

FATF



Руководство
по риск-ориентированному подходу

Услуги по переводу денежных средств и ценностей

ФЕВРАЛЬ 2016





Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) – это независимая межправительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая свои принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте: www.fatf-gafi.org

Данный документ и любые прилагаемые схемы не ограничивают статус или суверенитет никаких территорий, не противоречат определению межгосударственных границ и наименований любых территорий, городов или областей.

© FATF/OECD. All rights reserved, 2016

© ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены, 2016

Неофициальный перевод подготовлен и опубликован
Международным учебно-методическим центром финансового
мониторинга согласно письменному разрешению ФАТФ

Оригинал документа опубликован по ссылке:
www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/rba-money-or-value-transfer.html

Копирование и перевод настоящего отчёта осуществляются только по предварительному письменному разрешению ФАТФ. Заявки на получение разрешения для всего документа или его отдельных частей направляются в Секретариат ФАТФ: 75775 Париж, ул. Андре Паскаля (факс: +33 1 44 30 61 37, e-mail: contact@fatf-gafi.org).

Photocredits coverphoto: ©Thinkstock

Оглавление

Перечень сокращений	5
Введение и ключевые концепции	7
A. Предпосылки и контекст.....	7
B. Цели настоящего Руководства	8
C. Целевая аудитория, статус и содержание Руководства.....	9
D. Сфера применения Руководства: терминология, ключевые характеристики и модели бизнеса.....	12
E. Рекомендации ФАТФ, подлежащие применению к провайдерам услуг по переводам денежных средств и ценностей	22
РАЗДЕЛ I – РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД ФАТФ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ	28
A. Что представляет собой риск-ориентированный подход?	28
B. Обоснование нового подхода	29
C. Применение риск-ориентированного подхода.....	30
D. Финансовая вовлеченность и ПОД/ФТ	33
РАЗДЕЛ II – РУКОВОДСТВО ДЛЯ ПРОВАЙДЕРОВ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННОСТЕЙ	36
A. Оценка рисков	36
B. Надлежащая проверка клиентов и электронные переводы денежных средств	50
C. Внутренний контроль и комплаенс	60
D. Агенты провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей	69
РАЗДЕЛ III – РУКОВОДСТВО ДЛЯ НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ	74
A. Риск-ориентированный подход при осуществлении надзора и/или мониторинга.....	74
B. Надзор за применением риск-ориентированного подхода.....	81
РАЗДЕЛ IV. ДОСТУП ПРОВАЙДЕРОВ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДАМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННОСТЕЙ К БАНКОВСКИМ УСЛУГАМ	91
A. Требования ПОД/ФТ и банковские учреждения, действующие как провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей.....	91
B. Риск-ориентированный подход банков в отношении провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей.....	92
C. Руководство по надзору за банками, которые имеют в числе клиентов провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей.....	97
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1. НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫЕ ПРОВАЙДЕРЫ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННОСТЕЙ	101
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2. ПРИМЕРЫ НАДЗОРНЫХ ПРАКТИК ГОСУДАРСТВ ПО ПРИМЕНЕНИЮ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА В СЕКТОРЕ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДАМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННОСТЕЙ	113
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 ПРИМЕРЫ НАДЗОРНЫХ ПРАКТИК ГОСУДАРСТВ ПО ИМПЛЕМЕНТАЦИИ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ, В КОТОРОМ ПРОВАЙДЕРЫ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННОСТЕЙ ВЫСТУПАЮТ В КАЧЕСТВЕ КЛИЕНТОВ	130

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4. ПРИМЕРЫ ПРАКТИК В ЧАСТНОМ СЕКТОРЕ ПО ПРИМЕНЕНИЮ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА	132
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5. ПРИМЕР ПРАКТИК СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К НИЗКИМ РИСКАМ В СФЕРЕ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДАМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННОСТЕЙ	135
ССЫЛКИ И БИБЛИОГРАФИЯ.....	137

Перечень сокращений

ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма
НПК	Надлежащая проверка клиентов
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
ПФР	Подразделение финансовой разведки
ХПАУ	Система Хавала и иные провайдеры аналогичных услуг
ПЗР	Пояснительная записка к рекомендации
ОД	Отмывание денег
СРКУ	Субъекты, предоставляющие расчетно-кассовые услуги
УПДЦ	Услуги по переводу денежных средств и ценностей
НППУ	Новые платежные продукты и услуги
Р.	Рекомендация
РОП	Риск-ориентированный подход
СПО	Сообщение о подозрительной операции
СТКУ	Субъекты, предоставляющие трастовые и корпоративные услуги
ФТ	Финансирование терроризма

Руководство по риск-ориентированному подходу в сфере услуг перевода денежных средств и ценностей

Настоящее Руководство необходимо рассматривать во взаимосвязи со следующими документами:

- Рекомендации ФАТФ, в особенности Рекомендации 1, 10, 14, 16 и 26 (Р. 1, Р. 14, Р.16 и Р. 26), пояснительные записки к ним (ПЗР) и Глоссарий
- Руководство ФАТФ по риск-ориентированному подходу в банковском секторе

Иными соответствующими руководствами ФАТФ, такими как:

- Руководство ФАТФ по оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне
- Руководство ФАТФ: публичные должностные лица
- Руководство ФАТФ: ПОД/ФТ и финансовая вовлеченность
- Руководство ФАТФ по риск-ориентированному подходу: Предоплаченные карты, мобильные платежи и услуги по платежам в сети Интернет
- Руководство ФАТФ по риск-ориентированному подходу в сфере эффективного надзора и правоприменения

Соответствующие типологические отчеты ФАТФ, такие как:

- Отчет ФАТФ: отмывание денег посредством денежных переводов и провайдеров услуг по обмену валют
- Отчет ФАТФ: Роль системы Хавала и иных провайдеров аналогичных услуг

Введение и ключевые концепции

А. Предпосылки и контекст

1. Риск-ориентированный подход (РОП) представляет собой центральный элемент эффективной имплементации пересмотренных Международных стандартов ФАТФ по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, которые были приняты в 2012 году¹. Руководство по риск-ориентированному подходу в отношении субъектов, предоставляющих расчетно-кассовые услуги, 2009 года было рассмотрено ФАТФ для целей приведения его в соответствие с новыми требованиями ФАТФ² и отражения опыта, накопленного государственными органами и частным сектором за годы применения РОП. Настоящая пересмотренная версия применяется в отношении сектора услуг по переводу денежных средств и ценностей (УПДЦ)³. ФАТФ также рассмотрит и обновит иные руководства по риск-ориентированному подходу⁴ (основанные на Рекомендациях 2003 года) для целей их соответствия Рекомендациям ФАТФ 2012 года.
2. Первый проект Руководства по риск-ориентированному подходу для сектора услуг по переводам денежных средств и ценностей был подготовлен проектной группой по услугам по переводам денежных средств и ценностей под со-председательством Великобритании и

¹ ФАТФ (2012)

² Стандарты ФАТФ включают в себя Рекомендации ФАТФ, пояснительные записки к ним и применимые определения, установленные в Глоссарии.

³ Указанные услуги обозначены в Глоссарии ФАТФ, как «Финансовые учреждения: Услуги по переводу денежных средств и ценностей (УПДЦ)», пункт 4.

⁴ В период с июня 2007 года по октябрь 2009 года ФАТФ принял ряд руководств по применению риск-ориентированного подхода для различных секторов: финансового сектора, агентов по недвижимости, бухгалтеров, субъектов, предоставляющих услуги траста и корпоративные услуги (СТКУ), дилеров драгоценных металлов и камней, казино, юристов, субъектов, предоставляющих расчетно-кассовые услуги (СРКУ), а также для сектора страхования жизни: www.fatf-gafi.org/documents/riskbasedapproach/.

Мексики⁵. Представители частного сектора привлекались к данной работе и с ними проводились консультации по проекту данного документа⁶.

3. ФАТФ принял данное обновленное руководство по риск-ориентированному подходу для провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей на своем пленарном заседании в феврале 2016 года.

В. Цели настоящего Руководства

4. Целями Руководства являются:

- Содействовать формированию общего понимания того, что влечет за собой риск-ориентированный подход в области ПОД/ФТ для провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей, банков и иных финансовых учреждений, которые поддерживают отношения с такими провайдерами, а также для компетентных органов государственной власти, ответственных за мониторинг соблюдения требований в области ПОД/ФТ провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей;

⁵ Проектная группа включала в себя представителей членов ФАТФ (Испании, Швейцарии, ЮАР, Сингапура, Японии, Норвегии, Европейской комиссии, Новой Зеландии, Великобритании, США и Италии), ассоциированных членов (Секретариат Межправительственной рабочей группы по противодействию отмыванию денег в Западной Африке – ГИАБА; МАНВЭЛ через представителя Албании; АТГ через представителя Шри-Ланки; Группа международных финансово-надзорных центров – GIFCS через представителя острова Гернси) и наблюдатели (Всемирный банк, УНП ООН), со-председателями выступили Великобритания и Мексика.

⁶ Комментарии были получены от Bank of Tokyo-Mitsubishi, UFJ, Российской ассоциации электронных денег, MoneyGram International Inc., Mizuho Bank Ltd, Asociación de Bancos de México, Actors Federal Credit Union, Association of UK Payment Institutions, Banking Association of South Africa, European Payments Institutions Federation (EPIF), Australian Bankers' Association, Union of Arab Banks, World Savings and Retail Banking Institute/European Savings and Retail Banking Group (WSBI/ESBG), Canadian MSB Association, The Netherlands Association of Money transaction offices (NVGTK), Western Union Company and Hong Kong Association of banks (HKAB).

- Выделить ключевые элементы применения риск-ориентированного подхода в сфере услуг по переводам денежных средств и ценностей для целей ПОД/ФТ;
- Особо подчеркнуть, что финансовые учреждения с клиентами-провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей должны выявлять, оценивать и управлять рисками ОД/ФТ, связанными с отдельными провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей, а не избегать данной категории клиентов;
- Содействовать странам, компетентным органам государственной власти и провайдерам услуг по переводам денежных средств и ценностей в формировании и имплементации риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ посредством предоставления руководств общего характера, а также актуальных примеров из практики;
- Содействовать странам в имплементации Рекомендаций ФАТФ в отношении услуг по переводам денежных средств и ценностей, особенно Рекомендаций 14 и 26; и
- Содействовать эффективной имплементации и надзору за мерами ПОД/ФТ на национальном уровне посредством акцентирования внимания на рисках, а также превентивных мерах и мерах минимизации рисков.

С. Целевая аудитория, статус и содержание Руководства

5. Настоящее руководство разработано для следующих лиц:

- Страны и их компетентные органы государственной власти, в том числе надзорные органы в области ПОД/ФТ в секторе услуг по переводам денежных средств и ценностей; органы, осуществляющие надзор в области ПОД/ФТ за банками с клиентами-провайдерами услуг по

переводам денежных средств и ценностей, а также подразделения финансовой разведки (ПФР);

- Лица, практикующие в секторе услуг по переводам денежных средств и ценностей; и
- Лица, практикующие в банковском секторе, в банках, у которых имеются или рассматриваются в качестве клиентов провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей.

6. Настоящее Руководство состоит из 4 разделов. В разделе I установлены ключевые элементы риск-ориентированного подхода и его необходимо рассматривать во взаимосвязи с разделами II-IV, в которых содержатся конкретные руководящие указания для провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей (Раздел II), для надзорных органов за сектором услуг по переводам денежных средств и ценностей относительно эффективной имплементации риск-ориентированного подхода (Раздел III), а также для банков, в которых установлены отношения с клиентами – провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей, равно как и для надзорных органов за такими банками (Раздел IV). В Руководстве представлены пять приложений, которые содержат примеры:

- Меры, принимаемые странами в отношении несанкционированных провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей (Приложение 1),
- Практика надзора за имплементацией риск-ориентированного подхода в сфере услуг по переводам денежных средств и ценностей (Приложение 2),
- Практика надзора за имплементацией риск-ориентированного подхода в банковском секторе, где провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей являются клиентами банков (Приложение 3),

- Эффективная практика частного сектора в применении риск-ориентированного подхода, а также
- Практика соблюдения требований в отношении услуг по переводам денежных средств и ценностей, характеризующихся низким уровнем риска (Приложение 5).

