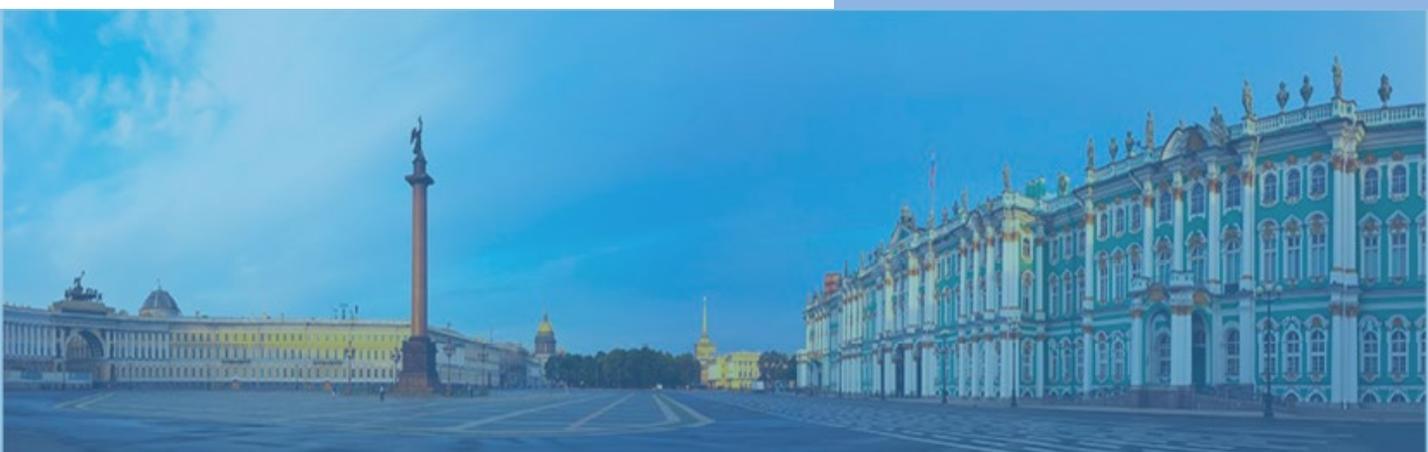




ЕАГ *МУМЦФМ*

СБОРНИК ПРЕЗЕНТАЦИЙ

IV Международный семинар ЕАГ / МУМЦФМ
«Эффективный надзор как механизм обеспечения
участия секторов нефинансовых предприятий и
профессий в антиотмывочной системе»



13 – 14 сентября 2018 года
г. Санкт-Петербург (Российская Федерация)



ЦЕНТР ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА АРМЕНИИ

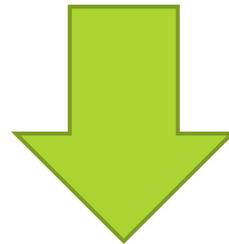
РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ НАДЗОР ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ УНФПП ТРЕБОВАНИЙ ПОД/ФТ В РЕСПУБЛИКЕ АРМЕНИЯ

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ 2018



Риск-ориентированный подход к надзору

Эффективное использование существующих ресурсов



**Сектора
повышенного риска**

**Организации
повышенного риска**

**Деятельность
повышенного риска**



Риск-ориентированный подход к надзору

- ▶ **Понимание рисков ОД/ФТ госорганами**
- ▶ **Характеристика организаций**
 - ▶ **Многопрофильность**
 - ▶ **Количество**
 - ▶ **База клиентов**
 - ▶ **Продукты**
 - ▶ **Услуги**
- ▶ **И т.д.**



**Методы
надзора и охват
контрольных
мер**



Типы УНФПП

- ▶ Риелторы
- ▶ Нотариусы
- ▶ Адвокаты
- ▶ Юристы
- ▶ Бухгалтеры
- ▶ Аудиторы
- ▶ Дилеры драгоценных металлов и камней
- ▶ Организаторы казино, азартных игр



Источники информации

- ▶ **Статистика и другая информация, предоставленная госорганами и частным сектором**
- ▶ **Официальные публикации**
- ▶ **Результаты международных оценок**
- ▶ **Собственные выводы и заключения**



Структура

- ❑ **Общий обзор**
- ❑ **Основные характеристики**
- ❑ **Риск-ориентированный надзор**



ЦЕНТР ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА АРМЕНИИ

Риск-ориентированный надзор ПОД/ФТ в секторе азартных игр



Общий обзор

- ❑ **Законодательные рамки**
 - Лицензионные требования
- ❑ **Институциональные рамки**
 - Надзорные органы





Основные характеристики

- ❑ **Количество учреждений**
- ❑ **Прибыль/доходы**
- ❑ **Основные операции**
- ❑ **Сравнение с применимыми индикаторами деятельности**
- ❑ **Сервисы и продукты**
- ❑ **База клиентов (резидент/иностранец)**



Факторы риск-ориентированного надзора

- ❑ **Значительное уменьшение количества казино, азартных игр**
- ❑ **Отношение общих доходов от игорного бизнеса к ВВП в Армении 1,42% сопоставимо со средним мировым показателем**
- ❑ **Основные продукты – игровые автоматы и настольные игры**
- ❑ **Доля иностранных клиентов казино не превосходит 25%**
- ❑ **Сертификаты на победу не предоставляются**
- ❑ **Строгие лицензионные требования**
- ❑ **Достаточные финансовые, технические и кадровые ресурсы для осуществления надзора**



Ключевые выводы

- ❑ Изучение мирового опыта риск-ориентированного надзора в секторе казино, азартных игр и лотерей
- ❑ Рассмотрение вопроса о внесении изменений в соответствующие надзорные инструменты для обеспечения полномасштабной реализации риск-ориентированного подхода
- ❑ Организация регулярных тренингов и дискуссий



ЦЕНТР ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА АРМЕНИИ

Риск-ориентированный надзор ПОД/ФТ в секторе риелторов



Общий обзор

- ❑ **Законодательные рамки**
 - Лицензионные требования
- ❑ **Институциональные рамки**
 - Надзорные органы





Основные характеристики

- ❑ **Количество компаний**
- ❑ **Клиентская база**
- ❑ **Основные мотивы проведения сделок с недвижимостью физическими лицами**
- ❑ **Безналичные ипотечные кредиты**
- ❑ **Основная функция**
- ❑ **Участие в финансовом аспекте**





Факторы, определяющие методы и охват надзора

- ❑ **Постоянное снижение количества и объемов сделок на рынке недвижимости**
- ❑ **Низкий уровень риска ОД/ФТ с точки зрения идентификации участников сделки и экономического обоснования сделок на рынке недвижимости**
- ❑ **Увеличение количества безналичных операций**
- ❑ **Ограниченные функции**
- ❑ **Незначительная доля сделок**
- ❑ **Эффективная профилактика потенциальных рисков ОД/ФТ, связанных с риэлтерской деятельностью, посредством мер, принимаемых нотариусами и Кадастром недвижимости**





Принцип «по мере необходимости и требований» для риск-ориентированного надзора в сфере ПОД/ФТ

Необходимость

- ❑ Сигналы о нарушении требований ПОД/ФТ в секторе УНФПП
- ❑ Признаки потенциального участия УНФПП в ОД/ФТ
- ❑ Существенные изменения рисков ОД/ФТ по отношению к конкретному типу УНФПП
- ❑ Существенные изменения ключевых эксплуатационных характеристик конкретного УНФПП

Требования

- ❑ Запросы правоохранительных органов
- ❑ Запросы других профильных органов (включая надзорные)
- ❑ Запросы зарубежных ПФР





Методы и охват надзора

Методы

- ❑ Дистанционное наблюдение (обзоры)
- ❑ Выездные проверки (аудит)

Охват

- ❑ Частота
- ❑ Интенсивность





ЦЕНТР ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА АРМЕНИИ

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ



**Организация работы по
предотвращению легализации доходов,
полученных преступным путем,
финансирования террористической
деятельности и финансирования
распространения оружия массового
поражения в сфере игорного бизнеса в
Республике Беларусь**

Организация работы по ПОД/ФТ в сфере игорного бизнеса в Республике Беларусь

Работа по ПОД/ФТ в сфере игорного бизнеса организована на базе системного подхода:

- 1.определение организаторов азартных игр субъектами правоотношений в соответствующей подсистеме ПОД/ФТ Республики Беларусь;
- 2.правовое обеспечение деятельности организаторов азартных игр, определяющее цели, стоящие перед ними в сфере ПОД/ФТ, механизмы их достижения ;
- 3.создание среды, удобной для исполнения требований национального законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- 4.организация обратной связи между государством в лице МНС, ДФМ КГК и организаторами азартных игр по вопросам ПОД/ФТ ПОД/ФТ.

Определение организаторов азартных игр субъектами правоотношений в соответствующей подсистеме ПОД/ФТ Республики Беларусь

Законом Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон № 165-З), организаторы азартных игр включены в сферу правоотношений, регулируемых указанным Законом (статьей 1 Закона № 165-З организаторы азартных лиц отнесены к лицам, осуществляющим финансовые операции, на которых распространяются требования этого Закона).

Органом, осуществляющим контроль за деятельностью организаторов азартных игр по соблюдению ими законодательства в сфере ПОД/ФТ, определено Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь (статья 16 Закона № 165-З)

Правовое обеспечение деятельности организаторов азартных игр в сфере ПОД/ФТ

Закон Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-3

Постановления Совета Министров Республики Беларусь по вопросам ПОД /ФТ (от 16 марта 2006 г. № 367, от 16 сентября 2016 г. № 735, от 24 декабря 2014 г. № 1249, 23 ноября 2016 г. № 954)

Постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 16.09.2016 № 27 «Об утверждении инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого организаторами азартных игр»

Методические документы МНС (Рекомендации по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения» (сентябрь 2016 г., сайт МНС <http://www.nalog.gov.by/ru/deyatelnost-v-sfere-igornogo-biznesa/page/4/> и др.)

Основная цель, стоящая перед организаторами азартных игр в сфере ПОД/ФТ, механизм ее достижения

Основной целью деятельности организаторов азартных игр в сфере ПОД/ФТ является **предотвращение вовлечения организаторов азартных игр в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ОД/ФТ).**

Механизм достижения указанной цели - организация системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в рамках системы внутреннего контроля организаторов азартных игр и управление рисками, связанными с ПОД/ФТ, обеспечивающие **недопущение умышленного или невольного вовлечения организаторов азартных игр в процесс легализации незаконных доходов и финансирования распространения оружия массового поражения.**

Управление рисками, связанными с ОД/ФТ

Осуществляется путем разработки и реализации следующих процедур управления рисками:

выявление и оценка рисков, связанных с ОД/ФТ, в том числе риска работы с клиентом;
мониторинг и контроль рисков, связанных с ОД/ФТ;
ограничение (снижение) рисков, связанных с ОД/ФТ.

Риск – ориентированный подход позволяет применять меры внутреннего контроля, соответствующие степени риска, связанного с ОД/ФТ.

Организаторы азартных игр используют шкалу рисков, состоящую из двух степеней – высокая и низкая.

Расширенные меры внутреннего контроля применяются при наличии высокой степени риска, упрощенные меры внутреннего контроля – при наличии низкой степени риска.

Расширенные меры внутреннего контроля:

обновление (актуализация) информации о клиентах по мере представления ими документов (сведений), но не реже одного раза в год, за исключением случая, указанного в части двенадцатой статьи 8 Закона № 165-З;

представление в орган финансового мониторинга информации о подозрительных финансовых операциях, финансовых операциях, подлежащих особому контролю;

принятие мер по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций в случаях, определенных статьей 9-1 Закона № 165-З ;

исполнение решений органа финансового мониторинга о приостановлении и возобновлении финансовых операций в случаях, предусмотренных Законом № 165-З;

проверка не реже одного раза в три месяца наличия среди своих клиентов физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, и при выявлении таких клиентов незамедлительное, но не позднее одного рабочего дня со дня выявления, замораживание их средств;

иные действия, совершаемые в отношении участников финансовых операций, перечень которых организаторы азартных игр самостоятельно определяют в своих правилах внутреннего контроля в соответствии с законодательством.

Критерии выявления и признаки подозрительной финансовой операции:

осуществление нескольких финансовых операций, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности признаков такие финансовые операции вызывают подозрение в том, что они осуществляются в целях ОД/ФТ;

приобретение участником финансовой операции в игорном заведении большого количества игровых фишек с последующим их обменом на денежные средства без фактического участия в азартных играх либо участник финансовой операции делал минимальные ставки (974);

разовое или неоднократное в течение суток осуществление финансовых операций их участником, связанных со снятием с игрового счета денежных средств (электронных денег) в крупном размере, без фактического участия в азартных играх (975);

разовое или неоднократное в течение суток получение участником финансовой операции денежных средств (электронных денег) в размере свыше 2000 базовых величин от организатора азартных игр в качестве выигрыша (возврата несыгравших ставок) от участия в азартных играх;

иные признаки.

Создание для организаторов азартных игр среды, удобной для исполнения ими требований национального законодательства в сфере ПОД/ФТ

Эффективный надзор как механизм обеспечения участия организаторов азартных игр в антиотмывочной системе Республики Беларусь, невозможен без применения современных дистанционных инструментов контроля.

Эти инструменты дистанционного контроля должны выполнять две основные задачи:

- способствовать соблюдению организаторами азартных игр требований законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- обеспечивать контролирующие органы информацией, необходимой для контроля за деятельностью организаторов азартных игр в сфере ПОД/ФТ.

Специальная компьютерная кассовая система, обеспечивающая контроль за деятельностью в сфере игорного бизнеса

В Республике Беларусь с 1 декабря 2013 года на базе ООО «Мониторинговый центр по игорному бизнесу» без выделения бюджетных средств создана специальная компьютерная кассовая система, предназначенная для обеспечения контроля над деятельностью в сфере игорного бизнеса и исполнения организаторами азартных игр отдельных требований законодательства в сфере ПОД /ФТ.

Основные задачи СККС:

реализация функций государственного контроля за деятельностью в сфере игорного бизнеса, в том числе за оборотом денежных средств в данной сфере;

постоянный мониторинг соблюдения организаторами азартных игр законодательства в сфере ПОД/ФТ;

защита физических лиц от негативных последствий, связанных с участием в азартных играх.

СККС позволяет организаторам азартных игр:

- автоматизировать ведение внутреннего учета в своих игорных заведениях;
- вести учет налоговой базы по налогу на игорный бизнес;
- осуществлять оперативный контроль за работой игорных заведений, техническом состоянии игрового оборудования, подключенного к СККС, действиями персонала и движением денежных средств в игорных заведениях;
- вести в электронном виде журнал учета выплат выигрышей;
- направлять в ДФМ специальный формуляр в электронном виде;**
- вносить сведения и осуществлять проверку в отношении физических лиц ограниченных в посещении игорных заведений и участия в азартных играх;
- осуществлять проверку физических лиц на предмет наличия их в перечне лиц, причастных к террористической деятельности;**
- получать сведения об исчисленной и удержанной сумме подоходного налога с физических лиц с доходов в виде выигрышей (возвращенных несыгравших ставок).

Организация обратной связи между государством в лице МНС, ДФМ КГК и организаторами азартных игр по вопросам ПОД/ФТ

Для эффективного функционирования системы ПОД/ФТ в сфере игорного бизнеса создана система обратной связи между организаторами азартных игр, МНС, ДФМ КГК.

Обратная связь между организаторами азартных игр и ДФМ КГК осуществляется в электронном виде посредством СККС, при направлении в ДФМ КГК специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю.

