного на оценке риска, для целей мониторинга требует, чтобы сотрудники уполномоченных компетентных органов и СО были в состоянии принимать основанные на установленных принципах решения таким же образом, как это ожидается от бухгалтеров или сотрудников бухгалтерских фирм. Эти решения будут касаться адекватности мероприятий, направленных на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма. В этой связи уполномоченный компетентный орган или СО может пожелать рассмотреть, как наилучшим образом организовать обучение своих сотрудников практическому применению основанного на оценке риска подхода для целей мониторинга. Такие сотрудники должны быть хорошо проинструктированы относительно общих принципов основанного на оценке риска подхода, возможных методов его применения, и того, каким должно быть успешное применение основанного на оценке риска подхода в контексте оценки риска на национальном уровне.

Принцип 4: Определение основных субъектов и обеспечение согласованности

71. При принятии основанного на оценке риска подхода для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма страны должны определить, кто является основными заинтересованными сторонами. Эти заинтересованные стороны будут различными в разных странах. Необходимо также подумать о наиболее эффективном распределении обязанностей между сторонами, а также над тем, как наиболее эффективно осуществлять обмен информацией. Например, можно рассмотреть вопрос о том, какой орган или органы лучше всего привлечь для обеспечения руководства бухгалтерам в части реализации основанного на оценке риска подхода к ПОД/ФТ.

72. Список потенциальных заинтересованных сторон:

- правительство – сюда могут относиться законодательные, исполнительные и судебные органы;
- правоохранительные органы – полиция, таможенные органы и подобные ведомства;
- группа финансовой разведки (ГФР), службы безопасности и другие подобные ведомства;
- ответственные компетентные органы и СО (в частности, ассоциации адвокатов и юридические общества);
- частный сектор – сюда могут входить специалисты в области права, юридические фирмы, а также организации и ассоциации, объединяющие юристов, такие как национальные, государственные, местные и узкоспециализированные профессиональные общества и ассоциации адвокатов;
- население – структуры, предназначенные для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, создаются для защиты законопослушных граждан. Однако эти структуры могут привести к дополнительному финансовому бремени для клиентов, пользующихся услугами специалистов в области права;

- прочие – те, кто в состоянии внести вклад в обоснование подхода, основанного на оценке риска; к таким заинтересованным лицам можно отнести научные организации и средства массовой информации.

73. Очевидно, что правительство сможет оказывать более эффективное влияние и воздействие на одни заинтересованные стороны, чем на другие. Тем не менее, независимо от способности правительства оказывать влияние, оно будет в состоянии оценить, каким образом можно побудить все заинтересованные стороны оказать поддержку усилиям, направленным на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.

74. Еще одним элементом является роль, которую правительство играет в стремлении обеспечить признание уполномоченными компетентными органами и СО значимости основанного на оценке риска подхода. Этому могут содействовать ясные и последовательные заявления соответствующих органов по следующим вопросам:

- От бухгалтеров можно ожидать гибкости в адаптации их внутренних систем и мер контроля с учетом более низких и более высоких уровней рисков, при условии разумности таких систем и мер контроля. Тем не менее, существует также минимальные законодательные и нормативные требования и элементы, которые должны выполняться, независимо от уровня риска, например, направление сообщений о подозрительных операциях и минимальные стандарты, касающиеся надлежащей проверки клиентов.
- Признание того, что возможности бухгалтеров по выявлению и пресечению отмывания денег и финансирования терроризма могут порой быть ограниченными, и, что информация о факторах риска не всегда является надежной и легко доступной. Таким образом, должны существовать разумные ожидания, связанные с политикой и мониторингом, относительно того, чего может достичь бухгалтер, осуществляющий надлежащие меры контроля для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Фирма бухгалтера может действовать добросовестно, осуществляя разумные и продуманные меры для предотвращения отмывания денег, и документально оформлять обоснования своих решений, и, тем не менее, использовать преступными элементами.
- Признание того, что не все ситуации с повышенным риском являются одинаковыми, и, как результат, не всегда требуют применения одинаковых мер усиленной надлежащей проверки.

Принцип 5: Обмен информацией между государственным и частным сектором

75. Эффективный обмен информацией между государственным и частным сектором составляет неотъемлемую часть стратегии страны по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Во многих случаях это позволит частному сектору предоставлять уполномоченным компетентным органам и СО информацию, выявленную на основе ранее предоставленной государственными органами разведывательной информации.

76. Государственные органы, вне зависимости от того, являются ли они правоохранительными органами, уполномоченными компетентными органами или другими органами, имеют «привилегированный» доступ к информации, которая может помочь бухгалтерам выносить обоснованные оценки и суждения при реализации подхода, основанного на оценке риска, для целей противодействия отмыванию денег и

финансированию терроризма. И наоборот, бухгалтеры могут достаточно хорошо понимать и разбираться в деятельности своих клиентов. Желательно, чтобы государственные органы и частные организации работали совместно для определения того, какая информация является полезной для содействия усилиям по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, а также для разработки мер и средств для своевременного и эффективного обмена такой информацией.

77. Для того, чтобы обмен информацией между государственным и частным сектором был эффективным, он должен сопровождаться соответствующим обменом информацией между государственными органами. Подразделения финансовой разведки, уполномоченные компетентные органы и правоохранительные органы должны иметь возможность обмениваться информацией, а также иметь обратную связь относительно результатов и выявленных уязвимых мест для предоставления частому сектору согласованной существенной информации. Все стороны должны, безусловно, подумать о необходимых и надлежащих мерах защиты чувствительной информации, которой располагают государственные органы, от слишком широкого распространения.

78. Соответствующие заинтересованные стороны должны стремиться поддерживать диалог для обеспечения надлежащего понимания того, какая информация оказалась полезной для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Например, информация, обмен которой может с пользой осуществляться между государственным и частным сектором, при условии наличия такой информации, может включать:

- оценки странового риска;
- типологии или анализ способов использования ОВНФУ и П и, в частности, специалистов в области права лицами, занимающимися отмыванием денег, и террористами в преступных целях;
- обратная связь по отчетам о подозрительных транзакциях и другим сообщениям;
- целевая незасекреченная информация. При определенных обстоятельствах в соответствии с требованиями защиты и нормативно-правовой базой бывает необходим обмен целевой конфиденциальной информацией, которой владеют органы государственной власти, со специалистами в области права;
- данные о странах, лицах и организациях, чьи активы или транзакции должны быть заморожены.

79. При выборе того, обмен какой информацией может быть осуществлен надлежащим образом и с пользой для дела, государственные органы могут особо указать бухгалтерам на то, что информация, предоставляемая государственными органами, предназначена для целей информирования, а не для замены собственных оценок и суждений бухгалтеров. Например, страны могут принять решение не составлять документа, воспринимаемого как окончательные утвержденные в стране списки видов клиентов, представляющих пониженный риск. Вместо этого государственные органы могут предпочесть осуществлять обмен информацией, исходя из того, что это будет один из видов предоставляемых данных, которые будут использоваться в процессе принятия решения бухгалтерами наряду с другой соответствующей имеющейся информацией.