7. В Руководстве признается, что эффективный риск-ориентированный подход отражает характер, разнообразие и уровень развития в стране сектора услуг по переводам денежных средств и ценностей, профиль риска сектора, профиль риска каждого провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей, действующего в секторе, а также законодательный и регулятивный подход, принятый в стране. В Руководстве закреплены различные элементы, которые могут рассматриваться странами и провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей при формировании и имплементации риск-ориентированного подхода. При рассмотрении общих принципов, отраженных в Руководстве, государственным органам придется учитывать контекстуальные факторы своей страны, в том числе принятые подходы в области надзора, существующую законодательную базу, а также риски, присущие их юрисдикциям.

8. В Руководстве учтено, что злоупотребления в целях ОД и ФТ возможны в отношении любых финансовых учреждений, в том числе определенных провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей. Риски ФТ также отмечены в недавно опубликованном отчете ФАТФ в контексте возникающих террористических угроз⁷. Однако, целью данного Руководства является также разъяснение того, что, хотя определенные провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей могут осуществлять незаконные переводы активов, из этого необязательно следует категоризация всех провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей, как подверженным высоким

⁷ ФАТФ (2015 с).

рискам ОД/ФТ. Уровень рисков и угроз в целом зависит от степени и качества структуры регулирования и надзора, равно как и имплементации риск-ориентированных контрольных механизмов и мер минимизации рисков, принимаемых каждым провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей. В Руководстве также признается, что несмотря на указанные меры, все же может сохраняться некоторый остаточный риск, необходимость рассмотрения которого может возникнуть у компетентных органов государственной власти и провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей при принятии соответствующих решений.

9. Настоящее Руководство не является юридически обязательным и не превалирует над выводами национальных органов государственной власти, в том числе, в отношении оценки и категоризации сектора услуг по переводам денежных средств и ценностей с учетом особенностей страны или региона, ситуации с преобладающими рисками ОД/ФТ и иных контекстуальных факторов. В Руководстве приводится опыт стран и представителей частного сектора, который может содействовать компетентным органам государственной власти и финансовым учреждениям в эффективной имплементации Рекомендаций ФАТФ, подлежащих применению, с использованием риск-ориентированного подхода.

D. Сфера применения Руководства: терминология, ключевые характеристики и модели бизнеса

Терминология

10. Настоящее Руководства применяется к предоставлению услуг по переводу денежных средств и ценностей, как они определены ФАТФ:

Услуги по переводу денежных средств и ценностей представляют собой финансовые услуги, подразумевающие принятие наличных денежных средств, чеков, других денежных инструментов или других средств сбережения, а также выплату соответствующих сумм наличными или в

другой форме получателю посредством коммуникации, послания, перевода или через клиринговую сеть, к которой принадлежит провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей. Сделки, совершенные с помощью таких услуг, могут включать одного или более посредников и окончательный платеж в адрес третьей стороны, а также новые методы платежей. Иногда эти услуги имеют связь с конкретными географическими регионами и описываются рядом специальных терминов, в том числе такими, как хавала, хунди и фей-чен⁸.

11. В предоставление услуг по переводам денежных средств и ценностей вовлечен ряд участников. Для целей настоящего Руководства используется следующая терминология:

- Провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей: какое-либо физическое или юридическое лицо, зарегистрированное или имеющее лицензию, выданную компетентным органом государственной власти, на предоставление услуг перевода денежных средств и ценностей в качестве предпринимательской деятельности, в том числе посредством использования агентов или сети агентов⁹. Указанное определение включает также систему Хавала и иных провайдеров аналогичных услуг, соответствующих вышеописанным критериям.
- Система Хавала и иные провайдеры аналогичных услуг: по общему правилу относятся к организациям, предоставляющим услуги по переводам денежных средств и ценностей, особенно при наличии связи с определенными географическими регионами или этническими сообществами, которые осуществляют перевод и получение средств или эквивалентных ценностей с установлением

⁸ Глоссарий к Рекомендациям ФАТФ.

⁹ В соответствии с определением финансовых учреждений в Глоссарии к Рекомендациям ФАТФ. Указанное не применяется к каким бы то ни было физическим или юридическим лицам, предоставляющим финансовым учреждениям исключительно коммуникационные системы или иные обеспечивающие системы перевода денежных средств. См. пояснительную записку к Рекомендации 16.

расчетов посредством торговли, наличных денежных средств и/или взаиморасчетов в течение длительного периода времени, а не непосредственно одновременно с осуществлением перевода¹⁰.

- Агент: какое-либо физическое или юридическое лицо, предоставляющее услуги по переводам денежных средств и ценностей, от имени провайдера таких услуг, как при наличии договора с провайдером, так и под его руководством¹¹.

Ключевые характеристики услуг по переводам денежных средств и ценностей

12. Некоторые ключевые характеристики услуг по переводам денежных средств и ценностей включают в себя следующие:

- Услуги по переводам денежных средств и ценностей могут быть привлекательным, зачастую более дешевым вариантом для людей, которым необходимо быстро направить деньги другому лицу, поскольку получатель может забрать средства в относительно короткий период времени, по сравнению с ожиданием внутреннего или международного электронного перевода, обработка которого в некоторых случаях может занять несколько дней. Финансовые услуги, оказываемые провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей, зачастую дешевле, чем более традиционные банковские услуги и часто используются в регионах с ограниченным или отсутствующим доступом к банковским услугам.
- Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей осуществляют свою деятельность различными способами, но

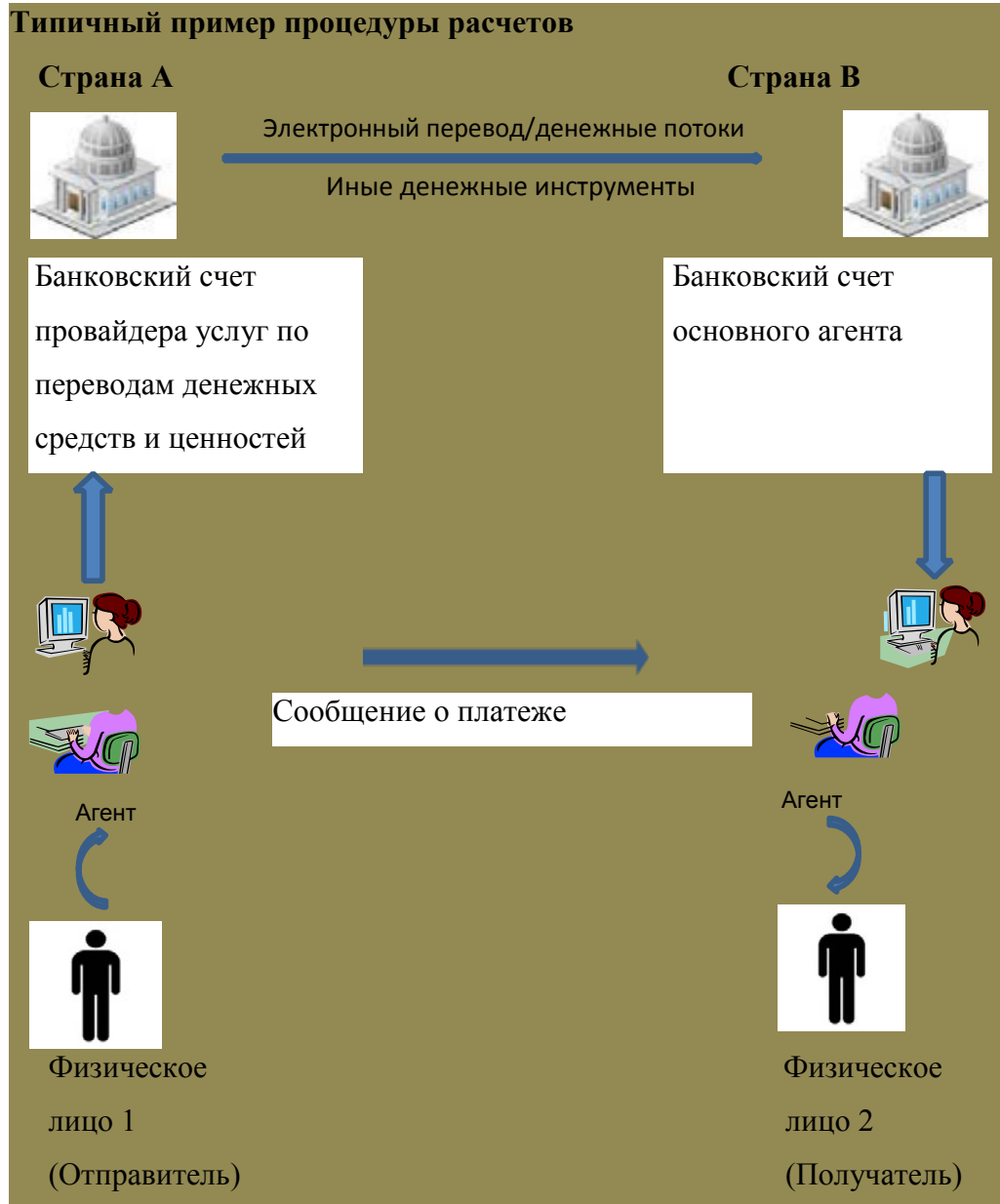
¹⁰ Для полного описания см. типологический отчет ФАТФ *Роль Системы Хавала и иных провайдеров аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма* (ФАТФ, 2013b, 12-13). В отчете также перечисляются законные основания существования таких услуг, равно как и их уязвимость с точки зрения злоупотребления ими, основанные на результатах исследования. В некоторых странах такие виды операций рассматриваются как незаконные.

¹¹ Глоссарий к Рекомендациям ФАТФ.

обычно провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей или его агент-отправитель (действующий от имени провайдера) принимает платеж для перевода денежных средств, получает необходимую идентификационную информацию и вводит систематизированные сведения об операции и соответствующие идентификационные данные об отправителе и получателе по месту совершения перевода.

- В случае перевода денежных средств, провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей направляет данные о выполненном платеже агенту, который предоставляет средства или их эквивалент выгодоприобретателю перевода. Сообщение либо напрямую направляется агенту-получателю, либо посредством централизованного расчетного центра, которые служат централизованным связующим информационным узлом различных агентов данного провайдера.
- Перевод денежных средств доступен конечному получателю в соответствующей валюте по месту нахождения агента-получателя (действующего также от имени провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей) в государстве выдачи платежа. Агент-получатель также собирает и ведет необходимые сведения об идентификации по месту назначения в соответствии с местным применимым правом.
- Методы выплаты различаются в зависимости от юрисдикции, но многие включают в себя наличные денежные средства, чеки, платежные поручения, платежные карты, мобильные кошельки, банковские депозиты или комбинация перечисленного.

13. Простая операция услуг по переводам денежных средств и ценностей и процедура расчетов может быть представлены следующим образом:



14. Сектор услуг по переводам денежных средств и ценностей состоит из очень разнообразной группы организаций. Провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей может представлять собой небольшую организацию с ограниченными местами оказания услуг, такими как продовольственные магазины, аптеки или круглосуточно работающие магазины. Сектор также может включать в себя региональную сеть почтовых отделений или банков, или иных организаций, которые могут выступать в качестве филиалов или агентов. Большинство лицензированных или зарегистрированных провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей имеют

банковские счета для осуществления как внутренних, так и международных переводов и расчетов с агентами. Однако, расчеты могут производиться посредством электронных переводов, зачастую агрегированных сумм, обрабатываемых с использованием международной банковской системы. Кроме того, расчеты могут производиться через провайдеров платежных услуг-третьих лиц¹². Тем не менее, расчеты между и среди провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей и их агентами могут также производиться наличными посредством услуг курьеров, неттинга (взаиморасчетов в процессе клиринга) или иных механизмов, без осуществления каких бы то ни было прямых электронных переводов¹³ между отправителем и выгодоприобретателем.

Бизнес-модели услуг по переводам денежных средств и ценностей

15. В мире существует целый ряд бизнес-моделей услуг по переводам денежных средств и ценностей. Не все провайдеры, предоставляющие такие услуги, одинаковы, поскольку они различаются по размерам, варьируясь от небольших независимых предприятий до крупных международных корпораций. Некоторые осуществляют только внутригосударственные переводы, другие действуют на глобальном уровне, осуществляя международные переводы денежных средств. Некоторые провайдеры могут проводить только ограниченное количество международных операций или осуществлять свою деятельность в ограниченных «коридорах», зачастую между двумя странами, в которых проживают диаспоры их населения. Помимо так называемого «бизнеса по модели непосредственного общения» (brick and mortar business), некоторые провайдеры услуг по переводам

¹² ФАТФ (2013b), стр. 14.