Обратная связь с МНС осуществляется путем проведения с организаторами азартных игр семинаров, совещаний, подготовки и направления МНС в адрес организаторов обзорных писем и рекомендаций.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ПОЧТОВОЙ СВЯЗИ «БЕЛПОЧТА»



ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Рекомендации группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

Акты Всемирного почтового союза, включая Соглашение о почтовых платежных услугах (Стамбул, 2016)

Указ Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь»

Закон Республики Беларусь от 15 декабря 2003 г. № 258-З «О почтовой связи»

Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»

Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля»

Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю»

Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 7 сентября 2004 г. № 1111 «Об утверждении Правил оказания услуг почтовой связи общего пользования»

Постановление Министерства связи и информатизации Республики Беларусь от 06 января 2015 г. №1 « Об утверждении Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля операторов почтовой связи, осуществляющих финансовые операции»

Приказ Комитета государственного контроля Республики Беларусь от 5 мая 2017 г. № 14, утверждающим Перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, не участвуют в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

Приказ Комитета государственного контроля Республики Беларусь от 29 декабря 2016 г. № 27, утверждающим Список лиц, отнесенных к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, занимающим должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь

Приказ Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь от 8 июня 2018 г. № 16/3/2, утверждающий Методические рекомендации для лиц, осуществляющих финансовые операции, по выявлению финансовых операций, связанных с финансированием террористической деятельности

Перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, размещенным на сайте Комитета государственной безопасности Республики Беларусь



Основные элементы системы внутреннего контроля
РУП «Белпочта» в области противодействия легализации доходов,
полученных преступным путем, финансирования террористической
деятельности и финансирования распространения оружия массового
поражения :

Идентификация
клиентов

Выявление операций,
подлежащих
обязательному
контролю

Выявление
подозрительных
операций

Управление рисками
легализации
преступных доходов

Конфиденциальность

Хранение
информации

Информирование
ДФМ

АЛГОРИТМ РЕАЛИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ



Идентификация. Причина: лицо, из перечня лиц, подлежащих обязательной идентификации

Отправитель: физическое лицо совершение операции от имени другого лица

Документ: паспорт РБ, обр. 1993

Иной: паспорт РБ, обр. 1993

Серия: паспорт РБ, обр. 1996

Кем выдан: вид на жительство в РБ

Дата выдачи: удостоверение беженца

Личный номер: св-во о регистр. ходатайства

Гражданство: иностранный паспорт

Дата рождения: //

Место рождения: военный билет

Страна рождения: водительское удостоверение

Резидент:

Вид деятельности:

Фамилия: ИВАНОВА

Имя: МАРИЯ

Идентификация. Причина: сумма перевода превышает 100 базовых величин

Отправитель: физическое лицо совершение операции от имени другого лица

Документ: паспорт РБ, обр. 1996

Иной:

Серия: МР Номер: 3443290

Кем выдан: ФРУНЗЕНСКИМ РУВД Г. МИНСКА

Дата выдачи: 06/03/2014

Личный номер: 4240375E001PB6

Гражданство:

Дата рождения: //

Место рождения:

Страна рождения:

Резидент: резидент

Вид деятельности: СЛУЖАЩИЙ

Фамилия: ИВАНОВ

Имя: СЕРГЕЙ

Отчество: ПЕТРОВИЧ

Почтовый код: 220100

Улица: КУЙБЫШЕВА

Дом: 1 Корпус: Кв.: 2

Город: МИНСК

Район:

Область: МИНСКАЯ

F7 - Добавить F8 - Отмена

ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ (КРИТЕРИИ И ПРИЗНАКИ)

Невозможность осуществить связь с участником финансовой операции по указанным адресам и телефонам

Немотивированный отказ или неоправданные задержки в представлении сведений о финансовой операции ее участником, запрашиваемых оператором почтовой связи, осуществляющим финансовую операцию, либо чрезмерная озабоченность участника финансовой операции вопросами конфиденциальности

Представление участником финансовой операции документов (их копий), вызывающих сомнение в их подлинности (достоверности)

Несоответствие финансовой операции характеру деятельности ее участника

Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент

Необоснованное дробление сумм аналогичных финансовых операций (одного вида), осуществляемых участником финансовой операции в течение анализируемого периода

ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ (КРИТЕРИИ И ПРИЗНАКИ)

Систематическое изменение участником финансовой операции порядка исполнения договорных обязательств

Необычность в поведении участника финансовой операции при осуществлении финансовой операции от своего имени и в своих интересах, дающая основания предполагать, что он действует в интересах третьего лица

Выплата в течение анализируемого периода почтовых денежных переводов в адрес нескольких получателей (физических лиц) по доверенности, выданной одному лицу

Выплата в течение анализируемого периода почтовых денежных переводов в адрес одного получателя по доверенности, выданной двум или более лицам

Неоднократное проведение участником финансовой операции аналогичных финансовых операций в целях дробления суммы необычно крупной сделки и (или) уклонения от регистрации в специальном формуляре

Высокая

Обязательная регистрация финансовой операции в специальном формуляре при:

- возникновении подозрительной операции;
- совпадении клиента с Перечнем;
- регистрация клиента в государстве, не выполняющем рекомендации ФАТФ;
- сумма перевода превышает 2 000/20 000 б.в.;
- почтовые денежные переводы ПДЛ

Низкая

Сохранение информации полученной в результате идентификации клиента для мониторинга при:

- заключении договора на пересылку почтовых денежных переводов;
- приеме почтового денежного перевода от юридического лица на сумму свыше 1 000 б.в. без заключения договора;
- приеме и выплате почтовых денежных переводов физических лиц на сумму свыше 100 б.в.

ЕЖЕДНЕВНО

- Автоматическое направление информации о почтовых денежных переводах отправленных и полученных одними и теми же отправителем и получателем контролирующему лицу.

ЕЖЕМЕСЯЧНО

- Мониторинг почтовых денежных переводов на сумму свыше 100 базовых величин, с целью выявления операций, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но в совокупности эти операции вызывают подозрения.

Информация, полученная РУП «Белпочта» в ходе реализации процедур внутреннего контроля в области ПОД/ФТ, не подлежит разглашению

Требования к соблюдению конфиденциальности информации установлены Правилами внутреннего контроля РУП «Белпочта» за осуществлением финансовых операций.

Хранение сведений и документов полученных в результате идентификации клиентов - не менее 5 лет с учетом соблюдения требований конфиденциальности информации.

Спасибо за внимание!

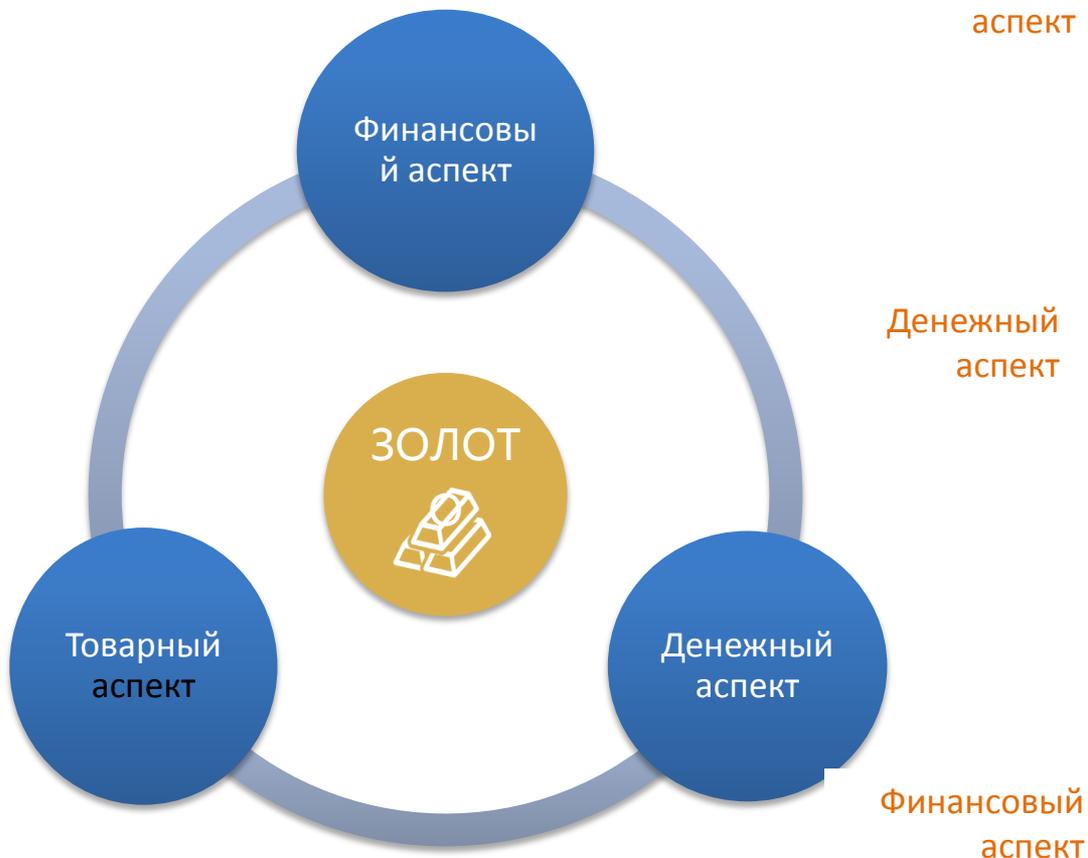


上海黄金交易所
SHANGHAI GOLD EXCHANGE

Управление рисками ОД/ФТ на рынке золота

Цао Джиалин
14 сентября 2018 г.
Шанхайская биржа золота

- Китайский рынок золота и SGE
 - Риски ОД/ФТ на рынке золота
 - Управление рисками: ПОД/ФТ на SGE
 - 4-ый раунд взаимных оценок
- 



- Золото используется в ювелирном деле и промышленности.
- Эра золотого стандарта: золото как валюта.
- Бреттон-Вудская система (1944-1971): **валютный эталон**, привязанный к доллару и важным международным валютным резервам.
- Последнее время: все больше ценится денежная собственность.
- Несуверенный кредитный актив
- Средство **защиты от рисков и стабилизатор** в нынешней кредитной системе
- Обладает высокой **инвестиционной ценностью**

2002 Возникновение рынка золота

- В октябре 2002 года была создана SGE: начало **рыночно-ориентированной** реформы китайской системы управления золотом.

Вывод из обращения 1982

- В 1982 году был восстановлен бизнес продажи золотых украшений.
- В апреле 2001 года была аннулирована плановая система управления **комплексной закупкой и распределением** золота.
- В июне 2001 года была запущена система еженедельных цен на золото.

1949 Нерыночное регулирование

- **Строгий контроль** предложения и спроса.
- Золото подлежит продаже Народному банку Китая (НБК) и распределению согласно квотам.
- Валютные резервы: в основном используются для срочных международных платежей.



SGE в двух словах

- SGE была создана в октябре 2002 года.
- SGE утверждена Государственным советом и контролируется НБК
- Саморегулируемая организация (CPO)
- Маркетизация производства, потребление и обращения золота в Китае

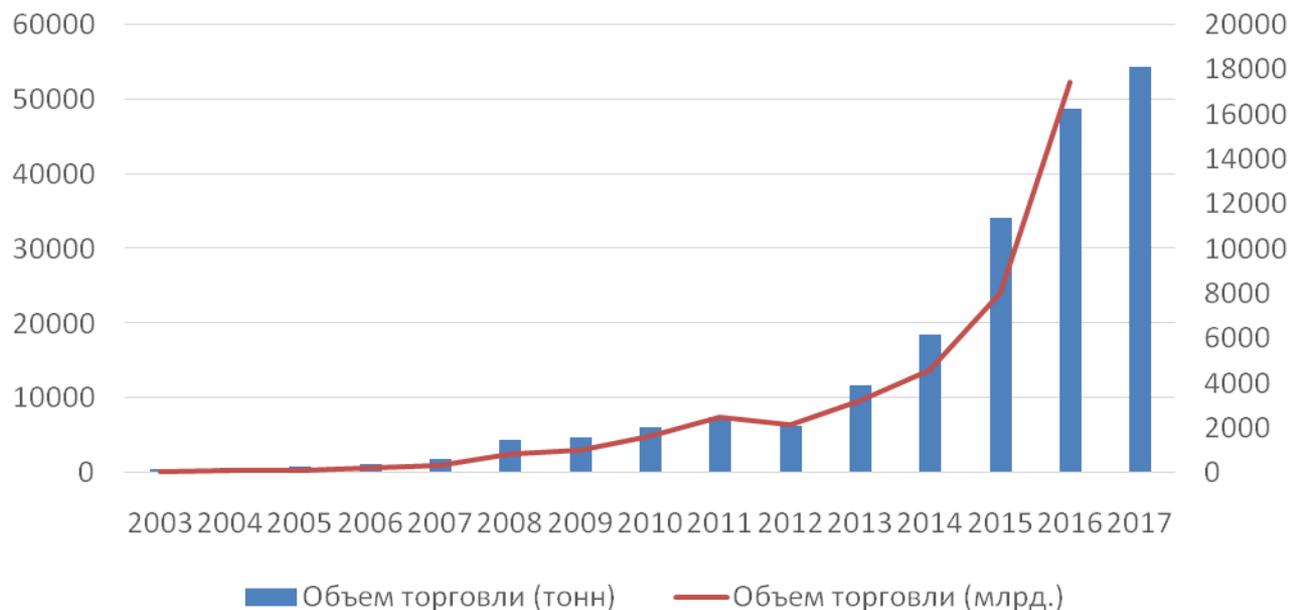




Развитие в торговле

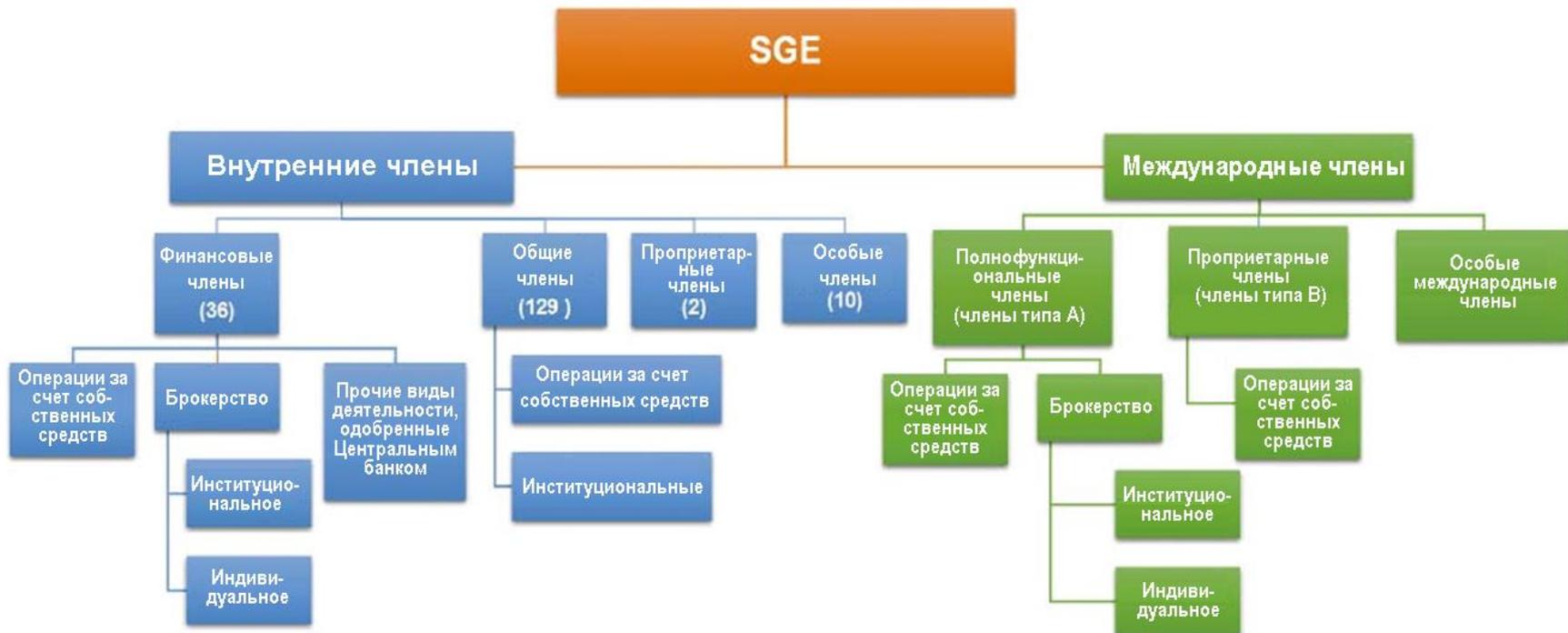
- В 2017 году общий объем транзакций на SGE достиг **19,52 триллиона** юаней; ежегодный рост составляет 11,93%.
- Объем торговли золотом достиг 54 300 тонн — это в **115 раз** больше, чем в 2003 году.
- Уже 10 лет, начиная с 2007 года, SGE остается крупнейшей биржей золота в мире.