Глава 2. Применение подхода, основанного на оценке риска

Оценка рисков для определения национальных приоритетов

80. Подход, основанный на оценке риска, должен быть построен на надежной основе: усилия должны, прежде всего, быть направлены на обеспечение надлежащего понимания рисков. Поэтому подход, основанный на оценке риска, должен основываться на оценке угроз. Это верно для любого применения основанного на оценке риска подхода на любом уровне, как странами, так и отдельными фирмами. О подходе страны следует судить по ее усилиям, направленным на развитие понимания рисков, существующих в стране. Это может рассматриваться как «оценка риска на национальном уровне».

81. Оценка риска на национальном уровне должна рассматриваться как описание фундаментальной обосновывающей информации для содействия уполномоченным компетентным органам, правоохранительным органам, подразделениям финансовой разведки, финансовым учреждениям и ОНФПП (включая бухгалтеров) в обеспечении того, чтобы решения относительно распределения обязанностей и ресурсов на национальном уровне, основывались на практическом, комплексном и актуальном понимании рисков.

82. Оценка риска на национальном уровне должна осуществляться с учетом условий отдельной страны, как в части ее выполнения, так и в части ее заключений. Факторы, которые могут повлиять на риск отмывания денег и финансирование терроризма в стране, могут быть следующие:

- политическая среда;
- правовая среда;
- экономическую структуру страны;
- культурные факторы и характер гражданского общества;
- источники, места и концентрация преступной деятельности;
- размер и состав сектора финансовых услуг;
- структуру собственности финансовых учреждений и ОНФПП;
- объем и характер деятельности, осуществляемой ОНФПП, включая бухгалтеров;
- способы корпоративного управления в отношении финансовых учреждений, ОНФПП, включая бухгалтеров, и экономики в широком понимании;
- характер платежных систем и преобладание операций с наличными средствами;
- территориальное распределение деятельности финансового сектора ОНФПП и их клиентов;
- виды продуктов и услуг, предлагаемых финансовыми учреждениями и бухгалтерами;
- типы клиентов, обслуживаемых финансовыми учреждениями и бухгалтерами;
- виды предикатных правонарушений и преступлений;

- суммы незаконных денежных средств, получаемых внутри страны;
- суммы незаконных денежных средств, получаемых за рубежом и отмываемых внутри страны;
- основные каналы или инструменты, используемые для отмывания денег или финансирования терроризма;
- затронутые сектора легальной экономики;
- Подпольные или неофициальные сферы деятельности в экономике.

83. Странам также следует подумать над тем, как наилучшим образом достичь понимания рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне. Соответствующие вопросы могут включать следующее: Какой орган или органы будут отвечать за содействие в осуществлении такой оценки? Насколько формальной должна быть эта оценка? Должно ли мнение уполномоченных компетентных органов или СО быть доведено до общественности? Все это – вопросы для рассмотрения уполномоченными компетентными органами или СО.

84. Желательным результатом является то, чтобы решения о распределении обязанностей и ресурсов на национальном уровне основывались на комплексном и актуальном понимании рисков. Для достижения желательного результата, уполномоченные компетентные органы и СО должны обеспечить определение и предоставление фирмам информации, необходимой для развития этого понимания, а также для разработки и реализации мер в целях снижения выявленных рисков.

85. Разработка и использование подхода, основанного на оценке риска, предусматривает формирование оценок и суждений. Важным является то, чтобы эти оценки и суждения были хорошо обоснованы. Из этого следует, что для того, чтобы быть эффективным, основанный на оценке риска подход должен быть информационно обоснован и включать, когда это целесообразно, использование разведывательной информации. Необходимо предпринимать меры для обеспечения того, чтобы оценки рисков были основаны на свежей и точной информации. Правительства, используя партнерские отношения с правоохранительными органами, подразделениями финансовой разведки, уполномоченными компетентными органами/СО и самими бухгалтерами, имеют все условия для того, чтобы, используя свои знания и компетенцию, обеспечить разработку основанного на оценке риска подхода, который отвечал бы условиям и потребностям их страны. Их оценки не должны быть статичными и будут изменяться с течением времени в зависимости от изменения ситуации и возникновения новых угроз. В этой связи, страны должны содействовать обмену информацией между различными органами с тем, чтобы не возникало институциональных препятствий для распространения информации.

86. Какую бы форму она ни принимала, оценка рисков на национальном уровне совместно с мерами по снижению этих рисков, может дать представление о том, как используются ресурсы для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма с учетом других соответствующих политических целей страны. Это также может указывать на то, как эти ресурсы наиболее эффективно распределяются между различными государственными органами и СО, и как эти органы используют ресурсы эффективным образом.

87. Наряду с оказанием содействия уполномоченным компетентным органам и СО в принятии решений о распределении средств для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, оценка риска на национальном уровне может также помочь лицам, принимающим решения, получить информацию о наилучших стратегиях реализации режима регулирования для противостояния выявленным рискам. Чрезмерные усилия, направленные на противодействие рискам, могут быть вредными и неэффективными, налагая излишнюю нагрузку на отрасль. И наоборот, менее энергичные усилия могут оказаться недостаточными для защиты общества от угроз со стороны преступников и террористов. Правильное и глубокое понимание рисков на национальном уровне может помочь избежать этих опасностей.

Эффективные системы мониторинга и обеспечения соответствия требованиям ПОД/ФТ – общие принципы

88. Положения Рекомендации 24 требуют, чтобы на бухгалтеров распространялись эффективные системы для мониторинга и обеспечения соответствия требованиям ПОД/ФТ. При разработке эффективной системы, внимание может быть обращено на риск отмывания денег или финансирования терроризма в данном секторе. Должен иметься уполномоченный компетентный орган или СО, ответственный за мониторинг и обеспечение соответствия со стороны бухгалтеров; орган или СО должны обладать соответствующими полномочиями для выполнения возложенных на них функций, включая полномочия осуществления мониторинга и применения санкций. Следует отметить, что в ряде стран надзор за деятельностью бухгалтеров осуществляется таким же образом, как и надзор за деятельностью банков и других финансовых учреждений. В других странах используется отдельный режим мониторинга/надзора.

Определение приемлемого уровня риска

89. На уровень риска ПОД/ФТ обычно влияют, как внутренние, так и внешние факторы риска. Например, уровни риска могут возрасти вследствие внутренних факторов риска, таких как недостаточные ресурсы для обеспечения соответствия требованиям, недостаточные меры контроля риска и недостаточное участие высшего руководства. Внешний уровень рисков может возрасти в связи с такими факторами, как действие третьих сторон и/или политические и общественные события.

90. Как указано в Разделе 1, любая деятельность предполагает определенный элемент риска. Уполномоченные компетентные органы и СО не должны запрещать бухгалтерам иметь деловые отношения с клиентами с повышенным уровнем риска, при условии наличия надлежащей политики, процедур и процессов управления существующими рисками. Только в особых случаях, например, когда это оправдано борьбой с терроризмом, преступностью или выполнением международных обязательств, определенным физическим лицам, юридическим лицам, организациям или странам категорически отказывается в доступе к услугам.

91. Тем не менее, это не исключает необходимости выполнять базовые минимальные требования. Например, в Рекомендации 5 (которая относится к бухгалтерам путем включения Р.5 в Р.12) говорится, что «в тех случаях, когда [бухгалтер] не может выполнять (требования НПК), ему не следует открывать счет, устанавливать деловые отношения или осуществлять операцию; или следует прекратить деловые отношения; и рассмотреть вопрос о направлении сообщения о подозрительной операции в отношении этого клиента». Таким образом, уровень риска предполагает нахождение

соответствующего баланса между крайностями непринятия клиентов и ведением деятельности с неприемлемым или явным риском.