¹³ Термин электронный перевод означает какую-либо операцию, осуществленную от лица отправителя (будь то физического или юридического лица) через финансовое учреждение посредством электронных средств с целью предоставить денежные средства получателю в его финансовом учреждении. Отправитель и получатель могут быть одним и тем же лицом. См. Глоссарий в пояснительной записке к Рекомендации 16.

денежных средств и ценностей осуществляют свою деятельность исключительно через Интернет в отсутствие какого-либо физического присутствия (офиса) или сети агентов. Настоящий Раздел не направлен на полное описание всех бизнес-моделей услуг по переводам денежных средств и ценностей; целью данного Раздела скорее является представление обзора распространенных бизнес-моделей.

16. Для целей настоящего Руководства, провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей, по общему правилу подразделяются на следующие широкие группы:¹⁴

- **Банковские организации, предоставляющие услуги по переводам денежных средств и ценностей** – учреждения, которые оказывают банковские услуги, в том числе по приему депозитов и иных подлежащих возмещению средств от населения; кредитованию; и выпуску или управлению средствами платежа¹⁵.
- **Небанковские организации, предоставляющие услуги по переводам денежных средств и ценностей** – какое-либо физическое или юридическое лицо, которое оказывает услуги по переводу денежных средств и ценностей в качестве предпринимательской деятельности, в том числе через агентов или сеть агентов, как правило, не осуществляя приема депозитов и иных подлежащих возмещению средств от населения. Указанное определение включает в себя Хавалу и иные системы предоставления аналогичных услуг. Непанковские учреждения, оказывающие услуги по переводам денежных средств и ценностей, могут осуществлять расчеты с использованием банковской системы и (или) за ее пределами посредством наличных денежных средств или неттинга. Многие провайдеры

¹⁴ Описано на основе осуществляемой финансовой деятельности и может различаться в зависимости от регулирования, установленного в каждой юрисдикции.

¹⁵ Банковская деятельность представляет собой деятельность или операции, описанные в Глоссарии ФАТФ в определении «финансовые учреждения», в частности 1, 2 и 5.

услуг по переводам денежных средств и ценностей могут осуществлять расчеты с агентами с использованием банковской системы как через централизованные счета и субсчета, так и через централизованный банковский счет провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей и индивидуальные счета его агентов. Указанное также может включать обменные пункты виртуальных валют, подпадающих под определение услуг по переводам денежных средств и ценностей, в случаях, когда они урегулированы таким образом.

17. На рынке небанковских провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей существует большое разнообразие провайдеров по их размерам и сложности их внутренних структур, а также используемых ими бизнес-моделей. Провайдерами могут быть международные структуры, оказывающие услуги по переводам денежных средств и ценностей, почтовые отделения, микрофинансовые учреждения, операторы мобильной связи¹⁶, биржевые структуры, платежные организации¹⁷, организации, оказывающие услуги по счетам эскроу, оплате векселей, электронным платежам и платежам с использованием информационных технологий, а также операторы переводов денежных средств. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей обычно специализируются по розничным, оптовым и коммерческим видам торговли.

18. В то время как настоящее Руководство подлежит применению ко всем провайдерам услуг по переводам денежных средств и ценностей, в первую очередь оно адресовано небанковским учреждениям,

¹⁶ Оператор мобильной сети: Организация, предоставляющая техническую платформу, позволяющую организовать доступ к денежным средствам через мобильный телефон. В некоторых юрисдикциях такая деятельность может также осуществляться провайдерами услуг по переводу денежных средств и ценностей, при расширении услуг по переводам денежных средств.

¹⁷ Термин «Платежные организации» в большей степени относится к ЕС (Директива о платежных услугах), где помимо банковских и иных финансовых учреждений, платежные услуги также предоставляются соответствующими организациями.

предоставляющим услуги по переводу денежных средств и ценностей, включая систему Хавала и иных провайдеров аналогичных услуг. Банковские учреждения, предоставляющие услуги по переводам денежных средств и ценностей, должны учитывать рекомендации данного Руководства вместе с Руководством ФАТФ по риск-ориентированному подходу в банковском секторе.

Каналы распределения: Агенты

19. Характер деятельности и организационные структуры агентов, как и их отношения с провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей также различаются. Провайдеры, предоставляющие услуги по переводам денежных средств и ценностей на международном уровне, зачастую обладают широкой сетью агентов в различных юрисдикциях. Некоторые провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей осуществляют свою деятельность только внутри своей страны. Агенты могут представлять собой небольшие независимые организации, заключившие договор напрямую с провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей на оказание таких услуг от его имени. Сеть агентов может осуществлять свою деятельность в рамках многоуровневой системы, где агент, действующий от имени установленной сети организаций (например, через цепочку розничных торговых предприятий), вступает в договорные отношения и с провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей. В зависимости от нормативного регулирования в стране, в отношении агентов может быть установлено требование лицензирования или регистрации. Некоторые агенты могут быть финансовыми учреждениями или поднадзорными организациями в рамках своей основной деятельности, в то время как другие могут оказывать финансовые услуги только в качестве вспомогательной деятельности.

20. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей могут взаимодействовать с иностранными банками или другими провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей при выплате средств получателям посредством денежных переводов или иным образом, не вступая в агентские отношения с такими контрагентами.

21. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей, не осуществляющие международные переводы, могут также использовать агентов или сеть агентов. Численность агентов может быть ограниченной, и они могут действовать только в определенных географических местностях. В таких случаях агенты могут иметь договорные отношения с основным провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей и оказывать такие услуги от его имени, либо осуществлять услуги в отсутствие формального, письменного соглашения между ними.

Система Хавала и иные провайдеры аналогичных услуг

22. В число провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей включают также систему Хавала и иных провайдеров аналогичных услуг. Субъекты, предоставляющие Хавалу или иные схожие услуги, как и многие другие провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей, как правило осуществляют переводы небольших сумм, хотя иногда возможны и коммерческие переводы крупных сумм. Такие субъекты оказывают услуги сообществам мигрантов, осуществляют деятельность внутри таких сообществ, являются известными и доступными для своих клиентов. Многие такие субъекты зачастую осуществляют иную предпринимательскую деятельность в дополнение к услугам по переводам денежных средств и ценностей и входят в сети схожих операторов в других странах¹⁸.

¹⁸ ФАТФ (2013b), стр. 13. В отчете далее отмечается, что в то время как наиболее значительные причины уязвимости таких услуг являются специфическими для

Некоторые субъекты, предоставляющие Хавалу, предлагают также более распространенные услуги по переводам денежных средств и ценностей, не относящиеся к Хавале, и могут осуществлять их одновременно.

Взаимосвязь с новыми платежными продуктами и услугами и Руководством по виртуальным валютам

23. Некоторые новые платежные продукты и услуги (НППУ) подпадают под определение услуг по переводам денежных средств и ценностей и должны подлежать лицензированию или регистрации, а также эффективному мониторингу, в соответствии с требованиями Рекомендации 14. Руководство ФАТФ 2013 года по риск-ориентированному подходу: предоплаченные карты, мобильные платежи и услуги, связанные с платежами через Интернет (ФАТФ 2013 Руководство НППУ) касается НППУ, которые подпадают под определение услуг по переводам денежных средств и ценностей. В некоторых юрисдикциях обменные пункты виртуальных валют могут подпадать под определение услуг по переводам денежных средств и ценностей. ФАТФ опубликовал отдельное Руководство относительно риск-ориентированного подхода в сфере виртуальных валют в 2015 году¹⁹.

Е. Рекомендации ФАТФ, подлежащие применению к провайдерам услуг по переводам денежных средств и ценностей

24. Рекомендации ФАТФ, касающиеся услуг по переводам денежных средств и ценностей, в соответствии с Рекомендацией 14 и пояснительной запиской к ней, включают в себя конкретные требования для стран в отношении таких услуг. Кроме того, провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей рассматриваются также в

юрисдикций, недостаток ресурсов для осуществления надзора и расчеты с использованием наличных денежных средств и ценностей делают операции с использованием системы Хавала и иных аналогичных услуг особенно сложными с точки зрения правоприменения для целей отслеживания финансовых потоков.

¹⁹ ФАТФ (2015b).

качестве финансовых организаций в соответствии с Рекомендациями ФАТФ²⁰ и должны быть объектом всего спектра превентивных мер в области ПОД/ФТ согласно Рекомендациям 9-23, в том числе, например, о соблюдении требований о надлежащей проверке клиентов (НПК), хранении данных и направлении сообщений о подозрительных операциях. В Р. 10 содержится требование в отношении финансовых организаций проводить НПК в следующих случаях:

- i) Установление отношений;
- ii) Проведение отдельных операций:
 - 1. Превышающих установленное применимое пороговое значение (15 000 Евро или долларов США); или
 - 2. Являющихся электронными переводами в случаях, установленных в пояснительной записке к Рекомендации 16;
- iii) Имеется подозрение в отмывании денег или финансировании терроризма;
- iv) В финансовой организации имеются сомнения относительно достоверности или достаточности ранее полученных данных об идентификации клиента.

25. В соответствии с Рекомендацией 26, провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны подлежать достаточному регулированию, а также механизмам надзора и мониторинга с учетом рисков ОД/ФТ в данном секторе. Указанное подробно рассматривается в Разделе III (b) настоящего Руководства.

²⁰ Субъекты, предоставляющие УПДЦ, рассматриваются в качестве финансовых организаций – См. пункт 4 определения «финансовые учреждения», как это сформулировано в Глоссарии.

Таблица 1. Рекомендация 14: Услуги перевода денежных средств и ценностей

Страны должны принимать меры для того, чтобы физические или юридические лица, оказывающие услуги по переводу денежных средств и ценностей, подлежали лицензированию или регистрации, и эффективным системам мониторинга, а также для обеспечения соблюдения требований в отношении соответствующих мер, установленных в Рекомендациях ФАТФ. Страны должны принимать меры по выявлению физических или юридических лиц, осуществляющих предоставление услуг по переводам денежных средств и ценностей без лицензии или регистрации и применять к ним соответствующие санкции.

Любое физическое или юридическое лицо, осуществляющее деятельность в качестве агента, также должно подлежать лицензированию или регистрации в компетентных органах государственной власти, либо провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей должен вести постоянно обновляемый и точный перечень своих агентов, доступный для компетентных государственных органов стран, в которых провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей и их агенты осуществляют свою деятельность. Страны должны принимать меры для обеспечения того, чтобы провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей, которые используют агентов, включали их в свои программы ПОД/ФТ и осуществляли мониторинг соблюдения требований, установленных в таких программах.

Пояснительная записка к Рекомендации 14

У стран отсутствует необходимость вводить отдельные системы лицензирования или регистрации в отношении физических или юридических лиц, уже имеющих лицензии или зарегистрированных в качестве финансовых организаций (как они определены в Рекомендациях ФАТФ), если в соответствующей стране лицензия или регистрация позволяют

предоставлять услуги по переводу денежных средств и ценностей, и финансовые организации обязаны соблюдать полный спектр обязательств, применимых в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.

Таблица 2. Пояснительная записка к Рекомендации 16

[...]

Ф. Операторы, оказывающие услуги перевода денежных средств и ценностей

22. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей обязаны соблюдать все соответствующие требования Рекомендации 16 в странах осуществления своей деятельности непосредственно или через своих агентов.

В случае, когда провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей осуществляет контроль как за стороной-отправителем, так и за стороной-получателем электронного перевода, такой провайдер:

(a) должен учитывать всю информацию, полученную от отправителя и получателя для определения необходимости направления СПО; и

(b) должен направить СПО в любую страну, затронутую таким подозрительным электронным переводом, а также предоставить соответствующую информацию об операции в подразделение финансовой разведки. [...]

Трансграничное предоставление услуг

26. Некоторые провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей осуществляют трансграничное оказание услуг посредством организаций, в том числе сети агентов, действующих в другой стране. Компетентные органы государственной власти по месту нахождения провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей, который осуществляет свою трансграничную деятельность через одного или

нескольких агентов, учрежденных в другой стране (компетентные органы страны происхождения в области лицензирования или регистрации), должны поддерживать связь с органами государственной власти страны осуществления деятельности провайдера для целей обеспечения надлежащего регулирования каких-либо вопросов, связанных с ОД/ФТ²¹. В соответствии с Рекомендациями ФАТФ страны должны обеспечить в отношении провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей действие механизмов надзора и мониторинга соблюдения законодательства в области ПОД/ФТ²², в соответствии с принятой в стране по месту осуществления деятельности институциональной структурой. Указанное не затрагивает наднационального регулирования, позволяющего провайдерам услуг по переводам денежных средств и ценностей предоставлять услуги на территории наднациональной юрисдикции на основании превалирующего права над законодательством тех стран, в которых они расположены, в отсутствие требований в отношении принимающей страны обязывать организации, которые находятся в другой стране и оказывают трансграничные услуги, проходить процедуры лицензирования или регистрации.