Gold trading volume and trading amount of SGE



Структура членов

- SGE — это членская организация
- Более 250 членов
- Включает большинство предприятий по производству золота и крупнейшие финансовые учреждения Китая



- Китайский рынок золота и SGE
 - Риски ОД/ФТ на рынке золота
 - Управление рисками: ПОД/ФТ на SGE
 - 4-ый раунд взаимных оценок
- 



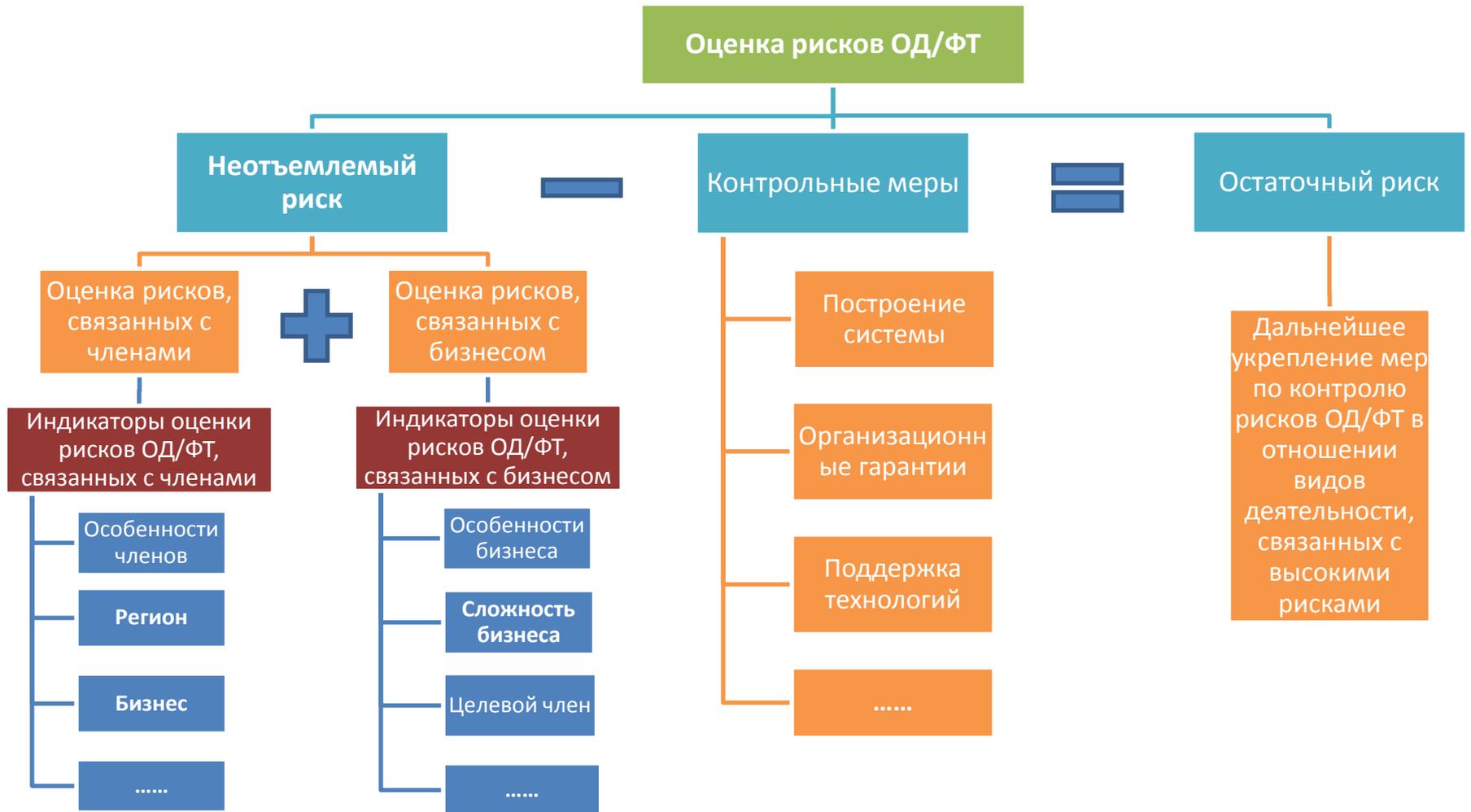
- Рынок золота — это рынок с **интенсивным оборотом наличности**
- Операции с золотом могут быть анонимными, а транзакции **сложно отслеживать и верифицировать**
- Золото — форма мировой валюты и **средство обмена** при незаконных транзакциях
- Инвестиции в золота **всегда окупаются**
- Золото **легко перевозить контрабандой, продавать и покупать**, как физически, так и виртуально



Отчет о национальной оценке рисков ОД/ФТ (2017)

- Драгоценные металлы **охотно принимаются по всему миру, удобны в транспортировке, анонимны, высоко мобильны** и легко могут использоваться в целях отмыwania денег.
- Китайский рынок розничной торговли драгоценными металлами: **относительно беспорядочные операции с наличностью.**
- Некоторые транзакции не требуют регистрации идентификационных данных клиента: это **нарушает цепочку отслеживания транзакций.**
- **Вторичный рынок драгоценных металлов:** повышение ликвидности драгоценных металлов и риска отмыwania денег.
- **SGE:** наличные не используются, меновая торговля — **низкий риск**
- Основным источником риска ОД/ФТ остается **внебиржевой рынок и мелкие продавцы драгоценных металлов**

Самостоятельная оценка рисков ОД/ФТ



Заключение:

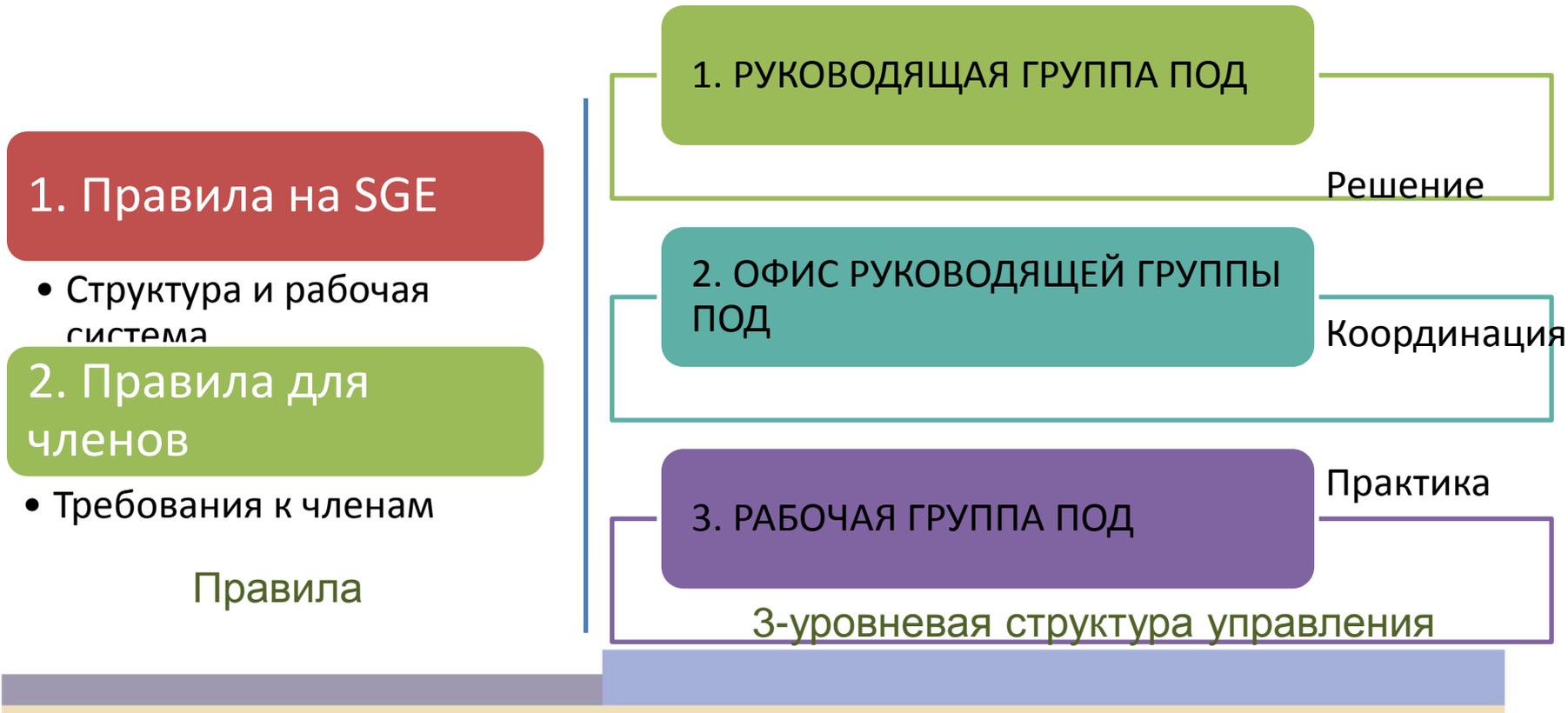
- Золото отличается небольшими размерами, высокой ценностью и простотой транспортировки
- Меновая торговля:
 - Централизованное предложение цен и открытое сопоставление транзакций
 - Анонимность сторон
 - Привязка к международным ценам
 - Транзакции без наличных и мониторинг со стороны банков
- Переводить доходы сложно, а значит риск ниже
- Основной риск присутствует на **вторичном рынке золота** или **когда физическое золото заходит на SGE и выходит из нее**

- Китайский рынок золота и SGE
 - Риски ОД/ФТ на рынке золота
 - Управление рисками: ПОД/ФТ на SGE
 - 4-ый раунд взаимных оценок
- 

1. Правила и структура
 2. Надлежащая проверка и документы
 3. Отчет о подозрительных транзакциях (ОПТ)
 4. Вход и выход золота
 5. Обучение и публичность
- 

1. Правила и структура

- В октябре 2017 года на SGE была возложена обязанность по ПОД/ФТ
- Это первое в Китае УНФПП с такой обязанностью
- Постоянное риск-ориентированное управление



2. Надлежащая проверка и документы



上海黄金交易所
SHANGHAI GOLD EXCHANGE

- ✓ Прием членов и надлежащая проверка (ЗСК)
 - ✓ Идентификация БВ — сбор и проверка данных
 - ✓ Классификация связанных с членами рисков — высокий, средний, низкий
 - ✓ Хранение документов — больше 5 лет, отражение каждой транзакции
- 
- A decorative horizontal bar at the bottom of the slide, composed of two segments: a shorter purple segment on the left and a longer blue segment on the right.

3. Отчет о подозрительной транзакции (ОПТ)



上海黄金交易所
SHANGHAI GOLD EXCHANGE

Контроль

- 15 индикаторов
- Частые сделки, крупные партии и т. д.

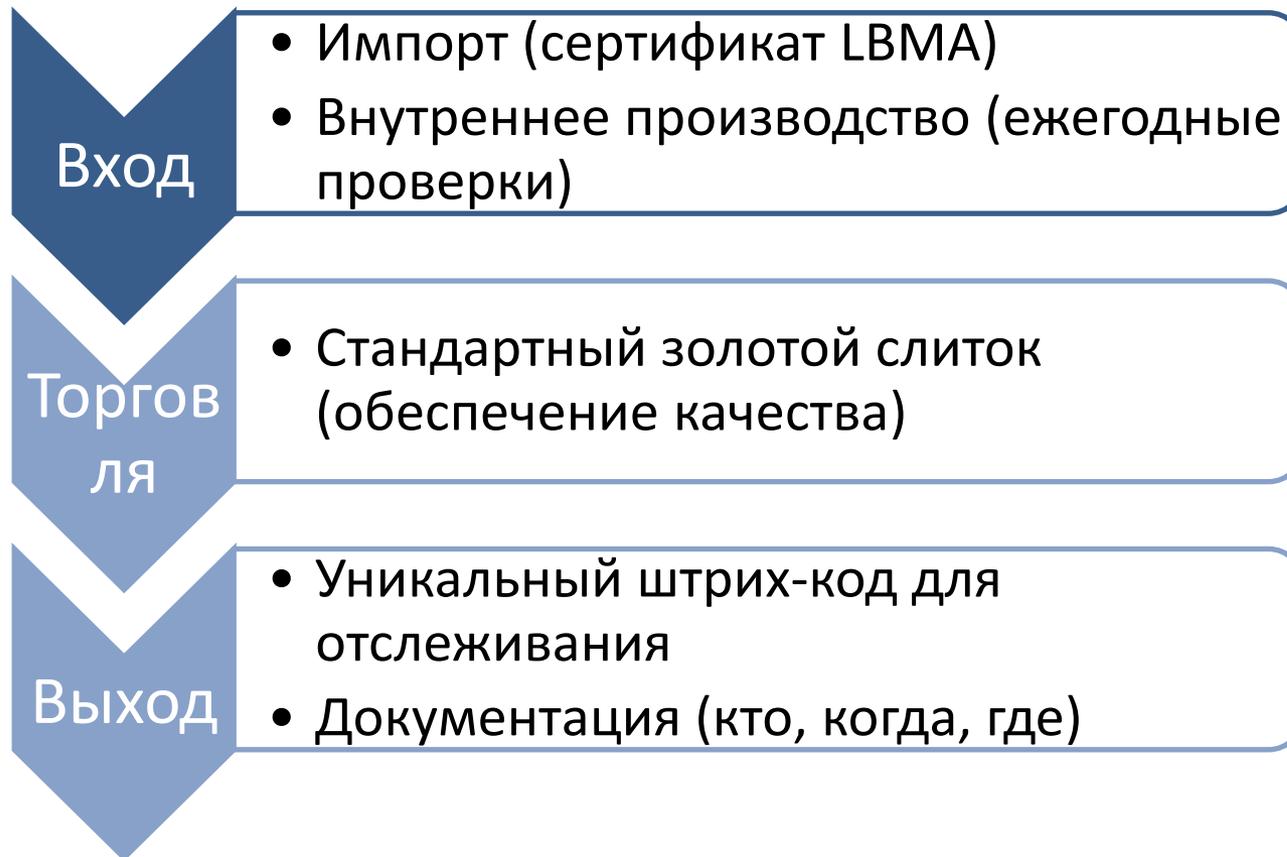
Анализ

- Скрининг системы
- Анализ вручную

Отчет

- В течение 5 рабочих дней
- Первый отчет в апреле 2018 г.

4. Вход и выход золота



5. Обучение и публичность

Обучение

Руководство
НБК

Другие
организации:
АСМАС,
финансовые
учреждения и
т. д.

Обучение новых
сотрудников

10.2017-
06.2018
18 обучающих
мероприятий

Публичность

Официальный
веб-сайт:
Новости и
отчеты о
ПОД/ФТ

«Месяц
публичности»

Выездные
проверки:
взаимодействие с
членами

- Китайский рынок золота и SGE
 - Риски ОД/ФТ на рынке золота
 - Управление рисками: ПОД/ФТ на SGE
 - 4-ый раунд взаимных оценок
- 

4-ый раунд взаимных оценок



В июле SGE посетила выездную оценку, проводимую ФАТФ в Шанхае, как УНФПП



上海黄金交易所
SHANGHAI GOLD EXCHANGE

СПАСИБО!



中国人民银行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA



Создание системы надзора в сфере ПОД за установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП)

中国特定非金融行业反洗钱监管制度 推进情况介绍

Сентябрь 2018 г.

2018年9月



Вводная информация 背景介绍

- **Риски отмывания денег и финансирования терроризма среди УНФПП повышаются.**
 - А г е н т ы н е д в и ж и м о с т и
 - П о с р е д н и к и п о т о р г о в л е д р а г о ц е н н ы м и м е т а л л а м и и к а м н я м и
 - П р о в а й д е р ы к о р п о р а т и в н ы х у с л у г
- **从全球范围看，特定非金融行业洗钱和恐怖融资风险日益凸显，尤其是房地产、贵金属/珠宝交易、公司服务提供商等行业。**



Вводная информация 背景介绍

- **Рекомендации ФАТФ: R10、R20、R22、R23、R28、NR3、NR4 и т.д.**
 - Выездная оценка Китая была проведена в июле 2018 года.
 - ОВО Китая будет представлен на обсуждение Пленума в феврале 2019 года.
- **FATF标准合规性和有效性评估要求: R10、R20、R22、R23、R28、I03、I04等**
 - 中国于2018年7月接受了现场评估。
 - 中国的互评估报告将于2019年2月提交全会讨论。



中国的《反洗钱法》 Китайские законы в сфере ПОД

第
3
条

在中华人民共和国境内设立的金融机构和按照规定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构，应当依法采取预防、监控措施，建立健全客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、大额和可疑交易报告制度，履行反洗钱义务。

Стать
я 3

Все кредитно-финансовые учреждения, созданные на территории Китайской Народной Республики, а также определенные нефинансовые учреждения, имеющие обязательства по противодействию отмыванию денег, установленные изложенными в данном законе правилами, обязаны принимать предупредительные и контрольные меры и применять рациональные программы для идентификации клиентов, хранения идентификационных данных клиентов и сведений об операциях, для направления сообщений об операциях на крупные суммы и о подозрительных операциях, тем самым выполняя обязательства по противодействию отмыванию денег в соответствии с данным законом.