92. Уполномоченные компетентные органы и СО рассчитывают, что бухгалтеры разработают и внедрят эффективную политику, программы, процедуры и системы для снижения риска, и признают, что даже при наличии эффективных систем не всякая подозрительная операция будет обязательно выявлена. Они должны также обеспечить эффективное применение этих политики, программ, процедур и систем для недопущения превращения бухгалтеров в каналы для незаконного получения средств, а также обеспечить ведение ими документации и направление сообщений, которые были бы полезны национальным органам в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. Хотя эффективная политика и процедуры снизят уровень рисков, вряд ли они смогут полностью устранить их. Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма требует вынесения оценок и суждений и не является точной наукой. Целью мониторинга является выявление необычных или подозрительных операций среди огромного количества законных сделок. Более того, даже определение того, что является необычным, может не всегда быть простым делом, так как то, что является «обычным», может варьироваться в зависимости от вида деятельности клиентов. Именно поэтому ведение точного и полного досье клиента является важным элементом управления основанной на оценке риска системой. Более того, процедуры и меры контроля часто основываются на предыдущих типологиях, но преступники будут изменять свои методы, что может быстро ограничить практическое использование таких типологий.

93. Кроме того, не все ситуации с повышенным уровнем риска являются одинаковыми и, следовательно, не всегда будут требовать одинакового уровня усиленной надлежащей проверки. Как результат, уполномоченные компетентные органы/СО будут рассчитывать на то, что бухгалтеры будут самостоятельно определять отдельные категории высокого риска и применять конкретные надлежащие меры для снижения этих рисков. Дополнительная информация относительно определения конкретных категорий риска представлена в Разделе 3 «Руководство для бухгалтеров по реализации основанного на оценке риска подхода».

Соразмерные действия органов надзора и контроля, направленные на поддержку подхода, основанного на оценке риска

94. Уполномоченные компетентные органы и СО должны стремиться выявлять слабые места с помощью эффективной программы выездного и камерального надзора, а также путем анализа внутренней и другой имеющейся информации.

95. В ходе проверок уполномоченные компетентные органы и СО должны проводить анализ оценки риска ПОД/ФТ, осуществленной бухгалтерами, а также их политики, процедур и систем контроля для общей оценки уровня риска деятельности бухгалтеров и адекватности мер, принимаемых для его снижения. Оценки, выполняемые бухгалтерами или для бухгалтеров, при их наличии, могут быть полезным источником информации. Оценка способности и желания руководства предпринимать необходимые корректирующие действия, проводимая уполномоченными компетентными органами и СО, также является очень важным определяющим фактором. Уполномоченные компетентные органы и СО должны принимать пропорциональные меры для обеспечения надлежащего и своевременного устранения недостатков, принимая во внимание то, что выявленные слабые места могут иметь более широкие последствия. Систематические нарушения или ненадлежащие меры контроля обычно приводят к введению наиболее жестких мер мониторинга.

96. Тем не менее, может случиться так, что не выявление отдельной операции, представляющей высокий уровень риска, или операций отдельного клиента с высоким уровнем риска будет само по себе иметь серьезные последствия; например, в случае осуществления операции на крупную сумму, или в случае, когда типология отмывания денег и финансирования терроризма была хорошо известна, или в случае, когда схема оставалась не выявленной в течение долгого времени. Такой случай может указывать на слабую практику управления рисками или на пробелы в системе регулирования, в части касающейся выявления высоких рисков, мониторинга, обучения сотрудников и внутреннего контроля и, следовательно, может сам по себе оправдать принятие мер по обеспечению соответствия требованиям ПОД/ФТ.

97. Уполномоченные компетентные органы и СО могут и должны использовать свое знание рисков, связанных с продуктами, услугами, клиентами и географическими местоположением, что должно помочь им в осуществлении оценок риска ОД/ФТ в отношении бухгалтеров. При этом необходимо понимать, что они могут располагать информацией, которая не была доступна бухгалтерам и, следовательно, бухгалтеры не могли учесть такую информацию при разработке и реализации основанного на оценке риска подхода. Поощряется использование уполномоченными компетентными органами и СО (и другими соответствующими заинтересованными сторонами) этих знаний для разработки руководств с целью оказания помощи бухгалтерам в управлении своими рисками. Если бухгалтерам позволено определять масштаб мер НПК, исходя из степени риска, то это должно быть приведено в соответствие с руководствами, выпущенными соответствующими уполномоченными компетентными органами и СО⁴. Руководство, разработанное специально для бухгалтеров, скорее всего, будет наиболее эффективным. Оценка основанного на оценке риска подхода позволит, например, помочь выявлять случаи использования бухгалтерами слишком «узких» категорий риска, не охватывающих все существующие риски, или принятие ими критериев, которые ведут к выявлению большого количества деловых отношений с повышенным риском, но не предусматривают соответствующие дополнительные меры по надлежащей проверке.

98. В контексте подхода, основанного на оценке риска, первостепенной задачей для уполномоченных компетентных органов и СО должно быть определение того, является ли программа бухгалтеров по обеспечению соответствия требованиям ПОД/ФТ и управления рисками достаточной для: (а) выполнения минимальных законодательных и нормативных требований; и (б) надлежащего и эффективного снижения рисков. Целью мониторинга является не запрещение осуществления деятельности с высокой степенью риска, но, скорее, в обеспечении уверенности в том, что фирмы надлежащим образом и эффективно реализуют соответствующие стратегии снижения рисков.

99. В соответствии с Рекомендацией 24 уполномоченные компетентные органы и СО должны обладать надлежащими полномочиями для выполнения своих функций, включая полномочия применять соответствующие санкции за невыполнение уставных и нормативно-правовых требований, касающихся противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Штрафы и/или взыскания не всегда являются подходящими мерами в рамках регулятивных мер по исправлению или устранению недостатков в сфере ПОД/ФТ. Тем не менее, уполномоченные компетентные органы и СО должны иметь полномочия и желание для применения штрафов и/или взысканий в случаях, когда имеют место существенные недостатки. Часто, принимаемые меры могут реализовываться в

⁴ Рекомендации с 5 по 25, Существенные критерии 25.1 и 5.12 Методологии.

форме программы по устранению недостатков, выполняемой в ходе обычного процесса мониторинга.

100. Исходя из рассмотренных выше факторов, становится ясно, что пропорциональный мониторинг основывается на двух центральных факторах:

a) Прозрачность регулирования

101. При применении пропорциональных мер прозрачность регулирования будет иметь исключительную важность. Уполномоченные компетентные органы и СО понимают, что бухгалтеры, стремясь к оперативной свободе, позволяющей им выносить свои собственные суждения и оценки риска, будут также испытывать потребность в руководствах, касающихся нормативных обязательств. В этой связи, уполномоченный компетентный орган или СО, отвечающие за надзор/мониторинг в сфере ПОД/ФТ, должны стремиться быть прозрачным при выработке установок относительно своих ожиданий, и им необходимо рассмотреть соответствующие механизмы для доведения этих установок до сведения соответствующих учреждений. Например, это может осуществляться в форме требований высокого уровня, основанных скорее на желательных результатах, чем на детализированных процессах.