27. В определенных случаях услуги по переводам денежных средств и ценностей зачастую предоставляются через Интернет без какого бы то ни было физического присутствия (т.е. головного офиса, филиала или сети агентов) в стране, где осуществляется перевод или его получение. Компетентные органы страны по месту осуществления деятельности провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей без

²¹ Посредством применимых разрешительных механизмов. В контексте трансграничной деятельности в области услуг по переводу денежных средств и ценностей через агентов, учрежденных в другой стране, см. Директиву ЕС № 2015/849 от 20 мая 2015 года о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма, вносящую изменения в Регламент Европейского парламента и Совета № 648/2012 и прекращающую действие Директивы Европейского парламента и Совета № 2005/60/ЕС и Директиву Европейской комиссии № 2006/70/ЕС.

²² Р. 14, 16 и 26.

физического присутствия должны поддерживать связь с государственными органами страны происхождения провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей (которая осуществляет лицензирование/регистрацию провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей и в которой такой субъект учрежден или расположен) надлежащим образом для обеспечения соответствующего урегулирования каких-либо вопросов в области ОД/ФТ, не затрагивая при этом право принимающей страны устанавливать требования в отношении направления СПО, иных сообщений в связи с пороговыми значениями и другими сведениями местным органам государственной власти страны по месту осуществления деятельности провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей. Аналогичным образом, для целей надзора или мониторинга в области ПОД/ФТ за провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей, государственные органы страны по месту регистрации также должны взаимодействовать с компетентными государственными органами страны по месту осуществления деятельности провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей.

28. Трансграничное оказание услуг (в том числе через агентов или Интернет или иным образом) подчеркивает значение международного сотрудничества между компетентными органами государственной власти соответствующих юрисдикций. Такое международное сотрудничество может осуществляться как в инициативном порядке, так и на основании запроса в зависимости от характера конкретной ситуации.

РАЗДЕЛ I – РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД ФАТФ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ

А. Что представляет собой риск-ориентированный подход?

29. Риск-ориентированный подход в области ПОД/ФТ подразумевает, что от стран, компетентных органов государственной власти и провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей²³, ожидается выявление, оценка и понимание рисков ОД/ФТ, которым они подвержены, и применение соразмерных таким рискам мер ПОД/ФТ для целей их эффективной и результативной минимизации.

30. При проведении оценки рисков ОД/ФТ²⁴ страны, компетентные государственные органы и провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны анализировать и стремиться к пониманию того, каким образом выявленные риски ОД/ФТ влияют на них и принимать соответствующие меры для минимизации и управления такими рисками. Оценка рисков, таким образом, представляет основу риск-ориентированного применения мер ПОД/ФТ²⁵. Для провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей указанное означает требование выделения ресурсов и проведения тренингов для целей поддержания понимания рисков ОД/ФТ, встречающихся в секторе, а равно и специфические риски, присущие их продуктам и услугам, клиентской базе, стране осуществления деятельности, а также эффективности принятых и потенциальных контрольных механизмов в отношении рисков, которые уже установлены или могут быть приняты. Для надзорных органов, указанное означает требование в отношении поддержания понимания рисков ОД/ФТ, характерных для провайдеров

²³ В том числе физические и юридические лица, см. определение «финансовые организации» в Глоссарии ФАТФ.

²⁴ ФАТФ (2013а), параграф 10

²⁵ ФАТФ (2013а), параграф 10. См. также Раздел I D для более подробного описания выявления и оценки рисков ОД/ФТ.

услуг по переводам денежных средств и ценностей, за которыми они осуществляют надзор, а также ожидаемого уровня мер ПОД/ФТ для минимизации таких рисков. Риск-ориентированный подход не означает отсутствие упущений, могут быть случаи, когда учреждение предприняло разумные меры ПОД/ФТ для выявления и минимизации рисков, однако все равно было использовано для целей ОД или ФТ в отдельных случаях.

В. Обоснование нового подхода

31. В 2012 году ФАТФ обновила свои Рекомендации для целей соответствия развивающимся рискам и усиления глобальных защитных мер по дальнейшему сохранению целостности финансовой системы посредством предоставления правительствам необходимых инструментов борьбы с финансовыми преступлениями.

32. Одним из наиболее значимых нововведений было усиление акцента на риск-ориентированном подходе в области ПОД/ФТ, особенно в отношении превентивных и надзорных мер. В то время как Рекомендации 2003 года предусматривали применение риск-ориентированного подхода в некоторых областях, в Рекомендациях 2012 года риск-ориентированный подход рассматривается в качестве «неотъемлемой основы» системы ПОД/ФТ страны²⁶. Риск-ориентированный подход – это всеохватывающее требование, применимое ко всем соответствующим Рекомендациям ФАТФ.

33. Согласно введению к Рекомендациям ФАТФ, риск-ориентированный подход позволяет странам в пределах системы требований ФАТФ принимать более гибкий набор мер с тем, чтобы более эффективно распределять свои ресурсы и применять превентивные меры соразмерно характеру рисков для более эффективного направления своих усилий.

²⁶ Р. 1

34. Применение риск-ориентированного подхода, таким образом, не является опционным, но представляющим предпосылку эффективной имплементации Рекомендаций ФАТФ странами и финансовыми учреждениями²⁷.

С. Применение риск-ориентированного подхода

35. Стандарты ФАТФ не определяют какой бы то ни было сектор как характеризующийся повышенным уровнем риска. Стандарты определяют сектора, которые могут быть уязвимы для целей ОД/ФТ; однако, общий уровень риска должен определяться посредством оценки сектора на национальном уровне. Различные организации в секторе будут представлять повышенный или пониженный уровень риска, в зависимости от различных рисков, характерных в том числе продуктам, услугам, клиентам, местам осуществления деятельности и устойчивости программ проверки соответствия организации требованиям законодательства. В Рекомендации 1 определяется сфера применения риск-ориентированного подхода следующим образом:

- Какие лица должны подпадать под режим ПОД/ФТ страны: В дополнение к секторам и видам деятельности, уже включенным в сферу действия Рекомендаций ФАТФ²⁸, страны должны распространить свои режимы на дополнительные организации, сектора или виды деятельности, если они представляют повышенный уровень риска ОД/ФТ. Страны также могут рассмотреть изъятие определенных организаций, секторов или видов деятельности из-под некоторых обязательств в области

²⁷ Эффективность риск-ориентированных превентивных мер и мер минимизации подлежит оценке как часть взаимной оценки национального режима ПОД/ФТ. Оценка эффективности подразумевает оценку степени, в какой страна достигает определенного набора результатов, являющихся центральными для устойчивой системы ПОД/ФТ, а также анализ степени, в какой законодательная и институциональная система страны позволяет добиться ожидаемых результатов. Оценщикам потребуется учитывать риски и гибкость, которую влечет риск-ориентированный подход, при определении наличия недостатков в мерах ПОД/ФТ страны и их значительности (ФАТФ, 2013f).

²⁸ См. Глоссарий, определения «финансовые организации» и «установленные нефинансовые предприятия и профессии».

ПОД/ФТ в случае, когда имеют место определенные условия, такие как подтвержденный низкий уровень риска ОД/ФТ, а также в строго ограниченных и обоснованных обстоятельствах²⁹.

- Каким образом должен осуществляться надзор или мониторинг соблюдения требований лицами, подпадающими по режим ПОД/ФТ: надзорные органы должны обеспечить имплементацию финансовыми организациями и УНФПП своих обязательств в соответствии с Р. 1. Надзорные органы в области ПОД/ФТ должны рассматривать собственные оценки рисков и меры минимизации провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей, и подтверждать уровень усмотрения, допустимый в соответствии с национальным риск-ориентированным подходом, в то время как в пояснительной записке к Р. 26 содержатся дальнейшие требования в отношении применения риск-ориентированного подхода самими надзорными органами при осуществлении надзора в области ПОД/ФТ.
- Каким образом должны устанавливаться требования соблюдения обязательств в отношении лиц, подпадающих под режим ПОД/ФТ: Общий принцип риск-ориентированного подхода заключается в том, что в случаях повышенного риска страны должны требовать от финансовых организаций и УНФПП принятия усиленных мер управления и минимизации таких рисков; а, соответственно, в случаях оценки риска, как характеризующегося более низким уровнем – допускается применение упрощенных мер. Указанное означает, что круг осуществляемых превентивных и контрольных мер, их уровень, периодичность и интенсивность будет усилена в случаях повышенного риска. В случаях, когда риск ОД/ФТ оценивается как более низкий, стандартные меры ПОД/ФТ, напротив, могут

²⁹ См. пояснительную записку к Р. 1

быть сокращены, что означает необходимость соответствия мер каждому из четырех требуемых компонентов НПК в зависимости от применимых пороговых значений³⁰. ((i) идентификация и верификация личности клиента; (ii) идентификация бенефициарного владельца; (iii) понимание целей установления деловых отношений; (iv) непрерывный мониторинг установленных отношений), но уровень, периодичность и (или) интенсивность осуществляемого контроля будет относительно слабее. Во всех отдельных случаях, когда риски провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей оцениваются как стандартного уровня, должны применяться стандартные меры контроля в области ПОД/ФТ.

- Рассмотрение вопроса об установлении клиентских отношений с провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей: посредством имплементации риск-ориентированного подхода, финансовые организации должны выявлять, оценивать и понимать свои риски ОД/ФТ и управлять такими рисками путем применения соразмерных мер минимизации выявленных рисков. Указанное не подразумевает, что учреждения должны стремиться полностью избегать риск, например, посредством полного прекращения отношений с клиентами из определенного сектора. Полный отказ в предоставлении услуг или прекращение оказания услуг категориям клиентов может способствовать появлению риска финансовой изолированности, а также репутационного риска. Даже если услуги перевода денежных средств и ценностей рассматриваются в качестве уязвимых с точки зрения рисков ОД/ФТ на основании оценки рисков, указанное не означает, что все провайдеры услуг перевода денежных средств и ценностей и

³⁰ В Рекомендации 10 установлено требование проведения мер НПК во всех случаях, когда имеется подозрение в ОД/ФТ.

все клиенты- провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей или операции характеризуются повышенным риском, когда учитываются применяемые меры минимизации риска.

- ФАТФ не поддерживает полное прекращение или ограничение деловых отношений с провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей (или иными секторами) для того, чтобы избежать, а не управлять риском в соответствии с риск-ориентированным подходом ФАТФ. Финансовые учреждения скорее должны принимать во внимание уровень риска ОД/ФТ каждого отдельного клиента-провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей и любые применимые меры минимизации риска, будь то самой финансовой организацией или клиентом-провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей. Как правило, риск-ориентированный подход подразумевает, что риски, характерные для какого-либо вида групп клиентов, не являются статичными, и ожидается, что внутри группы клиентов, ввиду различных факторов, отдельные клиенты также могут классифицироваться по разным категориям риска, таким как низкий, средний или высокий, соответственно. Меры минимизации рисков должны применяться сообразно.

Д. Финансовая вовлеченность и ПОД/ФТ

36. Услуги по переводам денежных средств и ценностей играют значительную роль в содействии финансовой вовлеченности. В общих чертах, финансовая вовлеченность заключается в предоставлении доступа к достаточному спектру безопасных, удобных и доступных финансовых услуг лицам с ограниченными возможностями и иным уязвимым группам, в том числе лицам с недостаточным доходом, проживающим в сельской местности и лицам без документов, которые недостаточно обеспечены услугами или исключены из урегулированного финансового сектора по доступной стоимости

справедливым и открытым способом. Указанное явление также относится и к предоставлению доступа к более широкому кругу финансовых услуг для лиц, которые в настоящее время имеют доступ только к базовым финансовым продуктам.