中国的《反洗钱法》 Китайские законы в сфере ПОД

第
35
条

应当履行反洗钱义务的特定非金融机构的范围、其履行反洗钱义务和对其监督管理的具体办法，由国务院反洗钱行政主管部门会同国务院有关部门制定。

Стать
я 35

Круг определенных нефинансовых учреждений, имеющих обязательства по противодействию отмыванию денег, а также конкретные меры надзора за такими учреждениями определяются компетентным органом, отвечающим за противодействие отмыванию денег, совместно с другими органами Государственного совета.



中国的反洗钱法规-《国务院办公厅关于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制的意见》

Постановления Китая в сфере ПОД: мнения Главного офиса Государственного совета по поводу усовершенствования системы регулирования и механизмов противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и уклонению от налогов

Стать
я 12

Усиление контроля рисков, связанных с конкретными нефинансовыми учреждениями и анализ процесса создания систем регулирования в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) конкретными нефинансовыми учреждениями: необходимо укреплять взаимодействие и сотрудничество между административными департаментами в сфере ПОД и налоговыми органами с одной стороны и конкретными нефинансовыми учреждениями с другой стороны; необходимо тщательно отслеживать изменения рисков ПОД/ФТ и уклонения от налогов в нефинансовых сферах; необходимо провести оценки рисков для высокорисковых отраслей; необходимо изучить и проанализировать распределение и тенденции развития отраслевых рисков отмывания денег, финансирования терроризма и уклонения от налогов; необходимо предложить политики регулирования "трех противодействий". Правила регулирования борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма должны постепенно вводиться в таких отраслях как сделки с недвижимостью, продажа драгоценных металлов, ювелирных и нефритовых изделий, корпоративные услуги и другие нефинансовые отрасли высокого риска, для которых установлены четкие требования в международных стандартах противодействия отмыванию денег. В соответствии с принципом «отраслевой политики», отделы по борьбе с отмыванием денег совместно с департаментами, отвечающими за конкретные нефинансовые отрасли, должны опубликовать отраслевые правила регулирования и определить отраслевые режимы регулирования в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма на основе текущего состояния отраслевого регулирования и характеристик операций регулируемых учреждений. Отраслевые ассоциации и саморегулируемые организации должны играть положительную роль, и отраслевые ассоциации нуждаются в руководстве при разработке отраслевых рекомендаций по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.



特定非金融行业垄断

1

赌场（中国大陆无合法赌场）

Казино (в континентальном Китае нет легальных казино)

2

房地产中介

Агенты по операциям с недвижимостью

3

贵金属和珠宝商

Посредники по торговле драгоценными металлами/камнями

律师/公证员

4

Юридические фирмы/нотариальные конторы

会计师

Бухгалтерские фирмы

5

信托 Трасты

公司服务商

Провайдеры корпоративных услуг



Основные идеи 基本思路

- Сформулируйте политики одну за другой, от простого к сложному, продвигайте их шаг за шагом
- “一业一策、先易后难、分步推进”
- Рекомендации ФАТФ для УНФПП:
 - Агенты по операциям с недвижимостью
 - Посредники по торговле драгоценными металлами и



Основные идеи 基本思路

- Отрасли, относимые к УНФПП на основе оценки риска отмывания денег и финансирования терроризма:
 - Аукционные компании,
 - ломбарды и т.д.
- 依据洗钱和恐怖融资风险评估结论新增的行业：拍卖、典当等行业



Основные виды работ, проведенные недавно в сфере надзора за УНФПП 近期对特定非金融行业开展的主要工作

- 1. Издано "Уведомление Народного банка Китая об усилении ПОД/ФТ на площадках торговли драгоценными металлами " (26 сентября 2017 года)
- 1.发布《中国人民银行关于加强贵金属交易场所反洗钱和反恐怖融资工作的通知》（2017年9月26日）



- Торговые площадки и посредники должны активно выполнять свои обязательства в сфере ПОД/ФТ
- 交易场所、交易商应当积极履行反洗钱和反恐怖融资义务
- Усиление надзора и контроля за работой по ПОД/ФТ торговых площадок и посредников
- 加强对交易场所、交易商反洗钱和反恐怖融资工作的监督管理



Основные виды работ, проведенные недавно 近期开展的主要工作

- 2. Издано "Уведомление Министерства жилья, городского и сельского строительства и других министерств о регулировании финансирования приобретения жилья и об усилении работы в сфере ПОД/ФТ" (29 сентября 2017 года)
- 2.发布《住房和城乡建设部、人民银行、银监会关于规范购房融资和加强反洗钱工作的通知》（2017年9月29日）



Основные виды работ, проведенные недавно 近期开展的主要工作

- Усиление надзора и контроля за работой по ПОД в сфере недвижимости, включая выполнение обязательств по ПОД и стандартизацию способов осуществления платежей при покупке недвижимости.
- 要求加强房地产交易反洗钱工作的监督管理，包括积极履行反洗钱义务、规范购房交付方式等。



Основные виды работ, проведенные недавно 近期开展的主要工作

- 3. Издание “Уведомления Министерства финансов по вопросам усиления регулирования отрасли дипломированных независимых бухгалтеров ” (15 марта 2018 года)
- 3.发布《财政部关于加强注册会计师行业监管有关事项的通知》（2018年3月15日）



Основные виды работ, проведенные недавно 近期开展的主要工作

- Принуждение бухгалтерских фирм к выполнению обязательств в сфере ПОД/ФТ
- 督导会计师事务所履行反洗钱和反恐怖融资义务



Основные виды работ, проведенные недавно

近期开展的主要工作

- 4. Издание "Уведомления Главного офиса Народного банка Китая об усилении надзора в сфере ПОД за ОНФПП" (13 июля 2018 года)
- 4.发布《中国人民银行办公厅关于加强特定非金融机构反洗钱监管工作的通知》（2018年7月13日）



Основные виды работ, проведенные недавно

近期开展的主要工作

- 5. Руководство филиалами Народного банка Китая в целях введения системы надзора с учетом местных особенностей по борьбе с отмыванием денег через ОНФПП
- 5.指导人民银行分支机构出台具有地方特色的特定非行业反洗钱监管制度



Основные виды работ, проведенные недавно 近期开展的主要工作

- Филиалы Народного банка Китая в провинциях Сычуань, Цзянсу, Фуцзянь, Аньхой, Внутренняя Монголия и других провинциях также внедрили систему надзора по борьбе с отмыванием денег через аукционные компании, ломбарды, компании мелкого кредитования, бухгалтерские компании, юридические компании и т. д.
- 四川、江苏、福建、安徽、内蒙古等省份的人民银行也相继出台了适用拍卖、典当、小额贷款公司、会计事务所、法律服务机构等行业的反洗钱监管制度



- Пекин: Уведомление о выполнении обязательств по борьбе с отмыванием денег для застройщиков и агентов по операциям с недвижимостью
北京：《关于房地产开发企业房地产经纪机构履行反洗钱义务的通知》
- Покупка должна оплачиваться банковским переводом с банковского счета продавца на банковский счет покупателя.
- 应要求房屋交易当事人购房款以银行转账的方式支付，且必须使用出卖人和买受人的银行账户。



- В случае возврата, денежные средства должны возвращаться на банковский счет покупателя тем же способом, посредством которого была произведена оплата.
- 如发生退款行为，应按原支付途径，将资金退回出卖人和买受人银行账户。
- Если необходимо произвести оплату наличными, операция должна проводиться через банковские счета продавца и покупателя.
- Банки обязаны направлять сообщения об операциях на



中国人民银行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA



Спасибо!
谢谢!



中国人民银行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA





***Контрольно-надзорная деятельность в
Республике Казахстан***

***в отношении нотариусов, осуществляющих
нотариальные действия с денежными
средствами и (или) иным имуществом***

Вхождение на рынок

- Гражданин РК старше 25 лет
- Высшее образование и стаж
- Стажировка и аттестация
- Отсутствие судимости
- Страхование гражданско-правовой ответственности
- Вступление в членство нотариальной палаты
- Учетная регистрация

Регулирование

- Органом-регулятором является Министерство юстиции РК
- Нотариальное делопроизводство осуществляется в соответствии с Правилами
- Контроль за соблюдением требований Правил осуществляют органы юстиции и нотариальные палаты.

Контрольно-надзорная деятельность

Надзорная деятельность
Министерства юстиции РК в
отношении нотариусов:

- Выдача/отказ лицензии
- Приостановление лицензии
- Ходатайство в суд о лишении лицензии

Контрольно-надзорная деятельность

Контроль в сфере ПОД/ФТ:

- Контроль за соблюдением нотариусом законодательства РК о ПОД/ФТ осуществляется территориальным органом юстиции.
- Ответственность – статья 214 Кодекса РК об административных правонарушениях.

Контрольно-надзорная деятельность

Проведение проверок

- Формирование базы данных
- Сбор и анализ информации
- Оценка рисков (по степени)

Контрольно-надзорная деятельность

Источники информации

- результаты предыдущих проверок,
- информация, поступившая от государственных органов, физических и юридических лиц,
- наличие и количество подтвержденных жалоб и обращений.

Контрольно-надзорная деятельность

Градация нарушения

- Грубые
- Значительные
- Незначительные

Роль нотариальной палаты

- Организация работы по соблюдению нотариусами законодательства РК о ПОД/ФТ;
- Общее руководство и координация деятельности нотариусов;
- Представление интересов нотариальных палат и нотариусов;
- Организация обучения нотариусов;
- Осуществление контроля за соблюдением законодательства о нотариате нотариусами

Национальная оценка рисков ОД/ФТ. Опыт взаимодействия с частным сектором.

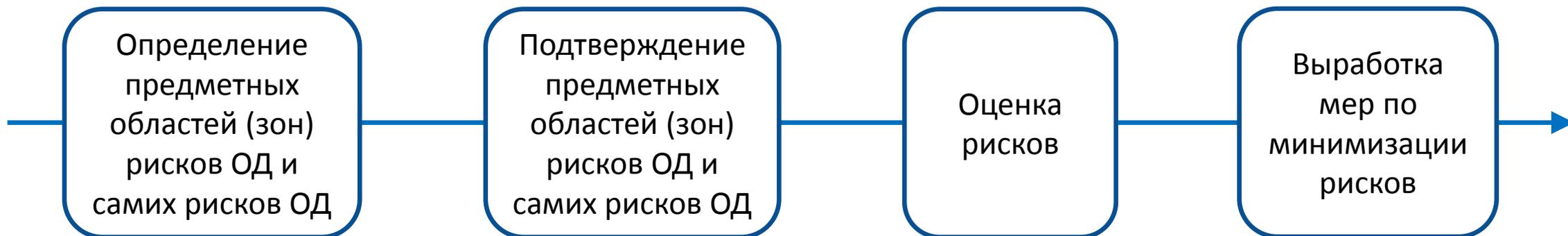


Методика проведения НОР ОД/ФТ



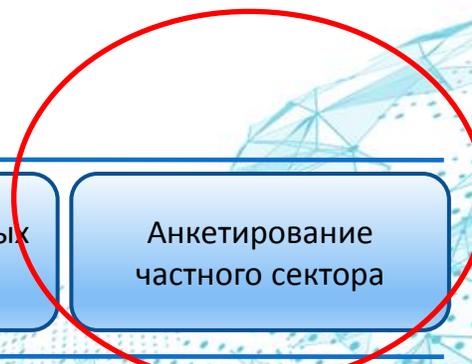
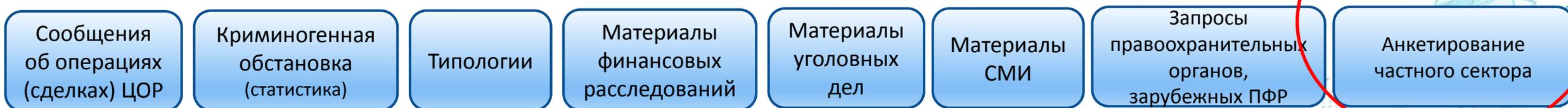
Сбор и анализ информации

«Стратегический» уровень



Сбор и анализ информации

«Операционный» уровень





Вовлечение частного сектора в процесс НОР

- **Консультативный Совет при МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ** - объединяет крупнейшие профессиональные ассоциации и объединения РФ (Например, АРБ, АРБ регионы), Всероссийский союз страховщиков, Ассоциация ломбардов, Ассоциация участников фондового рынка и пр.
- **Совет Комплаенс при Росфинмониторинге** – объединяет представителей крупнейших финансовых институтов и УНФПП. Включает в себя сеть региональных Советов, созданных во всех федеральных округах, действующих при территориальных подразделениях Росфинмониторинга. Всего Совет Комплаенс представлен более 100 организациями частного сектора во всех федеральных округах.





Вопросник для частного сектора

1. Оценка «Доступности»:

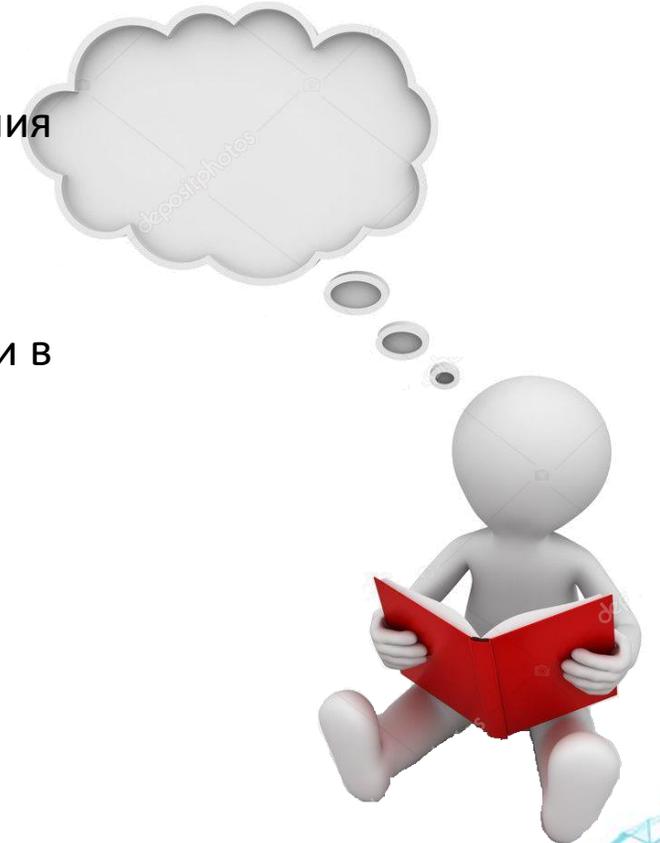
- уровень распространённости способа или инструмента в России;
- уровень простоты использования способа или инструмента в целях отмыwania преступных доходов в РФ.

2. Оценка «Видимости»:

- уровень законодательного регулирования способа или инструмента в России в контексте ПОД/ФТ;
- уровень государственного контроля за тем или иным способом или инструментом в контексте ПОД/ФТ;
- уровень сложности выявления использования способа или инструмента в целях ОД или ФТ.
- частота выявления возможных случаев отмыwania преступных доходов с использованием способа или инструмента.

3. Потенциальные источники формирования преступного дохода

4. Факторы, негативно влияющие на уязвимость национальной антиотмывочной системы





Положительные примеры

- **Важно иметь постоянно действующие механизмы взаимодействия с частным сектором**
- **Использование личных кабинетов надзорных органов – эффективный способ адресного доведения НОР, типологий и иной информации до частного сектора**
- **Положительная роль СРО в процессе НОР – сбор информации и доведение результатов**
- **Проведение деловых игр для частного сектора – эффективная форма подачи и освоения информации**
- **Использование возможностей МРУ Росфинмониторинга – обеспечение доведения результатов НОР до поднадзорных организаций в регионах**



Сложности

- Слишком детализированный вопросник может сказаться на качестве предоставляемой информации
- В тех секторах, где не были задействованы СРО качество представленной информации хуже
- Уровень понимания рисков варьируется от сектора к сектору
- Использование единого понятийного аппарата частным сектором требует времени
- В рамках встреч с представителями частного сектора , важно чтобы это были эксперты из сферы ПОД/ФТ.



АУДИТОРЫ И БУХГАЛТЕРЫ В АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЕ

Л.З.Шнейдман
Директор Департамента
Министерство финансов Российской Федерации

13 сентября 2018 г.

Настоящая презентация не является и не должна рассматриваться
в качестве какого-либо официального заявления
Министерства финансов Российской Федерации



Аудиторские организации, аудиторы, СРО аудиторов На 1.09.2018

Имеют право вести аудиторскую деятельность

аудиторские организации, 000 4,1

индивидуальные аудиторы, 000 0,6

Имеют право проводить обязательный аудит ОЗХС

аудиторские организации, 000 1,9

Аудиторские организации, заключившие
договоры на аудит ОЗХС, 000 0,4

Количество саморегулируемых организаций
аудиторов 2



Рынок аудиторских и бухгалтерских услуг в России

Отдельные показатели за 2017 г.