102. Вне зависимости от конкретной принятой процедуры, руководящий принцип будет состоять в осознании правовой ответственности и понимании регулятивных ожиданий. При отсутствии такой прозрачности существует опасность того, что меры мониторинга могут восприниматься, как непропорциональные, или как непредсказуемые, что может негативно отразиться даже на наиболее эффективном использовании основанного на оценке риска подхода бухгалтерами.

b) Подготовка и обучение сотрудников уполномоченных компетентных органов, СО и правоохранительных органов

103. В контексте основанного на оценке риска подхода невозможно точно определить, что должны делать бухгалтеры во всех случаях для выполнения своих обязательств, касающихся выполнения законодательных и нормативных требований. Поэтому руководящим соображением будет то, как наилучшим образом обеспечить последовательное применение предсказуемых и пропорциональных мер в области мониторинга. В этой связи эффективность обучения в сфере мониторинга/надзора будет являться важным условием успешной реализации пропорциональных мер в области надзора/мониторинга.

104. Обучение должно быть направлено на то, чтобы позволить персоналу уполномоченных компетентных органов/СО выносить обоснованные сравнительные оценки и суждения в отношении систем ПОД/ФТ и мер контроля. При проведении оценок важным является то, чтобы уполномоченные компетентные органы и СО имели возможность выносить оценки и суждения относительно управленческого контроля в свете рисков, определенных бухгалтерами и их фирмами, и с учетом существующей отраслевой практики. Уполномоченные компетентные органы и СО могут также найти полезным проведение сравнительных оценок для вынесения оценок и суждений о сильных и слабых сторонах различных бухгалтерских фирм или юридических образований.

105. Обучение должно включать инструктирование уполномоченных компетентных органов и СО относительно проведения оценки того, осуществило ли

высшее руководство надлежащие мероприятия в области управления риском, а также определения наличия необходимых процедур и мер контроля. Кроме того, обучение должно включать использование специальных руководств, если таковые имеются. Уполномоченные компетентные органы и СО должны также удостовериться в наличии достаточных ресурсов, необходимых для обеспечения эффективного управления рисками.

106. Для выполнения этих обязанностей, обучение должно дать возможность сотрудникам уполномоченных компетентных органов и СО осуществлять надлежащую оценку следующего:

a. Качество внутренних процедур, включая программы непрерывного обучения сотрудников, а также осуществления внутреннего аудита, соответствия требованиям и управления рисками.

b. Являются ли политика и процессы управления рисками надлежащими в свете параметров и характера рисков деятельности бухгалтеров, и проводится ли их периодическое уточнение в свете изменений характера рисков.

c. Участие высшего руководства для подтверждения принятия мер по надлежащему управлению рисками и наличия необходимых процедур и мер контроля.

РАЗДЕЛ 3. РУКОВОДСТВО ДЛЯ БУХГАЛТЕРОВ ПО ПРИМЕНЕНИЮ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА

Глава 1. Категории рисков

107. Часто функцией публично практикующих бухгалтеров является оказание содействия клиентам в управлении их делами в сложных обстоятельствах, путем предоставления определенных услуг, исходя из индивидуальных потребностей клиентов. Во многих обстоятельствах они столкнутся (или будут рекомендовать использовать) с необычными или сложными структурами в качестве средств получения коммерческой выгоды или наиболее целесообразных действий в сложных ситуациях или при наличии рисков, в основе которых не лежат преступные или другие скрытые мотивы. Многие факторы, которые со стороны могут показаться признаками риска отмывания денег/финансирования терроризма (ОД/ФТ), при дальнейшем рассмотрении оказываются имеющими разумное коммерческое обоснование, и риск ОД/ФТ в действительности является скорее обычным, чем высоким. Тем не менее, бухгалтеры будут сталкиваться с ситуациями, представляющими повышенный риск ОД/ФТ, которые они должны принимать во внимание и учитывать в своей работе. Теоретически, риски ОД/ФТ могут быть подразделены на три категории: географический риск, клиентский риск и риск услуг. Однако на практике эти риски могут подпадать под более, чем одну категорию и должны рассматриваться не как различные отдельно взятые, а как взаимосвязанные риски.

108. В нижеприведенном подразделе «Клиентский риск» ключевыми факторами, связанными с основной категорией клиентского риска, являются:

- a. Факторы, указывающие на попытки клиента затруднить понимание его деятельности, формы собственности или характера его операций.
- b. Факторы, указывающие на определенные операции, организационные структуры, географическое местоположение, международную деятельность или иные факторы, не сочетающиеся с пониманием бухгалтером деятельности клиента или экономической ситуации. Или
- c. Сферы, секторы и категории клиентов, в которых имеются особенно широкие возможности для отмывания денег или финансирования терроризма.

109. Клиенты, входящие в эту категорию, могут представлять высокий риск, хотя после соответствующей проверки и анализа бухгалтер может установить, что они преследуют законные цели. При условии возможности получения четкого и ясного экономического обоснования организационной структуры и операций клиента, бухгалтер сможет доказать, что клиент осуществляет законные операции, являющиеся целесообразными и обоснованными и не преследующими преступных целей.

110. Существует также некоторые категории услуг, предоставляемых практикующими бухгалтерами, которые могут использоваться преступниками, занимающимися отмыванием денег, для своих собственных целей, и которые, таким образом, представляют повышенный риск. Эти категории услуг перечислены в подразделе «Риск услуг».

111. Хотя и не существует универсально согласованного набора категорий риска, примеры, приведенные в настоящем Руководстве, представлены для оказания содействия в выявлении тех рисков, которые могут иметь место при определенных условиях для

отдельных фирм и деловых отношений с клиентами. Не существует единой методологии применения этих категорий риска, и использование данных категорий риска предназначено лишь для предоставления примерных рамок подхода к управлению потенциальными рисками.

Страновой и географический риски

112. Не существует универсального согласованного определения, которое указывало бы на то, представляет ли отдельная страна или регион повышенный риск. Географический риск в сочетании с другими факторами риска может обеспечить полезную информацию относительно потенциальных рисков отмывания денег и финансирования терроризма. Однако необходимо иметь в виду, что законные коммерческие предприятия с более низкой степенью риска могут располагаться в странах с высоким риском. Тем не менее, клиенты могут рассматриваться, как представляющие более высокий, нежели нормальный риск, в случаях, когда они или источники, из которых они получают средства, или получатели, которым они направляют средства, расположены стране:

- В отношении которой введены санкции, эмбарго или аналогичные меры, принятые, например, Организацией Объединенных Наций (ООН). В некоторых обстоятельствах это будет касаться стран, в отношении которых введены санкции или меры, аналогичные тем, которые приняты такими организациями как ООН.

- Определена надежными источниками информации⁵ как страна, в которой отсутствуют надлежащее законодательство, нормативные акты и другие меры, касающиеся ПОД/ФТ.

- Определена надежными источниками информации как страна, предоставляющая средства или оказывающая поддержку террористической деятельности, на территории которой действуют определенные террористические организации.

- Определена надежными источниками как страна, имеющая значительный уровень коррупции или другой преступной деятельности.