37. Денежные переводы, разновидность услуг по переводам денежных средств и ценностей, представляют собой важную финансовую услугу для лиц во многих развивающихся странах и значительно содействуют финансовой вовлеченности. Однако, для целей ПОД/ФТ, важно, чтобы финансовые продукты и услуги, в том числе услуги по переводу денежных средств и ценностей, предоставлялись финансовыми организациями, подлежащими надлежащему регулированию в соответствии с Рекомендациями ФАТФ³¹. Указанное потенциально снизит общие риски ОД/ФТ в финансовой системе посредством привлечения клиентов в регулируемый сектор. Для многих потребителей услуги по переводам денежных средств и ценностей могут стать первым либо единственным опытом взаимодействия с финансовым сектором. Таким образом, хорошо разработанная и функционирующая политика в области ПОД/ФТ и структура надзора в сфере услуг по переводам денежных средств и ценностей может стимулировать большую финансовую вовлеченность. Аналогичным образом, политики, направленные на развитие финансовой вовлеченности, в свою очередь, могут привести к более сильному режиму ПОД/ФТ, тем самым усилив вспомогательные цели двух подходов.

38. Риск-ориентированный подход может содействовать развитию финансовой вовлеченности, особенно в случае лиц с низким доходом, которые испытывают трудности в доступе к распространенным финансовым системам. Напротив, неизбирательное прекращение или ограничение деловых отношений с провайдерами услуг по переводам

³¹ ФАТФ (2013d), стр. 12.

денежных средств и ценностей, без надлежащей оценки рисков и применения соответствующих мер минимизации, потенциально могут повысить уровень финансовой изоляции, направляя клиентов к услугам и каналам, характеризующимся повышенным уровнем риска.

РАЗДЕЛ II – РУКОВОДСТВО ДЛЯ ПРОВАЙДЕРОВ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННОСТЕЙ

39. Риск-ориентированный подход в области ПОД/ФТ направлен на содействие в развитии соразмерных выявленным рискам ОД/ФТ мер управления и минимизации. В случае провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей указанное относится к видам продуктов и услуг, которые предоставляют такие провайдеры, к способам распределения ресурсов в области комплаенс, организации системы внутреннего контроля и внутренним структурам, а также к имплементации политики и процедур управления и минимизации рисков, пресечение и выявление ОД/ФТ, с учетом сетей агентов.

А. Оценка рисков

40. Оценка рисков формирует базу риск-ориентированного подхода провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей. Такая оценка должна позволять провайдерам услуг по переводам денежных средств и ценностей понимать, каким образом и в какой мере они уязвимы с точки зрения ОД/ФТ. Зачастую результатом оценки рисков является условное разделение рисков по категориям, что позволяет провайдерам услуг по переводам денежных средств и ценностей определять характер и объемы ресурсов в области ПОД/ФТ, необходимых для минимизации и управления рисками. Оценка рисков всегда должна быть надлежащим образом задокументирована, регулярно обновляться и доводиться до сведения соответствующих работников провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей. Оценка рисков провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей должна быть соразмерна характеру и сложности его деятельности, видам предоставляемых продуктов и услуг, условиям предложенных операций, используемым каналам распределения и характеристикам клиентов. Указанное включает в себя рассмотрение следующих факторов: характер и масштаб деловой активности

провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей, в том числе наличие или отсутствие множества филиалов, отделений, сети агентов, предоставляющих широкий спектр разнообразных финансовых продуктов и услуг; профиль риска клиента, в том числе насколько более разнообразна их клиентская база в различных географических районах; в какой мере предлагаемые продукты и услуги последовательно ниже установленного порогового значения; а также в какой мере провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей уязвим с точки зрения угроз ОД/ФТ.

41. Противодействие финансированию терроризма и отмыванию денег является глобальным приоритетом. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны использовать различные источники информации для целей выявления, управления и минимизации таких рисков³². Указанное включает в себя учет типологических исследований, индикаторов и показателей риска, руководств и/или рекомендаций, издаваемых национальными компетентными государственными органами и ФАТФ. Кроме того, при выявлении и оценке индикаторов рисков ОД/ФТ, которым подвержены провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей, они должны рассматривать ряд факторов, который может включать в себя:

- Характер, масштаб, разнообразие и сложность их деятельности и целевого рынка;
- Долю клиентов, уже установленных как высокорискованных;
- Юрисдикции, где провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей осуществляет свою деятельность или которым он иным образом подвержен, как через свою собственную деятельность, так и посредством деятельности клиентов, особенно в юрисдикциях более уязвимых ввиду

³² Например, в отношении финансирования терроризма, см. ФАТФ, 2015с и 2015d, а также страны, в отношении которых осуществляются процедуры Группы ФАТФ по обзору международного сотрудничества (ICRG).

контекстуальных факторов и различных факторов риска, таких как распространенность преступности, коррупции, финансирования терроризма, равно как и общий уровень и качество управления и правоприменения, контроля в области ПОД/ФТ, регулирования и надзора, в том числе в юрисдикциях, обозначенных в перечне ФАТФ.

- Каналы распределения, в том числе степень, в какой провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей напрямую взаимодействует с клиентом, а также насколько он доверяет (или ему разрешено доверять) проведение НПК третьим лицам, сложность цепочки платежей, а также систем расчетов, используемых между операторами, в цепочке платежей, использование технологий, а также в какой мере используется сеть агентов;
- Внутренний аудит и результаты регулирования; и
- Объем и размер операций с учетом обычной деятельности провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей и профиля рисков его клиентов³³.

42. В надлежащих случаях провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей могут сотрудничать, например, на отраслевом или национальном уровне для разработки институциональных средств оценки, которые могут быть использованы отдельными субъектами при проведении собственной оценки рисков³⁴.

43. При подготовке своей оценки рисков провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны принимать во внимание

³³ Пояснительная записка к Р 1 и 10.

³⁴ Специальная группа ассоциации мобильных операторов – является глобальной ассоциацией провайдеров мобильных услуг – разработала документ, в котором отражены их взгляд и толкование способов применения Рекомендаций ФАТФ к провайдерам услуг мобильных платежей, а также какие риски и меры их минимизации могут подлежать применению. Данный документ не был одобрен ФАТФ, но на него приводится ссылка как на один из примеров соответствующей отраслевой инициативы. См. также Chatain et la (2011) в отношении матрицы оценки рисков мобильных денег.

количественную и качественную информацию, полученную из соответствующих внутренних и внешних источников, таких как руководители предприятий, национальная и секторальная оценка рисков и угроз, статистика преступлений, перечни и доклады, издаваемые межправительственными международными организациями и национальными правительствами, а также отчеты о взаимных оценках и отчеты о прогрессе в области ПОД/ФТ ФАТФ или связанных оценивающих органов, а равно типологии. Указанные субъекты должны пересматривать свою оценку периодически и, в любом случае, при изменении обстоятельств или возникновении соответствующих новых угроз.

44. Риски ОД/ФТ могут быть обозначены различными категориями. Применение категорий рисков позволяет разработать стратегию управления потенциальными рисками, содействуя провайдерам услуг по переводам денежных средств и ценностей в применении к клиентам пропорциональных мер контроля и надзора. Наиболее общепринятыми критериями рисков являются: страновые или географические риски; риски клиентов; риски продуктов/услуг; а также риски агентов. Значимость указанных категорий рисков (отдельно или в комбинации) при оценке общего риска ОД/ФТ может варьироваться в различных организациях, в зависимости от соответствующих обстоятельств и управления рисками. Следовательно, провайдерам услуг по переводам денежных средств и ценностей предстоит самостоятельно определить удельный вес рисков; тем не менее, параметры, установленные в законе или нормативном регулировании могут ограничить свободу усмотрения предпринимателей.
45. В то время как согласованный перечень категорий рисков отсутствует, указанные в настоящем Руководстве примеры представляют собой наиболее часто выявляемые категории рисков. Единая методология применения данных категорий рисков отсутствует, а применение таких

категорий рисков направлено на предоставление стратегии управления потенциальными рисками. Нижеприведенные категории рисков могли бы рассматриваться в отдельности или во взаимосвязи с другими категориями риска:

Страновой/географический риск

46. Отсутствует универсально согласованное определение или методология выявления того, представляет ли определенная страна или географическая область (в том числе, страна/географическая области, в которой осуществляет свою деятельность провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей) повышенный риск ОД/ФТ. Страновой или региональный риск во взаимосвязи с иными факторами риска представляет собой полезную информацию в отношении потенциальных рисков ОД/ФТ. Факторы, которые могут быть рассмотрены в качестве индикаторов риска, включают в себя:

- Страны или области, определенные в надежных источниках³⁵, как предоставляющие финансирование или оказывающие поддержку террористической деятельности, или на территории которых осуществляют свою деятельность включенные в перечни террористические организации.
- Страны, определенные в надежных источниках, как имеющие значительный уровень организованной преступности, коррупции или иной преступной деятельности, в том числе страны, являющиеся источниками или транзитом для незаконных потоков наркотиков, торговли людьми, контрабанды и незаконных азартных игр.

³⁵ «Надежные источники» относятся к информации, выпускаемой авторитетными и универсально признанными международными организациями и иными органами, которые предоставляют широкий публичный доступ к такой информации. Помимо ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ, такие источники включают в себя, но не ограничиваются, наднациональными или международными органами, такими как Международный Валютный Фонд, Всемирный Банк и Группа подразделений финансовых разведок Эгмонт.

- Страны, в отношении которых применяются санкции, эмбарго или схожие меры, принятые международными организациями, такими как Организация Объединенных Наций.
- Страны, определенные надежными источниками, как имеющие слабый уровень государственного управления и правоприменения, режима регулирования, в том числе страны, определенные в заявлениях ФАТФ, как имеющие слабые режимы ПОД/ФТ и в отношении которых финансовые организации должны проявлять особое внимание в контексте деловых отношений и операций.

Риск клиентов

47. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны определить, представляет ли конкретный клиент повышенный уровень риска и потенциальное влияние каких-либо минимизирующих факторов на такую оценку. Такое определение категории может быть обусловлено родом деятельности клиента, его поведением или деловой активностью. Указанные факторы в отдельности могут не свидетельствовать о повышенном риске во всех случаях, но комбинация таких факторов может без сомнения требовать более тщательного исследования. Категории клиентов, предпринимательская или иная деятельность которых может свидетельствовать о повышенном риске включает в себя:

- Клиент или контрагент является другим провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей или финансовой организацией, в отношении которых соответствующими национальными компетентными органами государственной власти были применены санкции за несоблюдение требований применимого режима ПОД/ФТ и которые не осуществляют восстановительные меры для улучшения соответствия требованиям.

- Клиент осуществляет свои деловые отношения или операции при необычных обстоятельства, таких как:
 - Клиент совершает поездки в необъяснимых направлениях для проведения операций.
 - Наличие сети клиентов; т.е. определенных групп физических лиц, осуществляющих операции в одном или множестве мест или посредством множества услуг.
 - Клиент владеет или управляет предприятием, основанном на обороте наличных денежных средств, которое представляется подставной компанией или в которой смешаны доходы, имеющие законное и незаконное происхождение, как это определено при проведении обзора операций, представляющихся несоответствующими финансовому положению или роду деятельности.
- Публичные должностные лица или члены их семей, или близкие к ним лица, а также случаи, когда бенефициарный владелец клиента является публичным должностным лицом, как это определено Рекомендацией 12.
- Заочные клиенты в случае наличия сомнений в личности такого клиента.
- Клиент, который использует агентов или связанных с ним лиц, в случаях, когда, в силу характера отношений или операции, представляется затруднительным идентифицировать бенефициарного владельца средств.
- Клиент мало осведомлен или не склонен раскрывать детали получателя денежных средств (адрес/контактная информация и др.).
- Клиент предоставляет несоответствующую информацию (например, предоставляет различные имена).
- Клиент участвует в операции, которая не имеет видимой связи с страной назначения и отсутствуют разумные объяснения.

- Подозрение в отношении действия клиента от имени третьей стороны в отсутствие раскрытия такой информации, или под контролем какого-либо лица (лица, предоставляющего указания). Например, получает денежный перевод и сразу же передает его другому лицу, или кто-то другой говорит за клиента, но указывает в операции его/ее имя.
- Клиент, в отношении которого применялись санкции правоохранительных органов (в связи с совершением преступлений, направленных на извлечение прибыли), о которых известно провайдеру услуг по переводам денежных средств и ценностей.
- Клиент, предоставляющий ложные/мошеннические идентификационные сведения, о чем свидетельствуют непосредственно документы, недостаточная связь документов с клиентом или рассмотрение документа в контексте иных документов (например, использование идентификационных карточек или документов на разные имена без разумного объяснения).
- Клиент, операции или деятельность которого обозначают связь с потенциально преступной деятельностью, типологиями или индикаторами, указанными в отчетах ФАТФ или национальных компетентных органов государственной власти (например, ПФР, правоохранительные органы и др.)
- Клиент, модели операций которого представляются соответствующими извлечению преступных доходов, например, сезон произрастания незаконных наркотических средств, оборот наркотических средств, незаконная иммиграция и торговля людьми, коррупция и т.д., на основании информации, доступной для провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей.