Количество клиентов - аудит

всего, 000

78

ОЗХС, 000

3,6

Количество выданных аудиторских заключений, 000

85

Общее количество занятых в аудиторской сфере, 000

34

Объем оказанных услуг

аудиторских, млрд.руб.

30,3

бухгалтерских, млрд.руб.

7,8*



Оценка риска ОД

Аудиторы и бухгалтеры – группа низкого риска

- результаты секторальной оценки рисков ОД
- незначительность объемов сомнительных финансовых операций с участием сектора
- единичные случаи использования в схемах ОД
- низкий процент нарушений антиотмывочного законодательства
- низкий размер потенциального ущерба



Предпосылки активного участия аудиторов и бухгалтеров в антиотмывочной системе



Правовая база

- Рекомендации ФАТФ
- Федеральный закон «О противодействии...»
 - обязанности аудитора и бухгалтера по идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксированию и хранению информации, сообщению о подозрительных операциях
 - *при подготовке и осуществлении контролируемых операций*
 - обязанность аудитора сообщать о подозрительных операциях
 - *при оказании аудиторских услуг*
- Федеральный закон «Об аудиторской деятельности»
 - обязанность аудитора применять МСА
 - обязанность аудитора сообщать о подозрительных операциях
 - *при оказании аудиторских услуг*
 - предмет внешнего контроля



Формирование навыков ПОД/ФТ

- Квалификационные экзамены (с 2015 г.)
 - вопросы ПОД/ФТ в программах подготовки к экзамену
 - вопросы ПОД/ФТ на экзамене
- Профессиональные стандарты
 - МСА, применяемые в России с 2017 г.
 - МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности»
 - МСА 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности»



Осведомленность профессии в вопросах ПОД/ФТ

Система повышения квалификации

- Ежегодное обязательное повышение квалификации
- Приоритетная тематика
- Типовые программы курсов повышения квалификации



Источник: МФ РФ



Осведомленность профессии в вопросах ПОД/ФТ

Информационные бюллетени

- Цель
 - информирование аудиторов и бухгалтеров об изменениях в законодательстве
- Периодичность
 - по мере внесения изменений в законодательство
- Издания
 - Новое в аудиторском законодательстве: факты и комментарии
 - Новое в законодательстве о бухгалтерском учете: факты и комментарии



Осведомленность профессии в вопросах ПОД/ФТ

Методическая работа

- Обзоры антиотмывочного законодательства для аудиторов и бухгалтеров
- Рекомендации по выявлению рисков ОД/ФТ
- Типовые программы
 - идентификации клиента
 - проверки исполнения клиентом антиотмывочного законодательства
- Ежегодные рекомендации по проведению аудита



Осведомленность профессии в вопросах ПОД/ФТ

Интернет-сайты

МИНФИН РОССИИ
Официальный сайт

О министерстве Деятельность Документы Открытое министерство Обращения Контакты

Eng

Минфин России / Деятельность / Аудиторская деятельность / Стандарты и правила аудита / Противодействие коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Стандарты и правила аудита

Навигатор

- НАЗАД
- Международные стандарты аудита
- Профессиональная этика и независимость
- Противодействие коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**
- Разъяснения и рекомендации
- Примерный перечень типовых аудиторских рабочих документов для проведения аудита, разработанный в рамках проекта ТАСИС «Осуществление реформы аудита в Российской Федерации»

Противодействие коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Всего документов: 7

Представление:

Письмо Минфина России

от 02.10.2013 № 07-02-05/40858

Письмо Минфина России от 02.10.2013 № 07-02-05/40858 о применении аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финанс...

Дата публикации: 03.10.2013

Аудит

Противодействие коррупции

Стандарты и правила аудита

Скачать pdf, 266.39 кБ

посмотреть

Разъяснения

от 06.05.2013

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

Дата публикации: 06.05.2013

Аудит

Противодействие коррупции

Стандарты и правила аудита

Скачать pdf, 2.22 МБ

посмотреть



Осведомленность профессии в вопросах ПОД/ФТ

Семинары, конференции

- СРО аудиторов
 - требования законодательства о ПОД/ФТ
 - новации в законодательстве о ПОД/ФТ
 - роль аудиторского сообщества в национальной антиотмывочной системе
 - профилактика правонарушений в сфере ПОД/ФТ, др.
- МФ + РФМ + ФК + СРО аудиторов
 - ПОД/ФТ в деятельности аудиторской организации
 - работа в Личном кабинете на сайте РФМ, др.



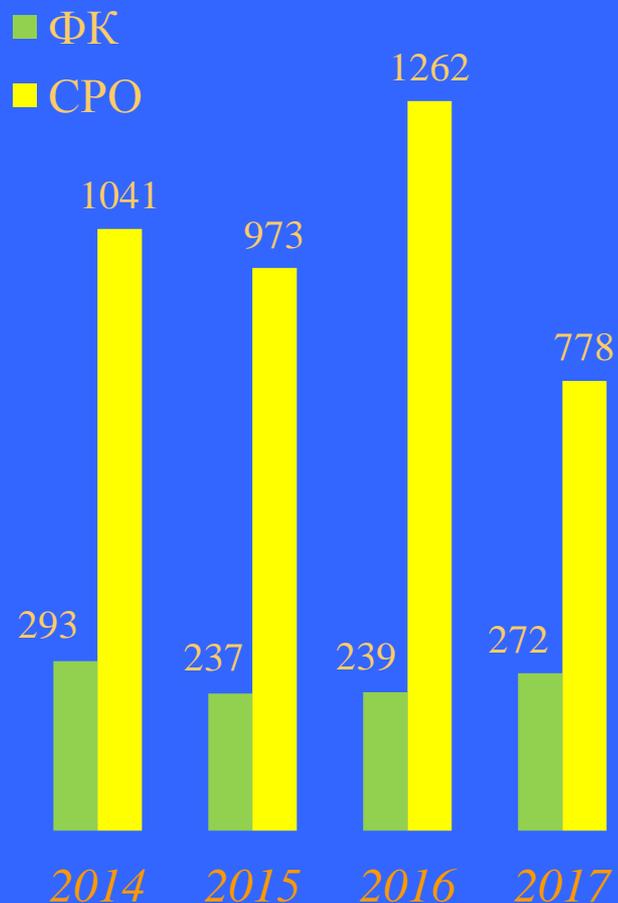
Контроль и надзор

- Режим контроля и надзора определяется уровнем риска возможного несоблюдения законодательства о ПОД/ФТ
- Аудиторы
 - аудиторские организации, проводящие обязательный аудит ОЗХС, – *высокий уровень риска*
 - аудиторские организации, не проводящие обязательный аудит ОЗХС, – *средний уровень риска*
 - индивидуальные аудиторы – *низкий уровень риска*
- Периодичность проверок
- Глубина проверок
- Квалификация проверяющих



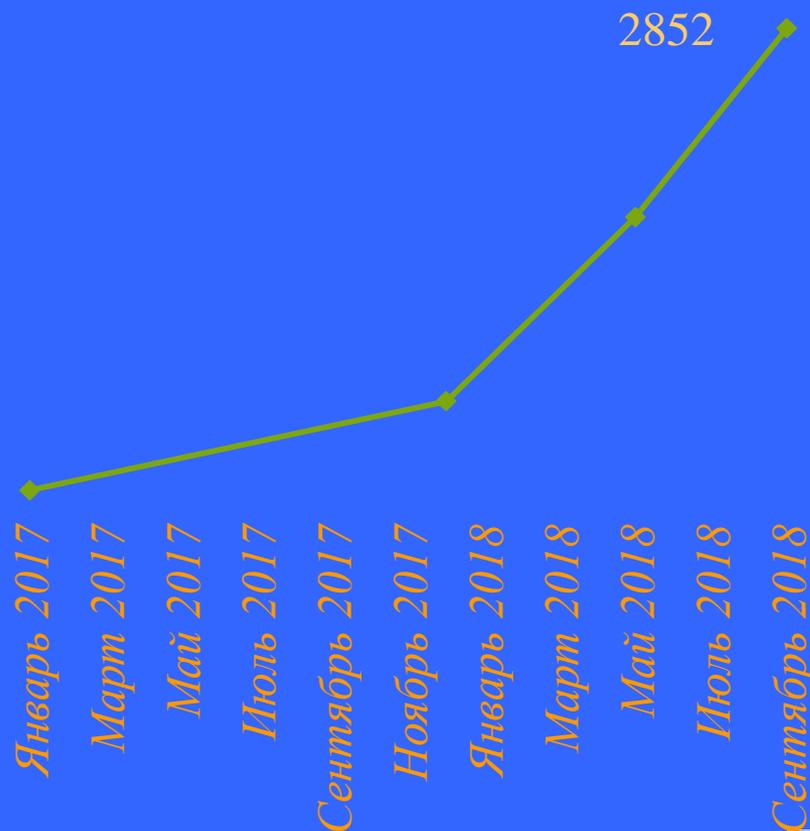
Статистика контрольно-надзорной деятельности

Количество проверок аудиторов



Источник: МФ РФ

Количество Личных кабинетов



Источник: РФМ



Что дальше?

- Совершенствование взаимодействия профессии и РФМ
- Повышение результативности системы контроля и надзора
- Осознание профессией своей роли в антиотмывочной системе
- Мотивация и стимулы для каждого аудитора и бухгалтера
- Международное сотрудничество





Министерство финансов Российской Федерации

www.minfin.ru



Управление рисками ОД/ФТ при предоставлении операторами мобильной связи финансовых услуг

Сентябрь, 2018

Структура ПОД/ФТ/ФРОМУ у операторов связи (ПРТС)



Деятельность:
Услуги связи



Дистанционное проведение операций с
денежными средствами



Автоматизация и
централизация процесса

●●● Основные направления деятельности Операторов связи по ПОД/ФТ/ФРОМУ

- ✓ Выявление в Компании операций/сделок подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций/сделок
- ✓ Своевременное предоставление сведений в Уполномоченный орган принимающий меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ, подготовка ответов на письменные запросы
- ✓ Приостановление операций, отказ в проведении операций либо блокирование (замораживание) денежных средств по Клиентам включенным в Перечень* или Решения**
- ✓ Рассмотрение обращений Клиентов на возврат денежных средств, обращений от Клиентов включенных в Перечень
- ✓ Разработка и проведение обучения с сотрудниками Компании в соответствии с нормативно правовыми актами РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ
- ✓ Ведение досье по Клиентам

*Официальный Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности и терроризму, размещенный на сайте РФМ

** Решения межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма





Нормативная база ПОД/ФТ/ФРОМУ – требования к корпоративной системе обучения и распространению знаний

**Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
и финансирование терроризма» (ПОД/ФТ/ФРОМУ)**

Нормативно-правовая база

- Постановление Правительства Российской Федерации:
 - № 492 «О квалификационных требованиях к СДЛ...»
 - № 667 «Об утверждении требований к ПВК...»
- Приказ Росфинмониторинга:
 - № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров ...».
 - № 59 «Положение о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей...»
- > 10 документов в области ПОД/ФТ/ФРОМУ для операторов ПРТС

Ответственность



**КоАП 15.27 Неисполнение
требований законодательства о
ПОД/ФТ**



на должностное лицо: от 10 тыс. руб. до 50 тыс. руб. или дисквалификация на срок от 1-3 года.
на юридических лиц: от 100 тыс. руб. до 1 млн. руб. или **административное приостановление
деятельности на срок до 90 суток.**



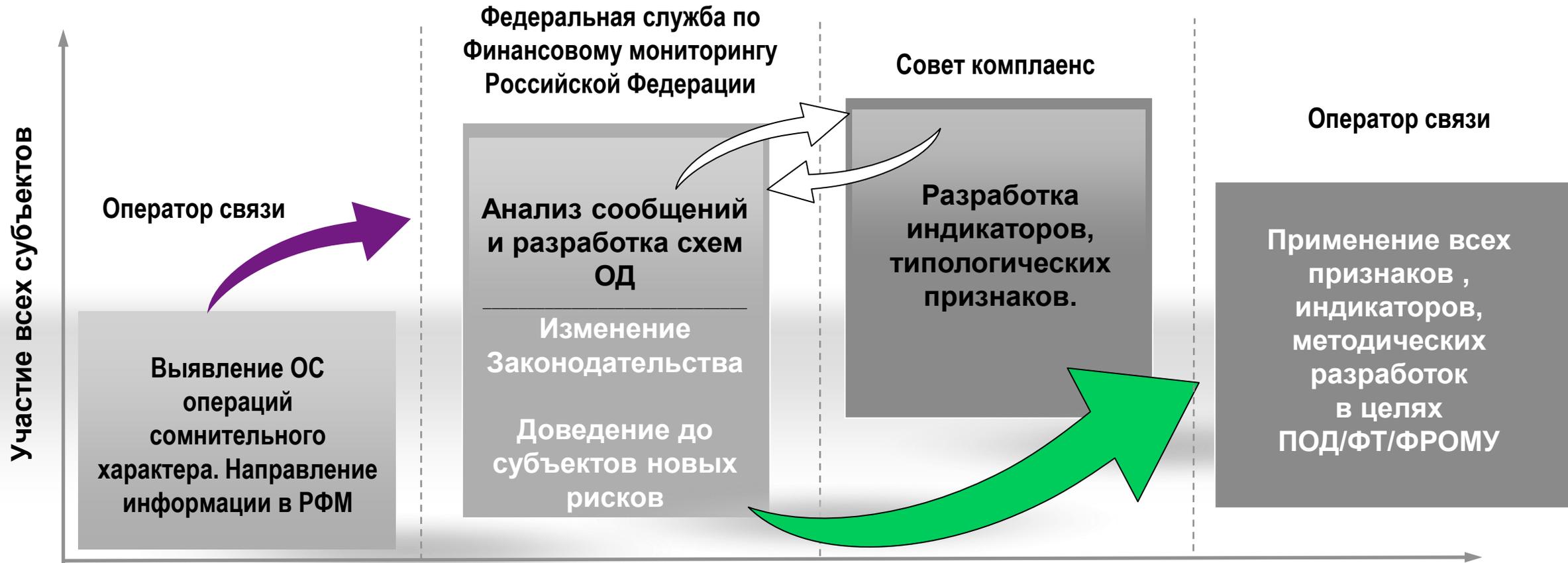
●●● Взаимодействие Операторов связи с государственными органами

- Экспертиза ПВК
- ЛК РФМ получение обратной связи
- Получение типологий и рисков
- Участие в семинарах