Клиентский риск

Пониженный уровень прозрачности

113. Факторы, которые могут указывать на более высокий, чем нормальный риск ОД/ФТ включают:

- отсутствие личного знакомства с клиентом;
- отсутствие последующих контактов, когда разумно ожидать их продолжения;

⁵ «Надежные источники» относятся к информации, исходящей из хорошо известных органов, которые, как правило, рассматриваются как заслуживающие доверия, и которые обеспечивают широкий общественный доступ к такой информации. Кроме того, для ФАТФ и региональных структур по типу ФАТФ такие источники могут включать, но не только, наднациональные и международные органы, такие как Международный валютный фонд и группа подразделений финансовой разведки «Эгмонт», а также соответствующие национальные государственные органы и негосударственные организации. Информация, предоставляемая этими надежными источниками, не имеет силу закона или нормативного акта и не должна рассматриваться как автоматическое определение того, что нечто имеет повышенный риск.

- отсутствие ясности относительно бенефициарной собственности;
- отсутствие ясности относительно роли посредников;
- необъяснимые изменения в собственности;
- отсутствие ясности относительно деятельности компании;
- неоднократные изменения организационно-правовой структуры клиента (изменение названия, передача собственности, изменение местонахождения);
- впечатление того, что руководство действует в соответствии с указаниями неизвестного и не надлежащего лица (лиц);
- неоправданно сложная организационная структура клиента;
- неясная причина выбора фирмы клиентом с учетом размера, местонахождения или специализации фирмы;
- частые или необъяснимые смены профессионального консультанта (консультантов) или членов руководства;
- нежелание клиента предоставлять всю необходимую информацию или разумные сомнения бухгалтера в том, что предоставленная информация является правильной или достаточной.

Операции или структуры, не соответствующие характеру предприятия

114. Факторы, которые могут указывать на более высокий, чем нормальный риск ОД/ФТ включают:

- Распоряжения, отдаваемые клиентами, или используемые ими средства, не относятся к сфере их деятельности или сфере деятельности их сектора.
- Отдельные операции или виды операций осуществляются вне установленной сферы деятельности предприятия, и отсутствует ясность относительно ожидаемой деятельности/операций.
- Число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру предприятия (например, чересчур большой оборот компании, принимая во внимание количество сотрудников и объемы используемых активов).
- Внезапный всплеск активности ранее «спящего» клиента.
- Клиент создает или развивает предприятие с неожиданным направлением деятельности или быстрым получением результатов.
- Признаки того, что клиент не желает получить необходимые государственные разрешения/регистрацию и т.д.
- Клиенты предлагают выплатить чрезмерно большое вознаграждение за оказанные услуги, когда обычно такое вознаграждение неоправданно.

- Платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих сторон, и оплата вознаграждения наличными в случаях, когда это не является обычным способом оплаты.

Секторы и операционные структуры, представляющие повышенный риск

115. Ряд клиентских секторов и операционных структур представляют более высокий, чем нормальный риск ОД/ФТ. Такие факторы риска могут включать:

- Юридические лица, осуществляющие большое количество операций с наличными средствами или легко передаваемыми активами, среди которых могут быть скрыты незаконные средства.
- Политические деятели.
- Инвестиции в недвижимость по завышенным/заниженным, нежели ожидается, ценам.
- Значительные международные платежи, не имеющие коммерческого обоснования.
- Необычные финансовые операции с неизвестным источником.
- Клиенты, осуществляющие свою деятельность в нескольких юрисдикциях, и не имеющие соответствующего централизованного корпоративного надзора.
- Клиенты, созданные и зарегистрированные в странах, в которых разрешено использование акций на предъявителя.

116. Кроме того, наличие мошеннических сделок или операций, которые ненадлежащим образом отражены в бухгалтерском учете, должно всегда рассматриваться как имеющее высокий риск. Такие сделки и операции могут включать:

- Завышение или занижение сумм в счетах за товары/услуги.
- Неоднократное выставление счетов на одни и те же товары/услуги.
- Ложным образом описанные товары/услуги - поставки большего и меньшего количества товара (т.е. ложные записи в коносаментх).
- Многочисленные перепродажи товаров/услуг.

Риски, связанные с предоставлением услуг

117. Услуги, которые могут предоставляться бухгалтерами, и которые (в ряде обстоятельств) представляют риск их использования в целях содействия преступникам, участвующим в отмывании денег, могут включать:

- Использование не по назначению объединенных клиентских счетов, либо денег или активов клиентов, находящихся на ответственном хранении.

- Консультирование по вопросам создания юридических образований, которые могут быть использованы для сокрытия собственности или для реальных экономических целей (включая создание трастов, компаний или изменение наименования/местонахождения, или создание других сложных групповых структур).
- Использование не по назначению услуг по рекомендации клиентов, например, финансовым учреждениям.

Переменные, которые могут повлиять на степень риска

118. Ряд факторов, которые могут повысить или снизить риск в отношении конкретных клиентов, отношений с клиентами или условий деятельности, включают:

- Участие финансовых учреждений или других ОНФПП.
- Необъяснимая СОчность требуемой помощи.
- Сложность структуры клиента, включая сложность условий осуществления контроля.
- Сложность операций/схем.
- Страна местонахождения бухгалтера.
- Условия деятельности/организационная структура бухгалтера, например, единолично практикующий бухгалтер, крупная фирма.
- Роль или надзор, осуществляемый другим регулирующим органом.
- Регулярность или продолжительность деловых отношений. Длительные деловые отношения, включая частые контакты с клиентами в рамках этих отношений, могут представлять меньший риск.
- Цель деловых отношений и необходимость предоставления бухгалтерских услуг.
- Клиенты, которые имеют репутацию честных в местном сообществе.
- Частные компании, которые являются прозрачными и хорошо известны в обществе.
- Знакомство бухгалтера со страной, включая знание местных законов и нормативных актов, а также структура и масштаб регулирующего надзора.

Контроль ситуаций с повышенным риском

119. Бухгалтеры и бухгалтерские фирмы должны осуществлять надлежащие мероприятия и применять меры контроля для снижения потенциальных рисков отмывания денег в отношении тех клиентов, которые в результате применения учреждением основанного на риске подхода определены как клиенты, представляющие повышенный риск. Такие мероприятия и меры контроля могут включать:

- Повышение уровня информированности относительно представляющих повышенный риск клиентов и операций всех отделов, имеющих деловые отношения с такими клиентами, включая возможность более подробного инструктажа групп по работе с клиентами.
- Повышение уровня знаний о клиенте («знай своего клиента») или усиленная надлежащая проверка.
- Повышение уровня, на котором происходит утверждение установления деловых отношений или получается разрешение на оказание клиентских услуг.

Глава 2. Применение подхода, основанного на оценке риска

Надлежащая проверка клиента/Принцип «знай своего клиента»

120. Надлежащая проверка клиентов и принцип «знай своего клиента» предназначена для того, чтобы позволить бухгалтеру обрести разумную уверенность в том, что он знает подлинное лицо каждого клиента и, с определенной степенью уверенности, знает виды деятельности и операций, которые клиент, вероятно, будет осуществлять. Процедуры, используемые бухгалтерами, должны включать процедуры, направленные на:

- (a) Своевременную идентификацию и проверку личности клиента.
- (b) Идентификацию бенефициарного собственника и принятие разумных мер для проверки личности любого бенефициарного собственника. Меры, которые необходимо предпринять для проверки личности бенефициарного собственника, будут различаться в зависимости от степени риска.
- (c) Получение соответствующей дополнительной информации для понимания обстоятельств клиента и его деятельности, включая ожидаемый характер и масштаб операций. Информация о надлежащей проверке клиента должна периодически обновляться одновременно с оценкой риска такого клиента. В случае любого изменения бенефициарной собственности или контроля клиента или третьих сторон, от имени которых действует клиент, должны быть приняты разумные меры для проверки личности.