Риски продуктов/операций/услуг

48. Общая оценка рисков должна также включать определение потенциальных рисков, которые представляют продукты и услуги, предлагаемые провайдером услуг по переводам денежных средств и

ценностей. Провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей должен учитывать риски, связанные с новыми или инновационными продуктами или услугами, не непосредственно предоставляемыми провайдером, но способствующими системам поставки продуктов или оказания его услуг. В Руководстве ФАТФ по новым платежным продуктам и услугам 2013 года обозначены риски, связанные с предоставлением новых платежных продуктов и услуг, в том числе посредством рассмотрения каких-либо соответствующих факторов риска и мер его минимизации. Выявление рисков продуктов и услуг может также включать в себя рассмотрение их характеристик, равно как и применяемых мер минимизации таких рисков, а также может включать следующие факторы:

- Продукты или услуги, которым свойственно способствовать анонимности, или продукты, быстро перемещаемые через государственные границы, такие как наличные денежные средства, денежные переводы онлайн, предоплаченные карты, платежные поручения и международные денежные переводы с использованием мобильных телефонов.
- Продукты или услуги, с очень высоким или отсутствующим лимитом транзакции.
- Глобальный охват предлагаемых продуктов или услуг.
- Сложность предлагаемых продуктов или услуг.
- Продукты или услуги, позволяющие обменивать наличные денежные средства на оборотные документы на предъявителя, такие как предоплаченные карты или платежные поручения.

49. Риск, связанный с операцией, также может варьироваться в зависимости от того, выступает ли провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей в качестве отправителя или получателя операции. Общая оценка рисков должна включать в себя рассмотрение

операции в целом. Указанное должно включать в себя рассмотрение таких факторов, как

а) Направленные операции или попытки совершения операции:

- Поведение клиента по месту направления операции:
 - Клиент структурирует операцию с явным намерением распределить суммы таким образом, чтобы не превысить применимое для НПК пороговое значение, избегая требований относительно направления сообщений и хранения данных.
 - Операция необоснованно сложная, а явные предпринимательские или законные цели ее совершения отсутствуют.
 - Количество или сумма операций не соответствует финансовому положению или роду деятельности, или выходит за пределы обычной хозяйственной деятельности клиента в контексте информации, предоставленной клиентом при проведении операции или в ходе последующего взаимодействия (такого, как интервью, дискуссия или исходя из информации, предоставленной налоговым органам, к которой обеспечен доступ провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей и т.д.).
 - Клиент предлагает взятку или чаевые, в случаях, когда чаевые не являются обычной практикой, или готов уплатить несвойственные вознаграждения для проведения операции.
 - Клиент имеет смутное представление о сумме операции.
 - Клиент осуществляет необычные запросы, угрожает или пытается убедить работников не направлять сообщение.
 - Клиент совершает международные отправления денежных средств и затем ожидает получение равноценных сумм переводов или наоборот.

- Клиент совершает электронный перевод денежных средств на незаконные сайты азартных игр онлайн. Адрес электронной почты содержит ссылки на азартные игры или перевод осуществляется в страны с большим количеством действующих интернет-сайтов азартных игр.
 - Клиент осуществляет перевод денежных средств в юрисдикцию, страну или регион, характеризующиеся повышенным уровнем риска.
 - Клиент пытается совершить операцию, но с учетом вероятности подпасть под мониторинг НПК, отменяет проведение операции для того, чтобы избежать применения к нему требований о направлении сообщений и иных требований.
 - Клиент осуществляет перевод денежных средств для заявления о своих правах на выигрыш в лотерее или получение приза или лицу, с которым он встречался только в режиме онлайн. Перевод на кредитную карту или в целях оплаты займы, за возможность трудоустройства или за возможность анонимной покупки. Все индикаторы потенциального потребительского мошенничества.
 - Представляется, что отправитель не имеет никаких родственных связей с получателем, а также отсутствуют объяснения по поводу такого перевода.
- Деятельность, выявленная в ходе мониторинга (во многих таких случаях деятельность клиентов может быть очевидной как при взаимодействии в пункте отправления, так и в ходе анализа транзакции со стороны получателя):
- Переводы разных лиц одному и тому же лицу либо переводы одного лица разным лицам в отсутствие разумного объяснения.

- Необычно крупные агрегированные электронные переводы или большой объем, или частота операций в отсутствие логичной и явной причины.
- Клиент использует вымышленные, номинальные или несколько различных адресов.
- Показатель концентрации операций клиента, направленных в какую-либо юрисдикцию, значительно превышает ожидаемый с учетом клиентской базы в целом.
- Клиент направляет или получает средства от лиц, вовлеченных в преступную деятельность, согласно имеющимся данным.
- Сеть клиентов, использующих общую контактную информацию, такую как адреса, телефонные номера, адреса электронной почты, в случаях, когда это не является нормальным и не имеет разумного объяснения.
- Переводы в систему Хавала и иным провайдером аналогичных услуг в направлениях, где такие операции рассматриваются как незаконные согласно информации, которой располагает провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей.

б) Полученные операции:

- В отношении имплементации Р. 16 об электронных переводах, провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны уделять особое внимание:
 - Операциям, в которых не указаны необходимые сведения об отправителе и получателе денежных средств.
 - Случаям, когда у провайдера-распорядителя, предоставляющего услуги по переводам денежных средств и ценностей была запрошена дополнительная информация о клиенте или операции, но ответ получен не был.
- Единовременное или в течение определенного периода времени получение большого количества операций, которые, как представляется, не соответствуют ранее привычной модели

деятельности получателя (например, в течение сезона производства незаконных наркотических средств, в отношении незаконного перемещения сезонных рабочих и т.д.).

Риски каналов распределения, в частности, риски агентов

50. При общей оценке рисков анализу подлежат конкретные факторы, возникающие из использования агентов как бизнес-модели, содействующей предоставлению услуг по переводам денежных средств и ценностей. В некоторых случаях такие агенты могут также сами использовать продукты и услуги. Для провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей важно обеспечить понимание того, что из себя представляет агент, и что он не является лицом, совершившем преступление, или его соучастником. Оценка рисков агентов представляется более сложной для провайдеров, предоставляющих услуги по переводам денежных средств и ценностей на международном уровне, ввиду различий в требованиях, предъявляемых странами, а также потенциального риска несоблюдения агентами требований применимых местных нормативных актов в области ПОД/ФТ, а также логистики надзора за агентами. Указанный анализ риска агента должен включать в себя такие факторы, как указанные ниже на основании той меры, в какой они относятся к бизнес-модели провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей.

- Агенты, представляющие более одного провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей.
- Агенты, находящиеся на территории юрисдикций или стран, характеризующихся повышенным уровнем риска, либо обслуживающие высокорискованных клиентов или сделки.
- Агенты, статус которых установлен как «публичные должностные лица».
- Агенты, осуществляющие необычно большое количество операций с другими агентами, особенно с агентами, находящимися в

географической области или регионе, характеризующихся высокими рисками.

- Объем операций агента не соответствует ни общему, ни относительному объему операций, ранее являвшемуся типичным.
- Модель операции, определяющая стоимость операций ровно ниже любых применимых пороговых значений для целей НПК.
- Агенты, которые привлекли негативное внимание надежных средств массовой информации или которые подвергались санкциям со стороны правоохранительных органов.
- Агенты, которые не прошли или не закончили программы обучения.
- Агенты, осуществляющие не соответствующие стандартам программы комплаенс, то есть программы, которые не позволяют эффективно управлять соблюдением требований внутренних политик, стоимостных ограничений, внешнего регулирования и т.д.
- Агенты, ранее не соблюдавшие нормативное регулирование, и которые не намерены следовать программам комплаенс, пересматривать рекомендации, и тем самым, подлежащие испытательному сроку, приостановлению или прекращению деятельности.
- Агенты, не представившие необходимую информацию об отправителе перевода по запросу.
- Агенты, у которых сбор и хранение данных не являются строгими, стабильными или согласованными.
- Агенты, готовые принять ложные идентификационные сведения или данные об идентификации, содержащие недостоверную информацию, несуществующие адреса, о чем известно лицу, находящемуся в данном регионе, или телефонные номера, которые используются в качестве накопителя информации.
- Агенты с несбалансированным соотношением направления-получения переводов, в сопоставлении с другими агентами в данной местности,

либо операции или деятельность которых свидетельствует о потенциальном соучастии в преступной деятельности.

- Агенты, сезонные колебания бизнеса которых не соответствуют их доходам или другим агентам в той же местности, или совпадают с структурой преступных доходов.
- Агенты, у которых соотношение спорных или аномальных клиентов и клиентов, не входящих в данную группу, не соответствует норме в сопоставимых регионах.

В. Надлежащая проверка клиентов и электронные переводы денежных средств

51. Процедуры НПК должны быть разработаны в соответствии со стандартами ФАТФ и требованиями национального законодательства. Процедуры НПК должны содействовать провайдерам услуг по переводам денежных средств и ценностей при проведении оценки рисков ОД/ФТ, связанных с предлагаемыми деловыми отношениями или отдельными операциями, превышающими пороговое значение. Первичная НПК состоит из идентификации клиента и, в надлежащих случаях, бенефициарного владельца клиента, а также верификации личности клиента на основании рисков, в соответствии с надежной и независимой информацией или документами по крайней мере в той степени, в какой того требуют применимые положения законодательного и подзаконного нормативного регулирования. Данная процедура также включает в себя понимание цели и предполагаемый характер деловых отношений (в соответствующих случаях), а в случаях повышенного риска, получение дополнительной информации.

52. Небанковские организации, оказывающие услуги по переводам денежных средств и ценностей, обычно осуществляют отдельные операции и, по общему правилу, не открывают и не ведут счета. Однако, провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей иногда могут также вводить схемы лояльности клиентов и инструменты

управления отношениями, которые вместе с договором, заключенным между провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей и клиентом, указывают на установление отношений. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны располагать процедурами, которые эффективно имплементируются и используются для целей идентификации и верификации на основании рисков личности клиента (а) при установлении деловых отношений с таким клиентом; (b) при осуществлении отдельных операций, превышающих применимые установленные пороговые значения³⁶; (с) в случаях, когда имеются подозрения в ОД/ФТ вне зависимости от каких-либо изъятий или пороговых значений; а также (d) в случаях, когда имеются сомнения относительно достоверности или достаточности ранее полученных идентификационных сведений.

53. Законодательное регулирование некоторых стран выходит за пределы требований Рекомендации 10³⁷, устанавливая обязательное проведение полной НПК в отношении всех операций, совершаемых провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей, в том числе те фактически отдельные операции, которые не превышают порогового значения в 15 000 Евро/долларов США. Такой подход может соответствовать риск-ориентированному подходу, как это установлено в Рекомендации 1, при условии, что он обоснован оценкой рисков страны (например, посредством выявления повышенных рисков). Фактор, который необходимо учитывать в этом случае: не приведет ли такой подход к повышению риска перевода операций в нерегулируемые сектора.

³⁶ В Рекомендациях ФАТФ установлено требование, что какие-либо пороговые значения в стране не должны превышать сумму в 15 000 Евро/долларов США в отношении отдельных операций (не являющихся электронными переводами), в том числе посредством проведения одной или нескольких операций, которые представляются связанными между собой. См. ПЗР. 10

³⁷ В Рекомендации 10 установлено требование проведения мер НПК.