Взаимодействия операторов связи и Росфинмониторинга

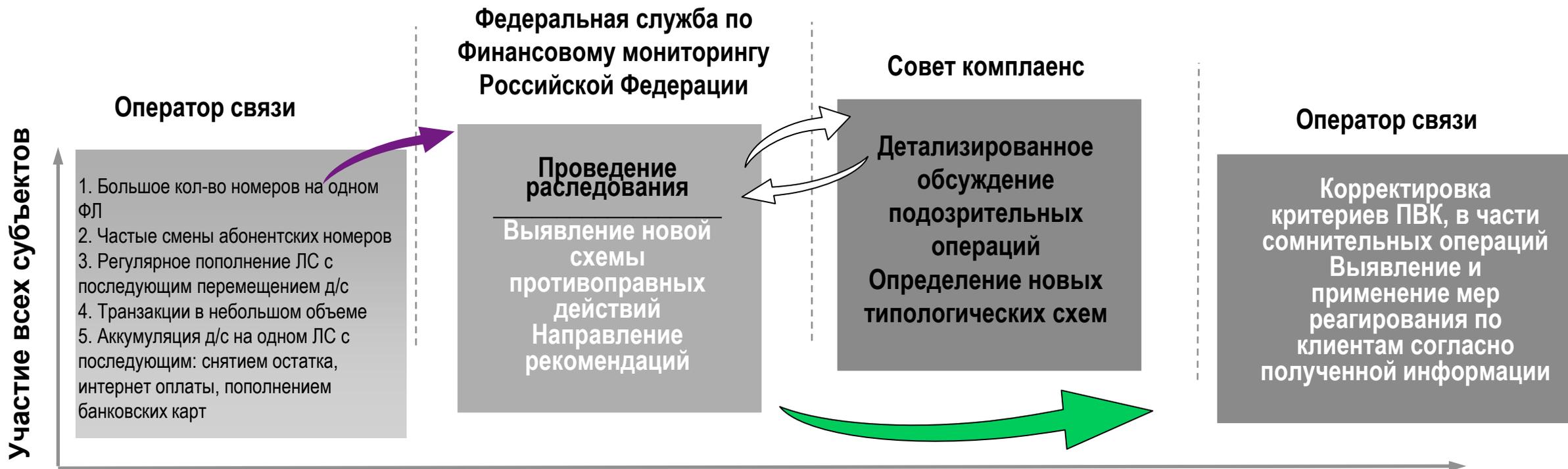


Взаимодействие с Росфинмониторингом

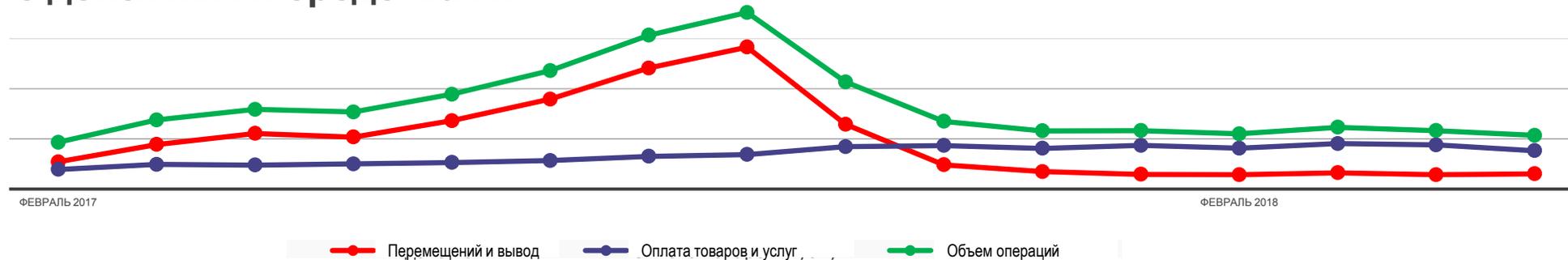




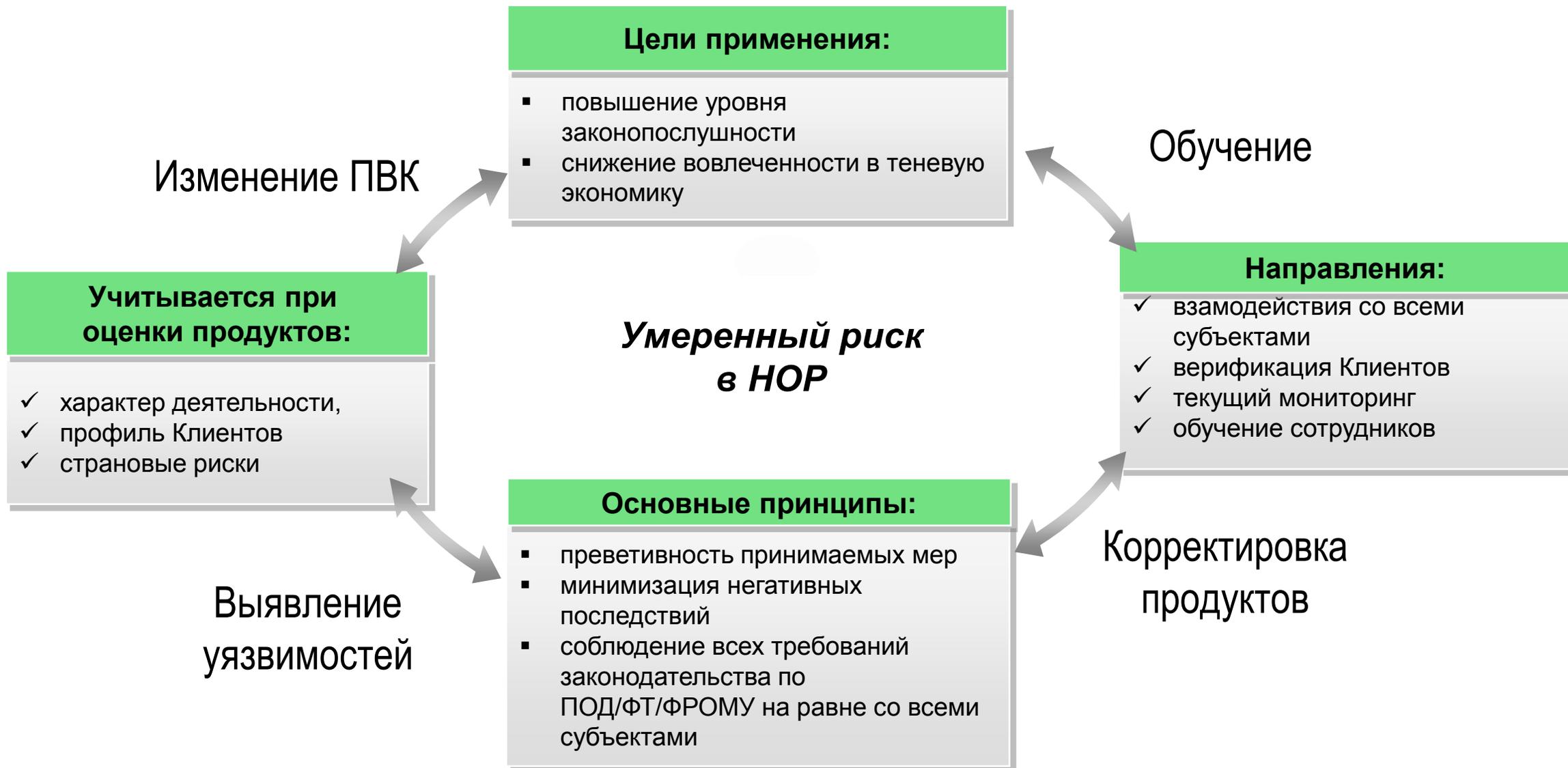
Пример выявления типологических схем



Операции с денежными средствами



●●● Типология оценки уровня рисков используемая Операторами связи





Оценка уровня рисков по продуктам и услугам

РИСК:

Перемещение денежных средств, вовлеченности компании с схемы ОД/ФТ/ФРОМУ

УЯЗВИМОСТЬ: Возможность использования инструмента по аккумуляции денежных средств с последующим их передвижением

МИНИМИЗАЦИЯ РИСКА

Методология: изменение условий предоставления высоко рискованных услуг

Мониторинг: текущий мониторинг всех операций Клиентов

ПРИНЯТИЕ МЕР

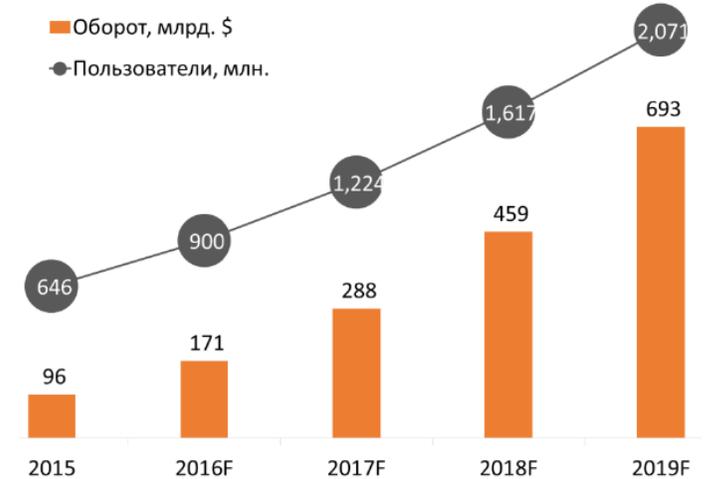
Проверки: запрос документов по операциям клиентов

Введение ограничений: количество лицевых счетов и номеров, установление предельно допустимых объемов при выводе средств

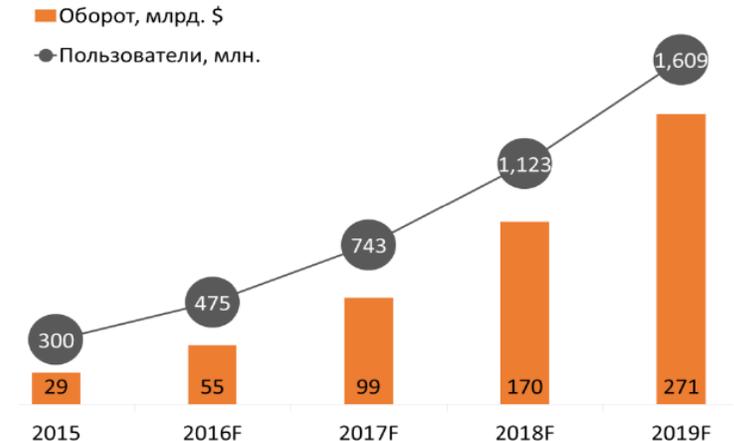
Направление СПО

Отказы: отказ в выполнении распоряжения клиента о совершения операций сомнительного характера

Прогноз динамики рынка мобильной коммерции в мире



Прогноз динамики рынка мобильных P2P-переводов в мире





Скоринговая модель по ПОД/ФТ/ФРОМУ

ПОД/ФТ/ФРОМУ

Настройка мониторинга рисков

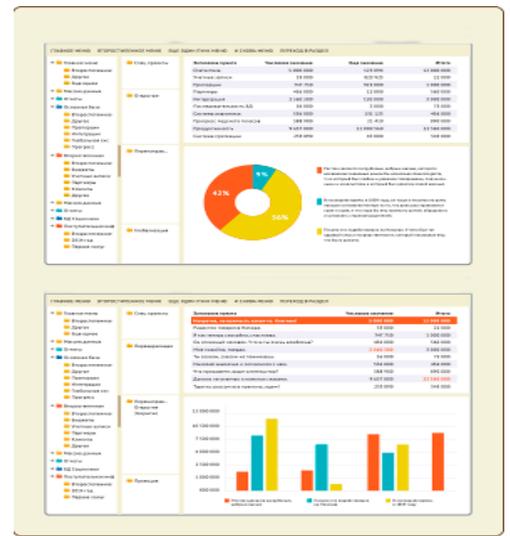
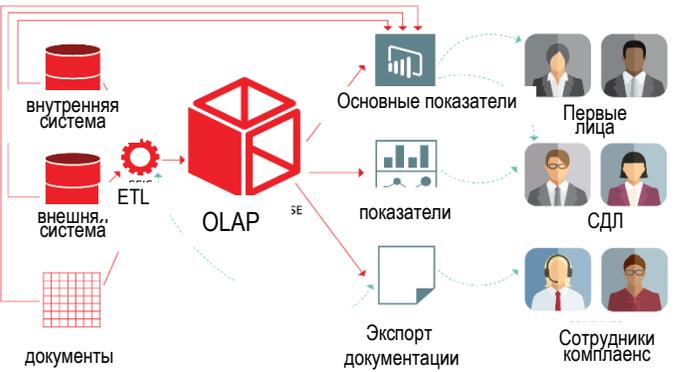
Мониторинг рисков

- определение рисков
- определение правил online анализа данных
- настройка контрольных панелей
- настройка бизнес процессов

Контрольные панели

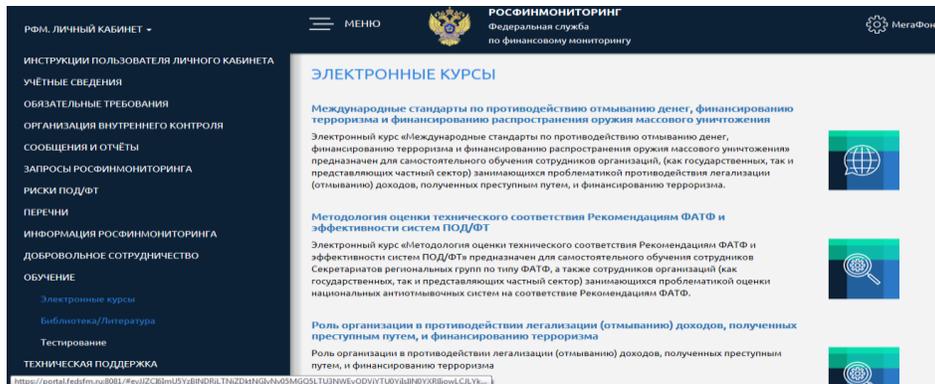
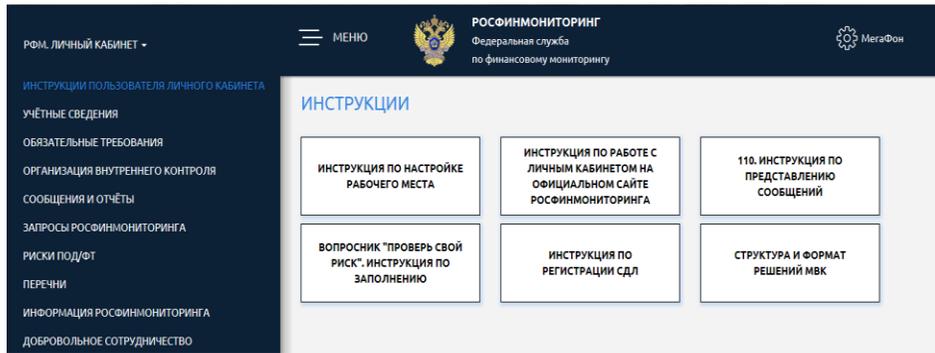
- рейтинги
- графики
- фильтры
- отчеты
- оповещения

Бизнес-процессы





Личный кабинет на сайте РФМ для субъектов Законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ



Применение обучающих курсов в режиме *on line*, повышает эффективность в обучении сотрудников

Интерактивный сервис для субъектов включает:

- Электронный формат передачи информации с использованием электронных цифровых ключей
- Самооценка проводимых мер
- Доведение до пользователей: Перечня террористов/экстремистов, Решений Межведомственных Комиссий, Определений суда, информационных писем, методических рекомендаций, направление запросов
- Риск-оценка субъектов законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ
- Проведение интерактивного обучения, а также контроля его прохождения (анкетирование, опросные листы)
- Поддержка субъектов (библиотека материалов, техническая поддержка)

Преимущества индивидуального рабочего интерфейса:

- ✓ Безопасный и оперативный способ взаимодействия
- ✓ Оперативное получение информации в режиме реального времени
- ✓ Эффективный инструмент контроля и качественный индикатор



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Содержание

- Разъяснения/комментарии
- Основная информация
- Сравнительные данные
- НР. 3 – основные вопросы
 - › Недостатки и лучшие практики
 - › Обзор опубликованных отчетов о взаимной оценке (ОВО)

Разъяснения/комментарии

- Оценки проводимые различными структурами
- Консолидированная оценка
- Рейтинги принятые на Пленарных заседаниях
- Практическое соотношение рейтинга и эффективности
- Низкий рейтинг – показатель несостоятельности системы?
Высокий рейтинг – система работает отлично?

Общая информация

- Относительная значимость различных частей финансового сектора
- **Относительная значимость различных УНФПП**
- Размер, интеграция и составляющие финансового сектора
- Относительная важность различных видов финансовых продуктов/учреждений
- Объем внутреннего и трансграничного бизнеса
- Объем наличных денежных средств в экономике
- Оценки теневой/неформальной экономики
- Численность населения и уровень его развития
- Географические факторы и торговые или культурные связи

Общая информация

- **Относительная значимость различных УНФПП**
 - Количество лиц?
 - Деятельность?
 - ВВП?
 - Доход?
 - Оборот?
 - Лица, занятые в данном секторе?
 - Внутренний и трансграничный бизнес/операции?
 - Иные факторы? Риск?

Общая информация

Австрия является одним из самых развитых государств в мире, ВВП которой в 2014 г. составил 329 296 миллиардов евро. Наиболее важными отраслями экономики в 2014 г. Являлись оптовая и розничная торговля, транспорт, гостиничный бизнес и услуги питания (22.8%), производство (22.1%), государственное управление, оборона, образование, здравоохранение и социальная сфера (17.7%). Основными экспортными партнерами Австрии являются Германия, Италия и США, в то время как основными партнерами по импорту являются Германия, Италия и Швейцария. Все финансовые услуги, которые охватываются определением ФАТФ представлены в Австрии, **а также все УНФПП**. Финансовый рынок Австрии хорошо развит и надежен, а финансовые активы составляют 355% ВВП. В финансовой системе преобладают банки, которые владеют 75% активов финансового сектора. Австрия обладает одной из самых разветвленных сетей банков и филиалов в Европе, в которой преобладают универсальные банковские структуры. Австрийские банки, в основном, предоставляют полный спектр банковских услуг и лишь некоторые учреждения имеют специализированные бизнес-модели. В завершение, как было указано выше, австрийские банки играют важную роль в системе, как финансовый канал в страны Центральной, Восточной и Юго-Восточной Европы.