121. Таким образом, практикующие бухгалтеры должны достаточно детально устанавливать и проверять личности своих клиентов с тем, чтобы иметь необходимую уверенность в том, что информация, которой они располагают, является надлежащей и достаточной для идентификации подлинной личности клиента. Стандартный уровень надлежащей проверки должен применяться в отношении всех клиентов с возможностью использования сниженных или упрощенных мер идентификации в принятых сценариях пониженного риска. И напротив, повышенный уровень надлежащей проверки будет применяться в отношении клиентов, которые определены как клиенты, представляющие более высокий риск. Эта деятельность может осуществляться в сочетании с нормальными процедурами принятия клиентов на обслуживание с учетом всех специальных требований, установленных в юрисдикции, в отношении надлежащей проверки клиентов. При осуществлении обычной деятельности бухгалтеры, вероятно, узнают больше, чем другие консультанты, о ряде аспектов деятельности своих клиентов, таких как коммерческая

деятельность или занятия клиентов и/или уровень и источник их доходов. Такая информация, скорее всего, окажется полезной с точки зрения ПОД/ФТ.

122. Должна проводиться идентификация бенефициарных собственников клиента, включая понимание структуры собственности и контроля и осуществление разумных мер для проверки личности таких лиц. Общедоступные источники информации могут оказаться полезными для выполнения данного требования. Необходимые для этого процедуры могут различаться в зависимости от характера и целей конкретного юридического лица, а также в зависимости от той степени, в которой истинная собственность отличается от «видимой» собственности вследствие использования номинальных держателей акций и сложных организационных структур.

123. Меры, которые обычно потребуются для удовлетворительного выполнения данной функции, требуют установить следующее:

- Физических лиц, имеющих контрольное долевое участие (контрольный пакет акций).
- Физических лиц, реально принимающих решения и осуществляющих управление юридическим лицом или образованием.
- Физическое местонахождение.

124. Основанный на риске подход различается в зависимости от уровня риска. Например, если клиент или владелец контрольного пакета акций, является открытой компанией, на которую распространяются требования о раскрытии информации, и если такая информация публикуется в открытых источниках, то меньшее количество проверок может оказаться достаточным. В случае трастов, фондов или аналогичных юридических лиц, в которых бенефициарии отличаются от юридических владельцев юридического лица, потребуется должный уровень знаний и понимания типов и характера бенефициариев, личностей учредителей, доверительных управляющих или руководителей; а также назначения траста. Необходимо будет убедиться в том, что заявленная цель траста в действительности является его подлинной целью.

125. Идентификация клиентов должна пересматриваться (с учетом степени риска) для уверенности в том, что изменения собственности или другие факторы не привели к реальному изменению характера клиента с вытекающей из этого необходимостью пересмотра или повторной процедуре идентификации и проверки личности клиента. Это может осуществляться в сочетании мерами по выполнению любых профессиональных требований, касающихся продолжения работы с клиентом.

Мониторинг деятельности и операций клиента на предмет подозрительной деятельности

126. От бухгалтеров не ожидается осуществление проверок каждой операции, проходящей по бухгалтерским книгам их клиентов, и, к тому же, ряд бухгалтерских услуг предоставляются на единовременной основе без установления длительных деловых отношений с клиентом. Тем не менее, многие профессиональные услуги, предоставляемые бухгалтерами, ставят их в относительно выгодное положение с точки зрения возможности столкнуться и распознать подозрительную деятельность, осуществляемую их клиентами или деловыми партнерами клиентов, которую не в состоянии распознать другие провайдеры услуг. Такое положение бухгалтеров обусловлено знанием или доступом к документам клиентов и процессам управления, а

также тесными деловыми отношениями с высшими руководителями и собственниками. Практикующие бухгалтеры должны постоянно находиться настороже в отношении событий и ситуаций, которые дают повод для подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма, используя свой профессиональный опыт и оценки для формирования подозрений, при необходимости. Профессиональный скептицизм, являющийся определяющей чертой многих профессиональных бухгалтерских функций и отношений, дает бухгалтерам определенные преимущества для выполнения этой функции.

127. Постоянный мониторинг деловых взаимоотношений должен осуществляться с учетом степени риска для обеспечения уверенности в том, что изначально установленная личность клиента и характеристики его риска не изменились. Это требует соответствующего уровня проверки деятельности клиента на протяжении всего времени существования деловых отношений с ним, включая, при необходимости, наведение справок относительно источников финансовых средств для оценки соответствия ожидаемого поведения клиента на основании информации, накопленной в ходе НПК. Как указано ниже, непрерывный мониторинг может также дать основания для направления сообщений о подозрительных операциях.

128. Расследования подозрений в отмывании денег не должны проводиться, если только они не осуществляются в рамках оказываемых услуг, а информация ограничивается той, которую бухгалтер обычно имеет право получать в ходе осуществления своей профессиональной деятельности. При оказании оговоренных услуг, бухгалтер должен иметь в виду, что существует запрет на предупреждение клиента в случае возникновения подозрений. Проведение дополнительных расследований, выходящих за рамки объема оказываемых услуг, не является необходимым, и может насторожить преступника, занимающегося отмыванием денег.

129. Необходимо поддерживать нормальную коммерческую деятельность, и такая информация и другие вопросы, вытекающие из этого, будут являться надлежащей основой для направления сообщений о подозрительных операциях. Для принятия решения о том, является ли вопрос подозрительным или нет, бухгалтерам может потребоваться наведение дополнительных справок (в рамках обычного объема обязанностей или деловых отношений) о клиенте или его документах. Нормальное наведение деловых справок в рамках выполнения обязательств перед клиентом, может помочь разобраться в вопросе с тем, чтобы определить является ли он подозрительным или нет.

Сообщения о подозрительной деятельности

130. Требование о направлении сообщений о подозрительных операциях не зависит от основанного на оценке риска подхода и обязано выполняться, когда требуется в рассматриваемой стране. Это должно включать и подозрительные ситуации, такие как структура предприятия и характер управления, не имеющие законных экономических обоснований, и подозрительные сделки, такие как незаконное присвоение средств, выставление ложных счетов или покупка компанией продукции и товаров, не связанных с ее деятельностью.

131. Тем не менее, следует отметить, что подход, основанный на оценке риска, подходит для целей выявления подозрительной деятельности, так как он обеспечивает направление дополнительных ресурсов в те области, которые определены бухгалтером, как представляющие повышенный риск. Уполномоченные компетентные органы и СО могут представить бухгалтерам информацию, которая окажется полезной для

информирования о своем подходе к выявлению подозрительной деятельности в рамках основанного на оценке риска подхода. Бухгалтеру также следует периодически проводить оценку достаточности и соответствия своей системы для выявления подозрительных операций и сообщения о них.

132. При принятии решения о том, следует ли направлять сообщение, необходимо принимать во внимание следующие факторы.

а. Включает ли рассматриваемая деятельность подлежащие сообщению (заслуживающие подозрения) случаи отмывания денег или финансирования терроризма в рассматриваемой стране.