54. В Рекомендации 16 установлены требования к странам в отношении электронных переводов средств. Положения Рекомендации 16 подлежат применению к трансграничным и внутригосударственным электронным переводам денежных средств³⁸. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны включать соответствующую информацию об отправителе и выгодоприобретателе электронного перевода, а также должны обеспечивать сохранность такой информации при электронном переводе в ходе всей цепочки платежей, как это установлено в пояснительной записке к Рекомендации 16. Необходимо отметить, что страны могут принимать пороговые значения малозначительности в отношении трансграничных электронных переводов, при которых операции на меньшую сумму необязательно влекут за собой требования о проведении верификации информации о клиенте и выгодоприобретателе, за исключением случаев, когда имеется подозрение в ОД/ФТ³⁹. Такой порог означает, что для отдельных трансграничных электронных переводов на сумму менее 1 000 Евро/долларов США, требования, установленные в пояснительной записке к Рекомендации 16, подлежат применению, а имя отправителя и выгодоприобретателя подлежат запросу, равно как и номер счета каждого или уникальный номер ссылки на операцию; однако, такая информация необязательно подлежит верификации, за исключением случаев наличия подозрительных обстоятельств, связанных с ОД/ФТ, при которых информация о клиенте должна быть верифицирована.

55. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны принимать эффективные риск-ориентированные политики и процедуры для определения случаев исполнения, отказа или приостановления электронных переводов с недостающей обязательной

³⁸ ПЗР. 16, параграф 3.

³⁹ ПЗР. 16, параграф 5.

информацией об отправителе или получателе, а также о надлежащих последующих мерах⁴⁰.

56. Основываясь на целостном рассмотрении информации, полученной в ходе применения мер НПК, провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны иметь возможность в соответствующих случаях подготовить профиль рисков клиента. Это позволит определить уровень и тип текущего мониторинга, а также послужит основанием решения провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей относительно вступления, продолжения или прекращения деловых отношений. Профиль рисков может применяться как на уровне индивидуального клиента, так и в отношении группы клиентов, имеющих однородные характеристики (например, клиенты, осуществляющие схожие виды операций или одинаковую экономическую деятельность), на уровне такой группы. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны периодически обновлять профили рисков клиентов⁴¹, с которыми осуществляются деловые отношения, что позволяет провайдерам услуг по переводам денежных средств и ценностей применять надлежащий уровень НПК. Кроме того, провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны применять меры для соблюдения международных санкционных списков ООН и национальных списков ПОД/ФТ, издаваемых национальными компетентными органами государственной власти (например, национальные списки лиц и организаций, включенных в них в связи с ФТ), посредством сверки имен клиентов, бенефициарных собственников, а также выгодоприобретателей с такими списками. Небольшие провайдеры

⁴⁰ ПЗР. 16, параграф 18 и 22.

⁴¹ На основании собственной оценки рисков провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей, и принимая во внимание факторы риска, такие как установленные в стандартах ФАТФ, например, в пояснительной записке к Рекомендации 10, а также Рекомендации 12-16 и пояснительные записки к ним.

услуг по переводам денежных средств и ценностей могут рассмотреть вопрос о присоединении к отраслевым группам для получения доступа к системам мониторинга санкций в надлежащих случаях.

57. Уровень мер НПК может корректироваться в разрешенных или установленных пределах в нормативном регулировании в соответствии с рисками ОД/ФТ, если таковые имеются, в отношении отдельных деловых отношений, как изложено выше в разделе, посвященном оценке рисков. Указанное означает, что количество или вид полученной информации, либо степень верификации такой информации, должны быть увеличены в случаях, когда деловые отношения характеризуются повышенным уровнем риска. Такие меры также могут быть упрощены в случаях, когда деловые отношения характеризуются пониженным уровнем риска. Тем не менее, необходимо отметить, что возможность применения упрощенной НПК или изъятие из других превентивных мер только на том основании, что услуги по переводам денежных средств и ценностей оказываются физическими или юридическими лицами в отдельных или ограниченных случаях, не подлежит применению (ПЗР, 1.6(b)). Кроме того, меры упрощенной НПК недопустимы в любых случаях при наличии подозрения в ОД или ФТ или при отдельных применимых случаях высокого риска.

Таблица 3. Примеры мер усиленной и упрощенной надлежащей проверки
(См. также пояснительную записку к Рекомендации 10)

- Усиленные меры надлежащей проверки:
 - Получение и подтверждение дополнительной идентификационной информации из более широкого и надежного круга источников, а также использование информации для обоснования определения профиля рисков индивидуального клиента
 - Проведение дополнительного исследования (например, верифицируемый поиск в сети Интернет от обратного) для лучшего обоснования профиля рисков индивидуального клиента
 - В надлежащих случаях проведение дальнейшей верификации клиента или бенефициарного собственника для лучшего понимания риска их причастности к преступной деятельности
 - Верификация источника средств или благ, вовлеченных в операцию или деловые отношения для подтверждения того, что они не являются доходами, полученными преступным путем
 - Проведение оценки предоставленной информации с учетом назначения средств и оснований проведения операции
 - Осуществление запросов и верификации дополнительной информации от клиента относительно цели и предполагаемого характера операции или деловых отношений
- Упрощенные меры надлежащей проверки
 - Получение меньшего состава идентификационных сведений о клиенте, проведение менее строгой верификации личности клиента
 - Сбор специальной информации или проведение специальных мер для понимания цели и предполагаемого характера деловых отношений не проводится, но выводится из вида операции или установленных деловых отношений

- Верификация личности клиента и бенефициарного собственника проводится после установления деловых отношений (например, если сумма операции превышает определенный стоимостной порог)
- Снижение частоты обновления идентификационной информации о клиенте в случае установленных деловых отношений
- Снижение уровня и пределов текущего мониторинга и тщательного исследования операций на основании разумного стоимостного порога

58. В случаях, когда провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей не могут применить надлежащий уровень НПК, в Рекомендации 10 установлено требование в отношении таких провайдеров не вступать в деловые отношения или отказывать в проведении отдельной операции, или прекращать уже установленные деловые отношения, а также рассмотреть вопрос о направлении в отношении такого клиента сообщения о подозрительной операции.

Текущая НПК и мониторинг

59. Текущий мониторинг на основе рисков означает детальную проверку операций для того, чтобы определить, соответствуют ли такие операции информации, которой располагает провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей относительно клиента, а также, в надлежащих случаях, характера и цели деловых отношений. Мониторинг также включает в себя выявление изменений в профиле клиента (например, его поведение, использование продуктов, а также сумма используемых денежных средств) и поддержание актуальности профиля, что может потребовать применения усиленных мер НПК. Мониторинг операций является неотъемлемым компонентом выявления

потенциально подозрительных операций. Операции, не соответствующие ожидаемому поведению согласно профилю клиента, или отклоняющиеся от привычной модели операций, потенциально могут быть подозрительными.

60. Мониторинг должен осуществляться непрерывно, а также может быть инициирован конкретной операцией. Мониторинг не требует установления электронных систем, однако для некоторых видов услуг по переводам денежных средств и ценностей, когда на постоянной основе осуществляются большие объемы операций, автоматизированные системы могут представлять собой единственный реалистичный способ мониторинга операций. Тем не менее, в случае использования автоматизированных систем, провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей должен понимать правила их работы, регулярно проверять их целостность, а также то, что в них учитываются выявленные риски ОД/ФТ.

61. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны корректировать пределы и уровень мониторинга в соответствии с их институциональной оценкой рисков и профилями рисков отдельных клиентов. Должно быть установлено требование в отношении усиленного мониторинга в ситуациях повышенного риска. Достаточность систем мониторинга и факторов, приводящих к корректировке уровня осуществляемого провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей мониторинга должны регулярно пересматриваться в целях непрерывного соответствия программе рисков ПОД/ФТ, установленной провайдером. Операции, осуществленные или инициированные агентами должны подлежать регулярному мониторингу в соответствии с теми же условиями, что и для операций самого провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей. Мониторинг должен осуществляться провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей самостоятельного или во

взаимодействии с агентом на основании соответствующего соглашения и под контролем провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей.

62. Мониторинг в соответствии с риск-ориентированным подходом позволяет провайдерам услуг по переводам денежных средств и ценностей устанавливать стоимостные или иные пороговые значения для определения деятельности, подлежащей рассмотрению. Определенные ситуации или пороговые значения, используемые для этих целей, должны регулярно пересматриваться для определения их достаточности для установленных уровней рисков. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны документировать и четко устанавливать критерии и параметры, используемые для сегментации клиентов и распределения уровней риска для каждой группы клиентов. Критерии, применимые при принятии решений относительно частоты и интенсивности мониторинга различных сегментов клиентов, также должны быть прозрачными.

63. В этой связи провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны надлежащим образом документировать, сохранять и доводить до сведения соответствующих служащих результаты своего мониторинга, а также какие-либо возникшие и разрешенные вопросы.

Мониторинг и направление сообщений о подозрительных операциях

64. В Рекомендации 20 установлено требование относительно незамедлительного направления всеми финансовыми организациями, в том числе провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей, у которых есть подозрения или разумные основания подозревать, что средства представляют собой доход, полученный преступным путем, или связаны с финансированием терроризма, сообщений о таких подозрениях в соответствующее подразделение финансовой разведки. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны иметь возможность обозначать необычные

перемещения средств или операции для дальнейшего анализа. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны располагать соответствующими системами с тем, чтобы такие средства или операции подлежали своевременному детальному анализу, и принимались решения относительно подозрительности таких средств или операций.

65. Сообщения о подозрительных средствах или операциях подлежат незамедлительному направлению в ПФР таким образом, как это определено компетентными органами государственной власти. Установленные провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей процедуры для более тщательной проверки подозрений и подготовки итоговых сообщений в ПФР должны отражать это. Когда у провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей возникают подозрения на основе риск-ориентированных подходов в ходе установленных им процедур, такой провайдер должен направить сообщение, как только подозрения в ОД/ФТ были сформированы.

66. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны соблюдать применимые требования в отношении СПО при ведении дел через сеть агентов в различных юрисдикциях. Согласно территориальному подходу, СПО и любая иная информация должны направляться от имени провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей в ПФР страны, где агент учрежден.

67. В соответствии с параграфом 22 пояснительной записки к Рекомендации 16, провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей обязаны соблюдать все соответствующие требования Рекомендации 16 в странах, в которых они осуществляют свою деятельность как напрямую, так и через своих агентов. В случае, когда провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей контролирует как сторону-отправителя, так и сторону-получателя перевода, провайдер: (а) должен принимать во внимание всю

информацию, полученную как со стороны отправителя, так и со стороны получателя для определения, вызывает ли она подозрения; и (b) при необходимости, должен направлять СПО в соответствующий ПФР и предоставить доступ ПФР к информации о такой операции.

68. Недостаточность информации об отправителе или выгодоприобретателе должна рассматриваться в качестве фактора при оценке подозрительности электронных денежных средств или электронного перевода и, соответственно, должны учитываться при принятии решения о направлении сообщения в ПФР.

С. Внутренний контроль и комплаенс

Внутренний контроль и управление

69. Достаточный внутренний контроль представляет собой предпосылку к эффективной имплементации политик и процедур по минимизации рисков ОД/ФТ. Внутренний контроль включает в себя надлежащую систему управления, при которой четко распределена ответственность в области ПОД/ФТТ, контрольные механизмы, позволяющие осуществлять мониторинг добросовестности работников и агентов, которые имплементированы в соответствии с применимым национальным законодательством. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны рассматривать национальные или секторальные оценки рисков и контрольные механизмы для подтверждения того, что их политики и процедуры являются эффективными средствами выявления, оценки и мониторинга рисков ОД/ФТ в регионе. Изменение провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей процедур внутреннего контроля с учетом соответствующих изменений в масштабах деятельности, операционной сложности или подверженности рискам представляется надлежащим. Соответственно, провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны поддерживать системы, которые достаточны для управления и управления их рисками. В случаях, когда

риски низкие (см., например, Приложение 5 в отношении индикаторов пониженного риска), менее сложные системы будут достаточными.

70. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей, осуществляющие свою деятельность через сети агентов, должны включать такие сети в свои процедуры внутреннего контроля и осуществлять мониторинг соблюдения ими программ в области ПОД/ФТ.

71. Успешная имплементация и эффективное действие риск-ориентированного подхода в области ПОД/ФТ зависит от твердого руководства старших должностных лиц, что включает в себя обзор развития и имплементации риск-ориентированного подхода провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей.