Общая информация

В сравнении с финансовым сектором, австрийский сектор УНФПП весьма разнообразен как по количеству, так и по объему финансовых операций. Тем не менее, риски, связанные с противоправным использованием большинства представителей сектора УНФПП (за исключением казино), не были должным образом учтены в национальной оценке рисков. Учитывая тот факт, что реализуемые в данном секторе меры по ПОД/ФТ не такие жесткие как в финансовом, сектор УНФПП воспринимается как сектор повышенного риска ОД/ФТ.

Осуществляемая ФАТФ работа:

Ранее Пленарным заседанием обсуждался вопрос о том, какой вес должен иметь надзор за финансовыми институтами, УНФПП и их превентивные меры в контексте НР.3 и НР.4 соответственно. Обсуждения в рамках предыдущих отчетов о взаимной оценке (ОВО) выявили затруднения как для оценочной группы, так и для делегаций определить степень важности данного показателя.

Обзор 49 опубликованных ОВО

Андорра, Армения, Австралия, Багамские о-ва, Бангладеш, Барбадос, Бельгия, Бутан, Ботсвана, Камбоджа, Канада, Коста-Рика, Куба, Дания, Эфиопия, Фиджи, Гватемала, Гондурас, Венгрия, Исландия, Ирландия, о.Мэн, Италия, Ямайка, Кыргызстан, Макао, Малайзия, Мексика, Монголия, Никарагуа, Норвегия, Панама, Португалия, Самоа, Сербия, Сингапур, Словения, Испания, Шри-Ланка, Швеция, Швейцария, Таиланд, Тринидад и Тобаго, Тунис, Уганда, Украина, США, Вануату, Зимбабве

Рекомендация 28

- Регулирование, надзор, мониторинг соблюдения требований ПОД/ФТ
 - Казино (лицензированы)
 - Другие УНФПП (субъекты мониторинга соблюдения требований ПОД/ФТ)
- Соответствие требованиям
 - Казино – иметь значительное/контрольное долевое участие или занимать руководящие должности, являться операторами
 - Профессиональная аккредитация, иметь значительное/контрольное долевое участие или занимать руководящие должности
- Риск-ориентированный надзор
 - Частота и глубина надзора (особенности: разновидность и количество)
 - Структура рисков УНФПП, степень свободы рисков, внутренний контроль, политики и процедуры

Контролировать, отслеживать и регулировать УНФПП на соответствие требованиям ПОД/ФТ соразмерным их рискам

3.1

Лицензирование, регистрация и контроль препятствуют вхождению на рынок преступников и их сообщников

3.2

Понимание и выявление надзорными органами рисков ОД/ФТ

3.3

Риск-ориентированный надзор за соблюдением требований по ПОД/ФТ

3.4

Корректирующие меры и эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции

3.5

Влияние надзорных мер на соблюдение требований по ПОД/ФТ

3.6

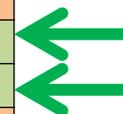
Содействие ясному пониманию обязанностей в сфере ПОД/ФТ и рисков в сфере ОД/ФТ



	IO3	R26	R28
Armenia	ME	LC	PC
Andorra	ME	PC	PC
Australia	ME	PC	NC
Austria	ME	C	LC
Bahamas	ME	PC	PC
Bangladesh	ME	PC	PC
Barbados	ME	C	LC
Belgium	ME	PC	PC
Bhutan	LE	PC	NC
Botswana	LE	NC	NC
Cambodia	LE	PC	PC
Canada	SE	LC	PC
Costa Rica	ME	LC	NC
Cuba	SE	LC	PC
Denmark	LE	PC	LC
Ethiopia	LE	LC	PC
Fiji	ME	LC	PC
Guatemala	ME	C	PC
Honduras	ME	LC	PC
Hungary	ME	LC	PC
Iceland	LE	PC	NC
Ireland	SE	LC	LC
Isle of Man	ME	LC	LC
Italy	ME	LC	LC



	IO3	R26	R28
Jamaica	ME	PC	PC
Macao, China	SE	C	LC
Malaysia	SE	C	LC
Mexico	ME	LC	PC
Mongolia	LE	PC	NC
Nicaragua	LE	PC	NC
Norway	ME	PC	PC
Panama	ME	LC	LC
Portugal	ME	LC	LC
Samoa	LE	PC	PC
Serbia	ME	PC	PC
Singapore	ME	LC	PC
Slovenia	ME	PC	PC
Spain	SE	LC	LC
Sri Lanka	LE	PC	NC
Sweden	ME	PC	LC
Switzerland	ME	LC	LC
Thailand	ME	PC	PC
Trinidad & Tobago	ME	PC	PC
Tunisia	LE	NC	PC
Ukraine	ME	LC	PC
United States	ME	LC	NC
Vanuatu	LE	PC	PC
Zimbabwe	LE	PC	PC





	IO3	R26	R28
Armenia	ME	LC	PC
Andorra	ME	PC	PC
Australia	ME	PC	NC
Austria	ME	C	LC
Bahamas	ME	PC	PC
Bangladesh	ME	PC	PC
Barbados	ME	C	LC
Belgium	ME	PC	PC
Bhutan	LE	PC	NC
Botswana	LE	NC	NC
Cambodia	LE	PC	PC
Canada	SE	LC	PC
Costa Rica	ME	LC	NC
Cuba	SE	LC	PC
Denmark	LE	PC	LC
Ethiopia	LE	LC	PC
Fiji	ME	LC	PC
Guatemala	ME	C	PC
Honduras	ME	LC	PC
Hungary	ME	LC	PC
Iceland	LE	PC	NC
Ireland	SE	LC	LC
Isle of Man	ME	LC	LC
Italy	ME	LC	LC

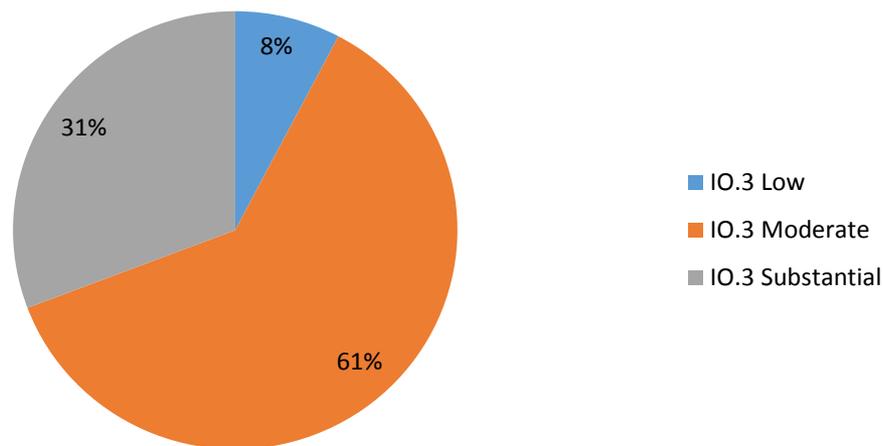


	IO3	R26	R28
Jamaica	ME	PC	PC
Macao, China	SE	C	LC
Malaysia	SE	C	LC
Mexico	ME	LC	PC
Mongolia	LE	PC	NC
Nicaragua	LE	PC	NC
Norway	ME	PC	PC
Panama	ME	LC	LC
Portugal	ME	LC	LC
Samoa	LE	PC	PC
Serbia	ME	PC	PC
Singapore	ME	LC	PC
Slovenia	ME	PC	PC
Spain	SE	LC	LC
Sri Lanka	LE	PC	NC
Sweden	ME	PC	LC
Switzerland	ME	LC	LC
Thailand	ME	PC	PC
Trinidad & Tobago	ME	PC	PC
Tunisia	LE	NC	PC
Ukraine	ME	LC	PC
United States	ME	LC	NC
Vanuatu	LE	PC	PC
Zimbabwe	LE	PC	PC



Взаимосвязь между рейтингом Р.28 и мировым рейтингом НР.3?

Страны с рейтингом «в значительной степени соответствует» по Р.28

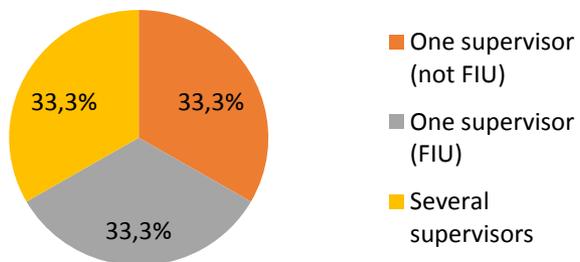


Взаимосвязь между количеством надзорных органов за УНФПП и рейтингом НР.3



Один или несколько надзорных органов?

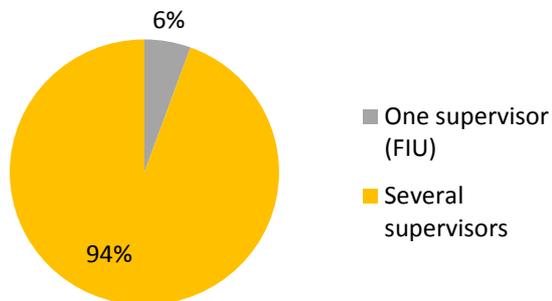
Северная Америка



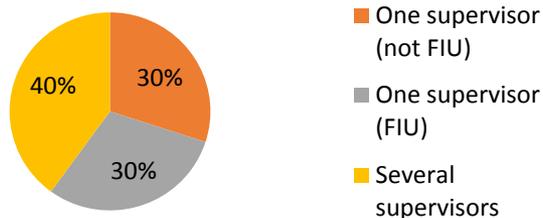
Азия и страны Тихоокеанского региона



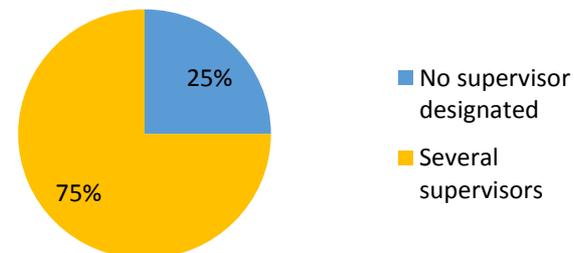
Европа



Центральная и Южная Америка



Африка



Один или несколько надзорных органов?

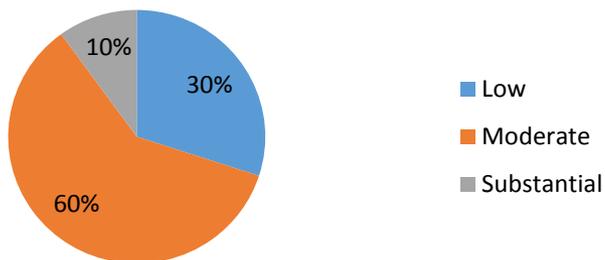
Надзорные органы отсутствуют



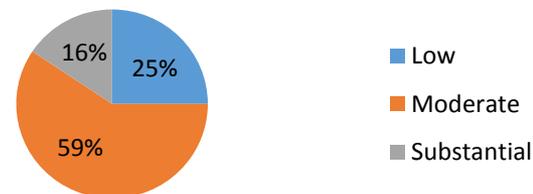
Один надзорный орган (не ПФР)



Один надзорный орган (ПФР)



Несколько надзорных органов



Основные недостатки:

- Отсутствие лицензирования или регистрации

Bhutan (Low)

- Уязвимости в процессе лицензирования

Botswana (Low)	Mongolia (Low)	Vanuatu (Low)	Sri Lanka (Low)	Mongolia (Low)
----------------	----------------	---------------	-----------------	----------------

Hungary (Moderate)	Armenia (Moderate)	Serbia (Moderate)	Ukraine (Moderate)	Mexico (Moderate)	Costa Rica (Moderate)	Trinidad and Tobago (Moderate)	Canada (Substantial)
--------------------	--------------------	-------------------	--------------------	-------------------	-----------------------	--------------------------------	----------------------

- Число незарегистрированных лиц ослабляет способность надзорных органов эффективно осуществлять надзор в целях ПОД/ФТ

Bahamas (Moderate)	Trinidad and Tobago (Moderate)
--------------------	--------------------------------

Лучшие практики:

- Лицензионный контроль является надежным/устойчивым

Zimbabwe (Low)	Mexico (Moderate)	USA (Moderate)	Ireland (Substantial)	Macao (Substantial)
----------------	-------------------	----------------	-----------------------	---------------------

- Глубокая система проверки с целью предотвращения использования УНФПП преступниками и их сообщниками

Singapore (Moderate)

- Надлежащие меры по предотвращению и обнаружению несанкционированной финансовой деятельности на рынке

Portugal (Moderate)

Основные недостатки:

- Ограниченное понимание рисков со стороны надзорных органов и саморегулируемых организаций (СРО)

Tunisia (Low)	Botswana (Low)	Denmark (Low)	Iceland (Low)	Portugal (Moderate)	Fiji (Moderate)	Austria (Moderate)	Norway (Moderate)	Armenia (Moderate)
------------------	-------------------	---------------	---------------	------------------------	-----------------	-----------------------	----------------------	-----------------------

Лучшие практики:

- Ясное понимание рисков надзорными органами

Singapore (Moderate)	Andorra (Moderate)	Sweden (Moderate)	Ireland (Substantial)	Spain (Substantial)
-------------------------	--------------------	-------------------	-----------------------	---------------------

Основные недостатки:

- Недостаточный надзор за соблюдением УНФПП требований по ПОД/ФТ

Vanuatu (Low)	Sri Lanka (Low)	USA (Moderate)	Bangladesh (Moderate)	Thailand (Moderate)
---------------	-----------------	----------------	-----------------------	---------------------

- Отсутствие надзора за соблюдением рядом УНФПП требований по ПОД/ФТ

Nicaragua (Low)	Tunisia (Low)	Mongolia (Low)	Sri Lanka (Low)	Samoa (Low)	Costa Rica (Moderate)	Jamaica (Moderate)
-----------------	---------------	----------------	-----------------	-------------	-----------------------	--------------------

Guatemala (Moderate)	USA (Moderate)	Singapore (Moderate)	Portugal (Moderate)	Andorra (Moderate)	Serbia (Moderate)	Norway (Moderate)
----------------------	----------------	----------------------	---------------------	--------------------	-------------------	-------------------

Belgium (Moderate)	Thailand (Moderate)	Australia (Moderate)	Spain (Substantial)
--------------------	---------------------	----------------------	---------------------

- Отсутствие надзора за соблюдением всеми УНФПП требований по ПОД/ФТ

Iceland (Low)	Ethiopia (Low)	Zimbabwe (Low)	Cambodia (Low)	Bhutan (Low)	Honduras (Moderate)	Slovenia (Moderate)
---------------	----------------	----------------	----------------	--------------	---------------------	---------------------

- Отсутствие у надзорного органа полномочий по контролю за соблюдением УНФПП требований по ПФТ

Mexico (Moderate)

- Отсутствие надзора за соблюдением требований по ПФТ

Jamaica (Moderate)

- Надзорные меры не соответствуют выявленным рискам

Botswana (Low)	Vanuatu (Low)	Denmark (Low)	Bahamas (Moderate)	Mexico (Moderate)	Fiji (Moderate)	Austria (Moderate)
----------------	---------------	---------------	--------------------	-------------------	-----------------	--------------------

Mexico (Moderate)	Hungary (Moderate)	Sweden (Moderate)	Norway (Moderate)	Switzerland (Moderate)	Armenia (Moderate)	Serbia (Moderate)	Canada (Substantial)
-------------------	--------------------	-------------------	-------------------	------------------------	--------------------	-------------------	----------------------

- Отсутствие методологии оценки риска

Sweden (Moderate)	Barbados (Moderate)	Jamaica (Moderate)	Cuba (Substantial)
-------------------	---------------------	--------------------	--------------------

- Отсутствие процедур формализующих надзор/ недостатки риск-ориентированного подхода/ недостатки системы надзора

Tunisia (Low)	Bahamas (Moderate)	Barbados (Moderate)	Panama (Moderate)	Thailand (Moderate)	Portugal (Moderate)
------------------	-----------------------	------------------------	----------------------	------------------------	------------------------

- Отсутствие информации по ряду подотчетных лиц

Vanuatu (Low)	Hungary (Moderate)	Slovenia (Moderate)	Andorra (Moderate)	Armenia (Moderate)
---------------	-----------------------	------------------------	-----------------------	-----------------------

- Отсутствие соответствующих полномочий у надзорных органов

Iceland (Low)	Trinidad and Tobago (Moderate)	Serbia (Moderate)
---------------	--------------------------------------	----------------------

- Отсутствие возможности оценки эффективности в связи с недавней реализацией систем надзора

Panama (Moderate)	Isle of Man (Moderate)
-------------------	---------------------------

- Отсутствие необходимого опыта для проведения эффективных проверок

Austria (Moderate)

- Недостаток ресурсов или низкий уровень внимания и понимания рисков ФТ

Trinidad and Tobago (Moderate)