б. Была ли информация получена в обстоятельствах, когда бухгалтеры были связаны обязательствами профессиональной тайны или обладали профессиональными правовым иммунитетом (см. Рекомендацию 16). Каждая страна сама принимает решения в отношении вопросов, на которые распространяется профессиональный правовой иммунитет или профессиональная тайна.

с. При отсутствии в рассматриваемой стране требования сообщать о подозрениях, разрешается ли сообщать о подозрениях, и согласуется ли это с профессиональными этическими обязательствами бухгалтеров, включая требование учета общественного интереса при осуществлении ими своей профессиональной деятельности.

Бухгалтеры также должны учитывать любые другие конкретные законодательные или профессиональные требования, действующие в стране, в которой бухгалтер осуществляет свою деятельность.

133. Во многих (или в большинстве) обстоятельств бухгалтеры не будут обладать свободой в оценке того, следует или нет направлять сообщение о своих подозрениях: от них либо требуется направлять такие сообщения (в силу действия требований законодательства в их стране), либо им запрещено делать это (в силу действия законодательства или профессиональных требований). Однако при наличии какого-либо элемента свободы в вынесении таких решений бухгалтеры должны учитывать тот факт, что сообщение о подозрительных сделках или деятельности является критически важным для способности страны использовать финансовую информацию для противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и борьбы с другими финансовыми преступлениями.

134. В Рекомендациях ФАТФ содержится требование, чтобы фирмы, их партнеры и сотрудники были защищены законодательными положениями от уголовной и гражданской ответственности за нарушение любого ограничения на раскрытие информации, налагаемого договором или любым законодательным, нормативным или административным актом, если они добросовестно сообщают о своих подозрениях, причем даже в том случае, если им точно неизвестно, в чем состоит преступная деятельность, и независимо от того, имела ли в действительности место незаконная деятельность.

Обучение и информированность

135. На бухгалтеров распространяется действие Рекомендации 15, соответствии с которой от фирм требуется обеспечить надлежащее обучение своих сотрудников в области ПОД/ФТ. Для обеспечения соблюдения этого требования бухгалтеры могут учитывать обучение в сфере ПОД/ФТ, включенное в требования по начальному обучению и непрерывному повышению квалификации для своих профессиональных работников. Они должны также обеспечить надлежащее обучение любых соответствующих сотрудников, не имеющих профессиональной квалификации, на уровне, достаточном для выполнения функций этими сотрудниками, и с учетом вероятности того, что они столкнутся с подозрительной деятельностью.

Глава 3. Внутренний контроль

136. Многие ОНФПП существенно отличаются от финансовых учреждений по размеру. В отличие от большинства финансовых учреждений значительное число ОНФПП имеет немногочисленный персонал. Это ограничивает ресурсы, которые малые предприятия и профессии могут выделять для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. В ряде ОНФПП одно и то же лицо может быть ответственным за осуществления функций общего отдела, операционного отдела, а также отвечать за направление сообщений об отмывании денег и выполнять обязанности высшего руководства. Эта особенность ОНФПП, включая бухгалтеров, должна учитываться при разработке основанного на оценке риска подхода для систем внутреннего контроля. В Пояснительной записке к Рекомендации 15, имеющей отношение к внутреннему контролю, указывается, что вид и масштаб мер, которые должны приниматься для выполнения каждого из ее требований, должны соответствовать размеру предприятия.

137. Для обеспечения наличия у бухгалтеров эффективных основанных на оценке риска подходов, основанный на оценке риска процесс должен быть включен в систему внутреннего контроля фирмы. Успех политики и процедур внутреннего контроля будет в значительной мере зависеть от систем внутреннего контроля. Следующие две ключевые системы помогут в достижении этой цели.

Культура обеспечения соответствия

138. Это должно включать:

- Разработку, реализацию и поддержание учебной программы для всех бухгалтеров.
- Мониторинг любых изменений государственного регулирования.
- Осуществление регулярного планового анализа и пересмотра соответствующей политики и процедур обеспечения соответствия в рамках бухгалтерской практики, что должно помочь формированию культуры соответствия в отрасли.

Собственность и поддержка высшего руководства

139. Сильная руководящая роль высшего руководства и его участие в ПОД/ФТ является важным аспектом применения основанного на оценке риска подхода. Высшее руководство должно сформировать культуру соответствия, обеспечивая выполнение сотрудниками политики, процедур и процессов фирмы, разработанных и предназначенных для ограничения и контроля рисков. Политика и процедуры будут

эффективными только при условии поддержки данной политики владельцами и высшим руководством фирмы/компании.

140. С учетом размера бухгалтерской фирмы, система внутреннего контроля должна:

- Обеспечить повышенное внимание к операциям, осуществляемым бухгалтерами (продуктам, услугам, клиентам и географическому местоположению), являющимися более уязвимыми с точки зрения их использования преступниками, занимающимися отмыванием денег, и другими криминальными элементами.
- Обеспечить осуществление регулярного анализа и пересмотра процессов оценки и управления рисками с учетом условий, в которых работает бухгалтер или бухгалтерская фирма, и деятельности на рынке, на котором он/она работает.
- Обеспечить назначение физического лица или лиц из числа руководителей, ответственного (ответственных) за обеспечение соблюдения требований ПОД/ФТ.
- Обеспечить функцию контроля и программу анализа для обеспечения соответствия требованиям ПОД/ФТ.
- Обеспечить наличие надлежащего контроля перед предложением новых продуктов.
- Обеспечить информирование высшего руководства об инициативах по обеспечению соответствия требованиям, выявленных недостатках в области соответствия, реализованных корректирующих действиях, и направленных сообщениях о подозрительной деятельности.
- Обеспечить последовательную реализацию программы вне зависимости от изменений в составе руководства или персонала или организационной структуры.
- Обеспечить сосредоточение усилий на выполнении всех регулятивных требований, касающихся ведения и хранения документации/записей и направления сообщений, рекомендаций по обеспечению соответствия требованиям ПОД/ФТ, а также обеспечить внесение своевременных изменений в соответствии с изменениями нормативной базы.
- Обеспечить осуществление основанных на оценке риска политики, процедур и процессов надлежащей проверки клиентов.
- Обеспечить, при необходимости, надлежащий контроль клиентов, операций и продуктов с повышенной степенью риска, такой как установление ограничений на объем операций и утверждение их руководством.
- Обеспечить своевременное выявление операций, о которых необходимо сообщать, и обеспечить надлежащее направление требуемых сообщений.
- Обеспечить необходимый надзор за сотрудниками, которые проводят операции, составляют сообщения, предоставляют льготы, осуществляют мониторинг подозрительной деятельности или участвуют в любой другой деятельности, являющейся частью программы фирмы в сфере ПОД/ФТ.

- Обеспечить включение обязанности по соблюдению требований ПОД/ФТ в должностные инструкции и в оценки деятельности соответствующего персонала.
- Обеспечить надлежащую подготовку и обучение всех соответствующих сотрудников.
- Обеспечить, насколько это возможно, общую систему контроля для различных групп.

141. Оценка риска для фирмы в целом с учетом размера и характера практики; существования клиентов, представляющих высокий риск (если имеются); и предоставление услуг с высокой степенью риска (если предоставляются) будет полезной для установления требуемых процедур в фирме.