Slovenia (Moderate)

- Отсутствие достаточного количества сотрудников для надзора за соблюдением требований по ПОД/ФТ

Denmark (Low)

Iceland (Low)

Nicaragua (Low)

Zimbabwe (Low)

Botswana (Low)

Trinidad and Tobago (Moderate)

Bangladesh (Moderate)

Bahamas (Moderate)

Serbia (Moderate)

Austria (Moderate)

Andorra (Moderate)

Mexico (Moderate)

Bahamas (Moderate)

Malaysia (Substantial)

Ireland (Substantial)

Лучшие практики:

- УНФПП являются субъектами надлежащего риск-ориентированного надзора за соблюдением требований по ПОД/ФТ

Italy (Moderate)	Singapore (Moderate)	Macao (Substantial)	Ireland (Substantial)	Canada (Substantial)
------------------	----------------------	---------------------	-----------------------	----------------------

- Высокий уровень взаимодействия между УНФПП и органами надзора

Ireland (Substantial)

- Снижение рисков через ограничение объемов транзакций

Cuba (Substantial)

- Небольшое количество действующих УНФПП

Cuba (Substantial)

- Внутренние проверки, тестирования и аудит ПОД/ФТ в соответствии с требованиями надзорного органа

Bahamas (Moderate)

Основные недостатки:

- Отсутствие в распоряжении команды оценщиков информации по санкциям

Cuba (Substantial)

- Отсутствие санкций, налагаемых на УНФПП

Cambodia (Low)	Nicaragua (Low)	Costa Rica (Moderate)	Honduras (Moderate)	Armenia (Moderate)
----------------	-----------------	-----------------------	---------------------	--------------------

- Ограниченное количество примененных в отношении УНФПП санкций или их низкая эффективность

Denmark (Low)	Jamaica (Moderate)	Bangladesh (Moderate)	Mexico (Moderate)	Bahamas (Moderate)	Panama (Moderate)	Hungary (Moderate)
---------------	--------------------	-----------------------	-------------------	--------------------	-------------------	--------------------

Sweden (Moderate)	Slovenia (Moderate)	Isle of Man (Moderate)	Norway (Moderate)	Switzerland (Moderate)	Serbia (Moderate)	Italy (Moderate)	Canada (Substantial)
-------------------	---------------------	------------------------	-------------------	------------------------	-------------------	------------------	----------------------

- Отсутствие методологии определения дифференцированных штрафов или санкций или наличие различных подходов между надзорными органами

Mexico (Moderate)	Singapore (Moderate)
-------------------	----------------------

- Отсутствие осуществимых обязательств в руководстве по соблюдению требований в сфере ПОД/ФТ

USA (Moderate)

- Отсутствие осуществимых требований в отношении различных обязательств

Sri Lanka (Low)

Лучшие практики:

- Доступные санкции представляются эффективными, сдерживающими и пропорциональными

Austria (Moderate)

- Возможность потерять лицензию

Austria (Moderate)

- Наличие ряда корректирующих мер, которые могут применяться в отношении УНФПП

Macao (Substantial)

Основные недостатки:

- Низкий качественный и количественный уровень СПО

Costa Rica (Moderate)	Singapore (Moderate)
--------------------------	-------------------------

Лучшие практики:

- Действия надзорных органов оказали положительный эффект на соблюдение подотчетными лицами требований по ПОД/ФТ

Canada (Substantial)	Malaysia (Substantial)	Macao (Substantial)
-------------------------	---------------------------	---------------------

Основные недостатки:

- Недостатки в проведении разъяснительных мероприятиях и руководстве по соблюдению требований в сфере ПОД/ФТ

Cambodia (Low)	Iceland (Low)	Fiji (Moderate)	Singapore (Moderate)	Bahamas (Moderate)	Sweden (Moderate)	Andorra (Moderate)	Italy (Moderate)
----------------	---------------	-----------------	----------------------	--------------------	-------------------	--------------------	------------------

- УНФПП имеют ограниченное понимание рисков

Cambodia (Low)	Denmark (Low)	Guatemala (Moderate)	Austria (Moderate)	Costa Rica (Moderate)	Hungary (Moderate)	Sweden (Moderate)	Norway (Moderate)	Armenia (Moderate)
----------------	---------------	----------------------	--------------------	-----------------------	--------------------	-------------------	-------------------	--------------------

- Недостаток осведомленности о ПОФ/ФТ в секторе УНФПП

Cambodia (Low)	Ethiopia (Low)	Barbados (Moderate)
----------------	----------------	---------------------

- Недостатки в управлении рисками и реализации политик и процедур рядом УНФПП

Guatemala (Moderate)

Лучшие практики:

- Руководство по соблюдению требований в сфере ПОД/ФТ и обратная связь повысили осведомленность и понимание рисков и обязательств по соблюдению требований по ПОД/ФТ

Slovenia (Moderate)	Macao (Substantial)	Canada (Substantial)
------------------------	---------------------	-------------------------

- УНФПП осведомлены о своих обязанностях в сфере ПОД/ФТ

Ukraine (Moderate)	Spain (Substantial)	Cuba (Substantial)
--------------------	---------------------	--------------------

- Усилия по усовершенствованию и распространению правовой и нормативной базы через координацию и проведение тренингов

Costa Rica (Moderate)

Спасибо за внимание!

Будем рады ответить на
ваши вопросы

Michael Stellini - michael.stellini@coe.int
Jérémie Ogé - jeremie.oge@coe.int

Непосредственный результат 4 – предупредительные меры

Основные недостатки и передовая практика в
разных странах – на основании отчётов о
взаимных оценках

Andrew Le Brun (Эндрю Ле Бран)
Руководитель НОР,
Правительство Джерси



Обзор

- › Рейтинги стран по Непосредственному результату (НР) 4
- › Контекст – установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП)
- › НР.4 – основные вопросы
 - › Недостатки и передовая практика
 - › Анализ опубликованных отчётов о взаимных оценках (ОВО)
- › ЕАГ - Кыргызстан



Рейтинги стран по НР.4

- › В целом, уровень эффективности колеблется от низкого до умеренного
- › Требуются значительные или фундаментальные улучшения
- › Только в Армении уровень эффективности был оценен как «значительный», но в этой стране сектор УНФПП имеет небольшое значение
- › См. ссылку:

Контекст – УНФПП (1/3)

- › Уровень осведомлённости о рисках ОД/ФТ и обязательствах
 - › Ниже, чем у финансовых учреждений (ФУ)
 - › По-прежнему, существует ожидание, что финансовые учреждения будут принимать меры для снижения рисков ОД/ФТ
 - › Менее сложные бизнес модели?
- › Меры и процедуры внутреннего контроля
 - › Менее развитые, что включает ручные процедуры НПК
 - › Менее сложные бизнес модели?



Контекст – УНФПП (2/3)

- › По-прежнему, имеются пробелы в законодательстве
 - › Недостаточный охват и предупредительные меры, например, в отношении национальных политически значимых лиц (ПЗЛ)
- › Роль компетентных органов, по-прежнему, важна
 - › См. Непосредственный результат 3
 - › Руководства для сектора
 - › Повешение уровня информированности и обучение
 - › Надзор

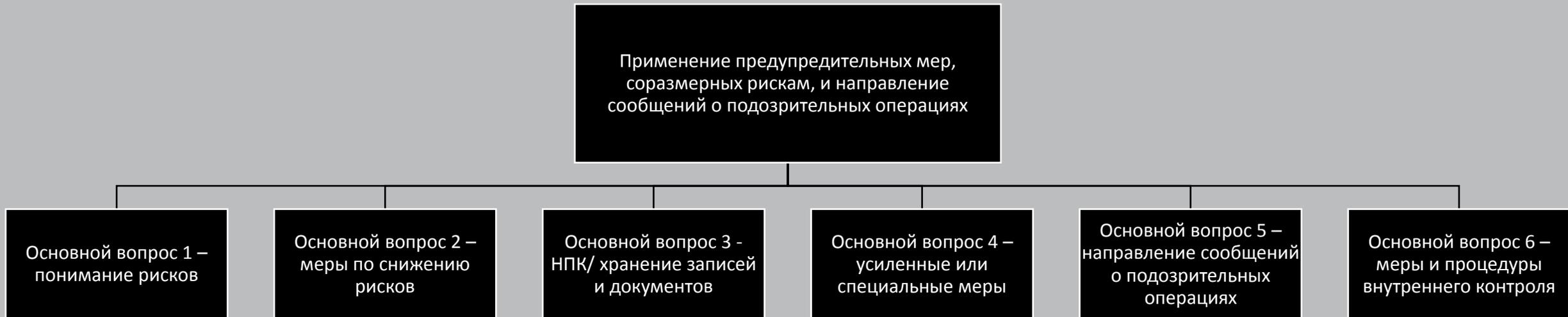


Контекст – УНФПП (3/3)

- › Существенные факторы
 - › Характер/ масштаб деятельности и рисков?
 - › Рынок недвижимости
 - › Юристы, нотариусы и бухгалтеры
 - › Операции, связанные с конкретными видами деятельности
 - › Создание и управление юридическими лицами, минуя бухгалтерские и юридические фирмы – т.е. через провайдеров услуг траста и компаний
 - › Распространённость азартных игр
 - › Торговцы драгоценными металлами и камнями



Непосредственный результат 4 – основные вопросы (для оценки)



Основной вопрос 1 – понимание рисков (1/4)

- › Основные недостатки
 - › Степень понимания рисков ОД/ФТ неодинакова в разных секторах – более низкая среди УНФПП
 - › Понимание рисков финансирования терроризма (ФТ) является ограниченным
 - › Понимание трансграничных рисков является неполным
 - › Путаница относительно разных уровней оценки рисков: (i) риски предприятий; и (ii) клиентский риски



Основной вопрос 1 – понимание рисков (2/4)

- › Основные недостатки
 - › Ненадлежащая оценка рисков предприятиями
 - › Не учитывается реальная подверженность рискам или выводы, содержащиеся в отчёте о национальной оценке рисков (НОР)
 - › Риски не замечаются или недооцениваются
 - › Отсутствует понимание возможностей использования компаний в незаконных целях
 - › Понимание рисков Од/ФТ, представляемых новыми технологиями, является не полным



Основной вопрос 1 – понимание рисков (3/4)

- › Передовая практика
 - › Чёткое понимание допустимых рисков, на которые можно пойти
 - › Наличие достаточной управленческой информации для выявления и мониторинга рисков
 - › Чёткое понимание рисков ФТ
 - › В том числе, с учётом информации и выводов, содержащихся в отчёте о национальной оценке рисков



Основной вопрос 1 – понимание рисков (4/4)

- › Передовая практика
 - › Осуществление регулярных официальных оценок рисков предприятий
 - › С учётом информации и выводов, содержащихся в отчёте о национальной оценке рисков
 - › Риски, связанные с продуктами и услугами, географическим положением, каналами поставки и клиентами – характер и масштаб
 - › Трансграничные риски
 - › Новые технологии
 - › Обмен информацией и опытом с надзорными органами



Основной вопрос 2 – меры по снижению рисков (1/2)

› Основные недостатки

› Вопросы ПОД/ФТ не являются частью «корпоративной культуры»

› Неприменение риск-ориентированного подхода

› Меры не всегда приводят к снижению рисков

› Переход от подхода, основанного на формальном выполнении правил

› Методология и методики классификации рисков не до конца проработаны

› Несогласованности между секторами и внутри секторов



Основной вопрос 2 – меры по снижению рисков (2/2)

› Передовая практика

› Руководства по: (i) критериям, которые нужно учитывать при оценке рисков; и (ii) группам для классификации рисков

› Учёт «тона, задаваемого руководством» /культурных барьеров

› Примеры в разделе 2.4.3 на сайте:

www.jerseyfsc.org/pdf/Consolidated-Legal-Sections-1-to-10-20150324.pdf



Основной вопрос 3 – НПК/ хранение записей и документов (1/3)

- › Основные недостатки
 - › Недостаточное понимание требований
 - › Непринятие достаточных мер для установления и проверки бенефициарных владельцев юридических лиц/ юридических образований
 - › Использование реестров компаний, в которых содержится информация только о зарегистрированных акционерах
 - › Доверие информации, самостоятельно предоставляемой клиентами
 - › Непринятие мер для выяснения того, находится ли информация под контролем других лиц



Основной вопрос 3 – НПК/ хранение записей и документов (2/3)

- › Основные недостатки
 - › Непринятие мер для установления и подтверждения источника денежных средств и (в соответствующих случаях) источника состояния (богатства)
 - › Неосуществление постоянного мониторинга клиентов
 - › Отсутствует информация и системы
 - › Не приведение имеющихся данных НПК в отношении «существующих клиентов» в соответствие с современными стандартами



Основной вопрос 3 – НПК/ хранение записей и документов (3/3)

- › Передовая практика
 - › Чёткие руководства по установлению бенефициарных владельцев
 - › Сложные структуры, включающие иностранных владельцев
 - › Эффективный контроль
 - › Доступ к информации о бенефициарных владельцах в центральном реестре
 - › Сбор статистических данных
 - › Предприятия, которым было оказано



Основной вопрос 4 – усиленные или специальные меры (1/2)

- › Основные недостатки
 - › Недостаточное выявление областей повышенного риска и снижение таких повышенных рисков
 - › Отсутствие руководств относительно мер, которые должны применяться к клиентам, представляющим повышенный риск
 - › Трудности в выявлении политически значимых лиц, и субъектов, включённых в санкционные списки
 - › Подотчётные субъекты чрезмерно полагаются на списки для выполнения требований, касающихся применения адресных финансовых санкций (АФС)



Основной вопрос 4 – усиленные или специальные меры (2/2)

- › Передовая практика
 - › Руководства относительно мер, которые должны применяться в ситуациях повышенного риска
 - › Участие должностного лица, отвечающего за обеспечение выполнения установленных требований, в процессе одобрения принятия на обслуживание клиентов, представляющих повышенный риск
 - › Содержательные руководства относительно реализации адресных финансовых санкций
 - › Помимо санкционных списков
- › Реестр национальных политически значимых лиц (ПЗЛ)



Основной вопрос 5 – направление сообщений о подозрительных операциях (1/3)

- › Основные недостатки
 - › Очень малое количество направляемых сообщений
 - › Несвоевременность и низкое качество сообщений
 - › Взаимное наложение требований о направлении: (i) сообщений о необычных операциях/ операциях, подлежащих обязательному мониторингу (контролю); и (ii) сообщений о подозрительных операциях создаёт путаницу
 - › Использование внешних партнёров для направления сообщений



Основной вопрос 5 – направление сообщений о подозрительных операциях (2/3)

› Основные недостатки

- › Отсутствие (настораживающих) признаков для содействия в возникновении подозрений
- › Направление сообщений только на основании (настораживающих) признаков, а не на основании подозрений
- › Недостаточная адресная обратная связь от ПФР



Основной вопрос 5 – направление сообщений о подозрительных операциях (3/3)

- › Передовая практика
 - › Руководства
 - › Настораживающие признаки
 - › Выявление ФТ
 - › Сотрудничество между государственным и частым сектором
 - › Обмен оперативными данными
 - › Качественная обратная связь по направленным сообщениям



Основной вопрос 6 – меры и процедуры внутреннего контроля (1/2)

› Основные недостатки

- › Политика и процедуры не отражают риски
- › Отсутствие независимой службы аудита
- › Слабая служба обеспечения выполнения установленных требований
 - › Недостаточная независимость
 - › Недостаточный доступ к данным НПК
 - › Недостаточное внимание зарубежным операциям



Основной вопрос 6 – меры и процедуры внутреннего контроля (2/2)

- › Передовая практика
 - › Руководства по созданию независимой службы аудита
 - › Наличие службы обеспечения выполнения установленных требований в рамках групп
 - › Выявление и снижение трансграничных рисков
- › Принятие мер для снижения количества сообщений, направляемых «на всякий случай для галочки»



ЕАГ – Кыргызстан

› УНФПП

- › Деятельность рассматривается, как уязвимая в плане отмывания денег, но понимание рисков ОД/ФТ является ограниченным
- › Не принимаются меры для снижения рисков ОД/ФТ
- › Имеется понимание обязательств ПОД/ФТ, установленных в законодательстве
 - › Включая усиленные меры, которые должны применяться в отношении политически значимых лиц (ПЗЛ) и клиентов из стран, представляющих высокий риск
- › Не направляются сообщения о подозрениях



Непосредственный результат 4 – предупредительные меры

Основные недостатки и передовая практика в разных
странах – на основании отчётов о взаимных

Andrew Le Brun (Эндрю Ле Бран)
Руководитель НОР,
Правительство Джерси



Government *of*
JERSEY