142. В зависимости от оцененных рисков ОД/ФТ и размера фирмы, вероятно, можно будет упростить, как оценку рисков, так и внутренние процедуры. Например, в случае единолично практикующих бухгалтеров принятие решения о принятии клиента на обслуживание может быть предоставлено единоличному собственнику/владельцу с учетом их деятельности и знания клиента, а также опыта (который может быть высокоспециализированным). Участие единоличного собственника/владельца может также оказаться необходимым для выявления и оценки возможной подозрительной деятельности. В случае более крупных фирм, скорее всего, потребуются более сложные процедуры и оценки рисков.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 - ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Существуют различные источники информации, предназначенные в помощь правительствам и специалистам в области права при разработке ими собственных подходов, основанных на оценке риска. Хотя сведения, приведенные в приложении, не являются исчерпывающими, правительства и специалисты в области права найдут здесь ряд полезных ссылок, которые включают дополнительные источники актуальных данных, в том числе об оценках мер ПОД/ФТ.

А. Документы ФАТФ

Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем (ФАТФ), является межправительственным органом, целью которого является разработка и содействие стратегии борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма как на национальном, так и на международном уровнях. Основные ресурсы включают 40 рекомендаций по противодействию отмыванию денег и 9 специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма, методологию оценки соответствия рекомендациям ФАТФ, справочник для стран и специалистов по оценке, отчеты о методах и направлениях (типологиях) и отчеты о взаимной оценке.

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

В. Другие источники информации для помощи и содействия странам и бухгалтерам в проведении оценки страновых рисков и рисков трансграничной деятельности

При определении уровней рисков, связанных с конкретной страной или трансграничной деятельностью, бухгалтеры и правительства могут использовать ряд общедоступных источников информации, которые могут включать отчеты, в которых подробно рассматривается соблюдение международных стандартов и кодексов, рейтинги специфических рисков, связанных с незаконной деятельностью, обзоры по коррупции и уровням международного сотрудничества. Ниже приведен список (хотя он и не является исчерпывающим) обычно используемых источников:

- Доклады МВФ и Всемирного банка по соблюдению международных стандартов и кодексов (Программа оценки финансового сектора):

- Доклады Всемирного банка:

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

- Международный Валютный Фонд:

<http://www.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 взаимной 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 (МАНИБЭЛ)
<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 органов финансовой разведки «Эгмонт» – объединение групп 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 ГФР (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 (ОФАС) 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 2 - ГЛОССАРИЙ

Бенефициарный собственник

Термин *бенефициарный собственник* означает физическое лицо, которое в конечном счете владеет правами собственности или контролирует клиента, и (или) лицо, от имени которого совершается сделка. В это понятие также включаются лица, которые в конечном счете осуществляют оперативный контроль над юридическим лицом или юридической структурой.

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.

Страна

Термины *страна* и *страны*, используемые в Рекомендациях ФАТФ и настоящем Руководстве, также относятся к территориям или юрисдикциям.

Определенные виды нефинансовых учреждений и профессий:

- а) казино (в том числе интернет-казино);
- б) агенты по операциям с недвижимостью;
- в) торговцы драгоценными металлами;
- г) торговцы драгоценными камнями;
- д) адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры (это относится к лицам, которые практикуют как единолично, так и в качестве партнеров или нанятых специалистов в профессиональных фирмах. Данное определение не касается «внутренних» специалистов, которые являются служащими предприятий в других областях, и специалистов, работающих в государственных учреждениях, на которых уже могут распространяться меры по противодействию отмыванию денег;
- е) поставщики услуг трастам и компаниям – все лица или предприятия, не включенные в другие разделы настоящих рекомендаций, которые в качестве предприятия оказывают любые из следующих услуг третьим сторонам:

- выступают в качестве агента по созданию юридических лиц;
- выступают в качестве (или обеспечивают, чтобы другие лица действовали в качестве) директора или секретаря компании, партнера в товариществе или выступали в аналогичной должности в отношении других юридических лиц;
- предоставляют зарегистрированный офис; юридический адрес или помещение, почтовый или административный адрес для компании, товарищества или любого другого юридического лица или образования;
- выступают в качестве (или обеспечивают, чтобы другие лица действовали в качестве) управляющего доверительным фондом, учрежденным по соглашению сторон;
- выступают в качестве (или обеспечивают, чтобы другие лица действовали в качестве) номинального акционера для другого лица.

Рекомендации (ФАТФ)

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

Идентификационные данные

Надежные, полученные из независимых источников документы, данные или информация будут называться «идентификационными данными».

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.

Самоуправляемая организация (СО)

Этот термин означает орган, представляющий профессию (например, адвокатов, нотариусов, других независимых специалистов в области права или бухгалтеров), который сформирован из членов-профессионалов или их большинства, обладает полномочиями (эксклюзивными или совместно с другими организациями) по регулированию деятельности лиц, обладающих квалификацией для вступления и работающих по профессии, и который осуществляет определенные функции по надзору и мониторингу. Например, для этого органа типичными являются функции по обеспечению соблюдения правил для гарантии того, что лицами, работающими по профессии, поддерживаются высокие этические и моральные стандарты.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3 - ЧЛЕНЫ ЭЛЕКТРОННОЙ КОНСУЛЬТАТИВНОЙ ГРУППЫ

Члены и наблюдатели ФАТФ и региональных структур по типу ФАТФ

Аргентина; Азиатско-тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ); Австралия; Бельгия; Азербайджан; Канада; Тайвань, Китай; Европейская Комиссия (КЕС); Нигерия; Гонконг, Китай; Италия; Япония; Люксембург; МАНИВЭЛ; Нидерланды; Оффшорная группа банковского надзора (ОГБН); Португалия; Румыния; Испания; Южная Африка; Швейцария; Великобритания; США.

Дилеры на рынках драгоценных металлов и драгоценных камней

Антверпенский международный алмазный центр, Международный институт драгоценных металлов, Всемирная ювелирная конфедерация, Королевский монетный двор Канады, Комитет ювелирной бдительности, Всемирная федерация алмазных бирж, Канадская ассоциация ювелиров

Агенты по операциям с недвижимостью

Международный консорциум агентов по недвижимости, Национальная ассоциация агентов по недвижимости, Великобритания, Ассоциация агентов по недвижимости Швеции.

Поставщики услуг трастам и компаниям

Общество специалистов по доверительному управлению и собственности (STEP), the Law Debenture Trust Corporation.

Бухгалтеры

Американский институт присяжных бухгалтеров, Канадское общество привилегированных бухгалтеров, Европейская федерация бухгалтеров, Институт аудиторов Германии, Институт присяжных бухгалтеров Гонконга, Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса.

Индустрия казино

Европейская ассоциация казино (ЕСА), Орган контроля, надзора и регулирования Гибралтара, Kyte Consultants (Мальта), MGM Grand Hotel & Casino, Unibet, William Hill plc.

Адвокаты и нотариусы

Allens Arther Robinson, Американская ассоциация адвокатов (АВА), Американский колледж по вопросам доверительного управления и собственности, Генеральный совет нотариата, Испания, Совет нотариатов Европейского союза, Совет адвокатских объединений и юридических обществ Европы (ССВЕ), Международная ассоциация юристов (ИВА), Юридическое общество Англии и Уэльса, Юридическое общество Верхней Канады.