72. Старшие должностные лица должны рассматривать различные способы обеспечения инициатив в области ПОД/ФТ, а именно:

- Создавать культуру и стимулировать соблюдение установленных требований в качестве ключевой ценности для провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей; и четко заявлять о намерении провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей установить процедуры обеспечения:
- Возможности управления рисками ОД/ФТ до вступления в деловые отношения или при продолжении деловых отношений, или при предложении услуг, характеризующихся чрезмерными рисками ОД/ФТ;
- Отказа от вступления в деловые отношения, когда риски ОД/ФТ не могут быть минимизированы или быть управляемыми;
- Старшие должностные лица совместно с советом директоров компании несут ответственность за установление устойчивой системы управления рисками и контрольных механизмов, которые:

- Отражают утвержденную политику компании в отношении рисков;
- Имплементируют достаточные процедуры внутреннего обмена сведениями, соответствующих актуальным или потенциальным рискам ОД/ФТ, с которыми сталкивается провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей. Такие механизмы должны (в применимых случаях) устанавливать связь между советом директоров, старшим должностным лицом в области ПОД/ФТ, каким-либо соответствующим или специализированным комитетом в структуре провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей (например, комитет по рискам или этике/комплаенс), подразделением информационных технологий, а также в применимых случаях подразделениями по каждой сфере деятельности;
- содействуют в принятии решений относительно необходимых мер минимизации выявленных рисков ОД/ФТ и относительно пределов остаточных рисков, которые провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей, готов принять; а также
- Представляют достаточные ресурсы для исполнения провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей своих функций в области ПОД/ФТ.

73. Указанное подразумевает, что старшие должностные лица должны не только знать о том, каким рискам ОД/ФТ подвержен провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей, но и понимать каким образом работает его система контроля в области ПОД/ФТ в целях минимизации таких рисков. В этой связи от старшего должностного лица потребуется:

- Понимать регулятивные и надзорные требования, применимые в месте осуществления деятельности провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей;

- Получать достаточную, регулярную и объективную информацию для создания точной картины рисков ОД/ФТ, которым подвержен провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей, посредством осуществления своей деятельности и отдельных деловых отношений;
- Получать достаточную и объективную информацию для понимания эффективности контрольных механизмов провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей;
- Получать обновленные сведения относительно сообщений правительства или принудительных действий, связанных с обязательствами ПОД/ФТ провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей и рисками ОД/ФТ;
- Обеспечивать наличие процедур для усиления важных решений, непосредственно влияющих на способность провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей принимать меры в отношении рисков и контролировать их.

74. Ответственность за согласованность и эффективность контрольных систем в области ПОД/ФТ должна быть прямо возложена на отдельное лицо, занимающее достаточно высокую должность в структуре провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей, для обозначения значимости управления рисками ОД/ФТ и соответствующего соблюдения требований, а также, что на вопросы в области ОД/ФТ обращено внимание старшего должностного лица. Указанное включает в себя назначение компетентного сотрудника в сфере комплаенс на уровне руководящих должностных лиц⁴². Должностное лицо, ответственное за комплаенс, должно располагать необходимым уровнем независимости, полномочий, старшинства, ресурсов и знаний для эффективного осуществления таких полномочий, в том числе возможность получения доступа к соответствующей

⁴² ПЗР. 18.

внутренней информации (в том числе, относительно всех направлений деятельности, а также зарубежных филиалов, дочерних компаний и агентов). В случае, когда провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей посредством одного или более агентов расположен в различных принимающих странах, лицо, наделенное функциями ответственного в сфере комплаенс, может быть назначено на должность в каждом принимающем государстве для обеспечения соблюдения принятых в таком государстве требований в области ПОД/ФТ (НПК, хранение данных, направление СПО и любое иное обязательством, связанное с направлением сообщений, помимо прочего, в ПФР принимающего государства).

75. В Рекомендации 18 содержится требование в отношении государств об установлении обязанности финансовых учреждений располагать независимым подразделением аудита для проверки программ ПОД/ФТ в целях определения эффективности их политик и процедур в области ПОД/ФТ, а также качества управления рисками, связанными с их операциями, департаментами, филиалами, дочерними структурами как внутри страны, так и, в соответствующих случаях, за рубежом. Старшим должностным лицам необходимо располагать средствами независимого подтверждения развития и действия оценки рисков и процедур управления, а также связанных с ними системами внутреннего контроля, а равно средствами получения соответствующих подтверждений, что принятая риск-ориентированная методология отражает профиль рисков провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей. Такая независимая проверка и направление отчетов должны проводиться, например, департаментом по внутреннему аудиту, внешними аудиторами, специалистами-консультантами или иными квалифицированными лицами, которые не вовлечены в имплементацию или действие программы комплаенс в области ПОД/ФТ провайдера услуг по переводам денежных средств и

ценностей. Проверка должна быть риск-ориентированной, принимая во внимание профиль рисков провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей, а также должна оценивать достаточность политик и программ в области ПОД/ФТ в целом, качество управления рисками операций провайдера, его департаментов и филиалов, включать комплексные процедуры и проверочные механизмы, охватывающие все виды деятельности.

76. Как аудиторские функции, так и функции в области комплаенс при проведении оценок должны основываться на всей соответствующей поставленной задаче информации, в том числе, в надлежащих случаях, на информации, полученной в конфиденциальном порядке через соответствующие внутренние механизмы или горячие линии для осведомителей. Иные источники информации могут включать в себя оценки по результатам прохождения тренингов, процедур комплаенс или контроля соблюдения требований, либо анализ поступивших запросов от работников.

Внутренние механизмы обеспечения комплаенс

77. Условия осуществления внутреннего контроля провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей должны быть благоприятными для обеспечения целостности, компетентности и соблюдения установленных требований соответствующих политик и процедур работниками провайдера. Меры, связанные с контролем в области ПОД/ФТ должны соответствовать более широкому набору механизмов контроля для реагирования в целом на финансовые, операционные и предпринимательские риски.

78. Характер и пределы контрольных систем ПОД/ФТ будет зависеть от ряда факторов, в том числе характера, масштаба и сложности деятельности провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей, разнообразия его операций, включая географическое разнообразие, его клиентской базы, профилей продуктов и

деятельности, уровня риска, связанного с каждой областью его операций и каналов распределения, той меры, в какой провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей взаимодействует с клиентом напрямую или через посредников, агентов, третьих лиц, либо удаленным способом без надлежащих мер минимизации.

79. Политика комплаенс в области ПОД/ФТ и системы внутреннего контроля должна:

- Выделять в качестве приоритета операции (продукты, услуги, клиентов и географическое расположение) провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей, которые более уязвимы с точки зрения злоупотребления.
- Предусматривать регулярный пересмотр оценки рисков и процедур управления рисками, принимая во внимание условия деятельности провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей, а также ситуацию на его рынке.
- Предусматривать функцию комплаенс в области ПОД/ФТ и программу анализа.
- Обеспечивать наличие достаточной оценки рисков и систем контроля до предложения новых продуктов.
- Обосновывать инициативы старших должностных лиц в сфере комплаенс, выявленные недостатки в соблюдении требований, предпринятые корректирующие действия, а также направленные сообщения о подозрительной деятельности.
- Предусматривать непрерывность осуществления программы вне зависимости от изменений в управлении, составе штата или структуры.
- Фокусироваться на соответствии всем соответствующим регулятивным требованиям относительно хранения данных и направления сообщений, а также на соблюдении требований в области ПОД/ФТ, и предусматривать своевременные обновления в результате изменений в регулировании.
- Предусматривать, с учетом необходимости, достаточные системы контроля в отношении случаев повышенного риска клиентов, операций,

продуктов, агентов, такие как ограничения проведения операций или одобрение руководства.

- Позволять осуществлять своевременную идентификацию и направление сообщений по подотчетным операциям.
- Предусматривать достаточное руководство и надзор за своими агентами, включая первичную надлежащую проверку агентов, обучение по вопросам ПОД/ФТ и непрерывный риск-ориентированный мониторинг.
- Предусматривать достаточный надзор за работниками, осуществляющими операции, составляющими сообщения, предоставляющими изъятия, проводящими мониторинг подозрительной деятельности или вовлеченными в какую-либо иную деятельность, составляющую часть программы ПОД/ФТ.
- Инкорпорировать комплаенс в области ПОД/ФТ в описания должностей и осуществлять оценки соответствующего персонала.
- Предусматривать соответствующее первичное и повторное обучение всего соответствующего персонала.
- Предусматривать соответствующее первичное и повторное обучение агентов с надлежащими интервалами.

Проверка и подбор персонала

80. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны при приеме на работу осуществлять проверку данных и подтверждать для себя, что нанимаемые работники добросовестны, обладают достаточными навыками, знаниями и квалификацией, необходимыми для осуществления их работы, особенно, когда работник отвечает за имплементацию механизмов контроля в области ПОД/ФТ, как в рамках комплаенс процедур, так и при осуществлении работы с клиентами.

81. Уровень процедур проверки персонала должен отражать риски ОД/ФТ, которым подвержены отдельные работники, а не фокусироваться на проверках исключительно старших руководящих позиций. Должны быть предприняты шаги по урегулированию

потенциального конфликта интересов работников, ответственных за вопросы ПОД/ФТ.

Обучение и осведомленность

82. Эффективное применение политик и процедур в области ПОД/ФТ зависит от понимания работниками провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей не только процедур, которым они должны следовать, но также рисков, на минимизацию которых направлены такие процедуры, а также возможные последствия указанных рисков. Таким образом, важно обучение работников в области ПОД/ФТ, которое должно:

- Соответствовать рискам провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей, его предпринимательской деятельности, а также самым актуальным законодательным и регулятивным обязательствам и механизмам внутреннего контроля;
- Носить обязательный характер для всех соответствующих работников;
- Быть адаптированным к конкретным направлениям деятельности провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей услуг по переводам денежных средств и ценностей, предоставляя работникам ясное понимание специализированных рисков ОД/ФТ, с которыми есть вероятность столкновений, а также обязанностей, возложенных на них в отношении таких рисков;
- Быть эффективным: обучение должно влечь за собой желаемый результат, что может быть проверено посредством тестирования или мониторинга уровня соблюдения контрольных механизмов в области ПОД/ФТ, а также посредством применения соответствующих мер в случае, невозможности работниками провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей продемонстрировать ожидаемый уровень знаний;
- Быть непрерывным: в соответствии с пояснительной запиской к Рекомендации 18, обучение в области ПОД/ФТ должно быть

регулярным и соответствующим, а не представлять собой однократное мероприятие при приеме на работу;

- Сопровождаться предоставлением информации в области ПОД/ФТ, а также обновленными сведениями, которые в надлежащих случаях, передаются соответствующим работникам.

83. В целом, обучение должно быть также направлено на построение культуры работы, в которой комплаенс является неотъемлемой частью осуществления деятельности и принятия решений всех работников провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей.

D. Агенты провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей

Надлежащая проверка агентов

84. Надлежащая проверка агентов направлена на предоставление провайдеру услуг по переводам денежных средств и ценностей возможности обеспечить осведомленность о правовом статусе и корпоративной структуре агентов, а также на формирование деловых отношений с легитимными и дееспособными агентами, которые надежно имплементируют или будут придерживаться (в зависимости от регулирования в определенном регионе) требований в области ПОД/ФТ, обязанностей по программе, политикам и процедурам. Процедуры провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей должны учитывать такие факторы, как:

- На основании заявления, идентифицировать агента, провести необходимые проверки данных и применить меры по надлежащей проверке, такие как недавние изменения текущих отношений с иными лицами, предоставляющими продукты или услуги, представляет ли агент интересы более, чем одного провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей, или был ли он лицензирован или зарегистрирован соответствующими национальными надзорными органами для предоставления платежных услуг; длительность осуществления деятельности в данной сфере, структура собственности,

кредитоспособность, финансовая дееспособность, категория торговли или вид отрасли, лицензирование и регулятивная структура, а также иные регулятивные процедуры лицензирования или регистрации, которые могут распространяться на агента.

- Получение соответствующей дополнительной информации для понимания предпринимательской деятельности заявителя, такой как предложение иных видов услуг по переводам денежных средств и ценностей, записи относительно соблюдения законодательных и регулятивных требований, ожидаемый характер и уровень операций и клиентской базы, а также подверженность географическим факторам.

- На основании утверждения, проводить новое обучение агента в области ПОД/ФТ, охватывающее применимые требования ПОД/ФТ, программу комплаенс в области ПОД, а также внутренние политики и процедуры провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей. Предоставлять агенту на непрерывной и регулярной основе материалы, способы и тренинги относительно комплаенс в сфере ПОД/ФТ.

- Предоставлять агенту руководства и помощь в оценке режима собственной программы комплаенс и разрабатывать собственную оценку рисков, основанную на его уникальном профиле рисков, обусловленным его продуктами и услугами, клиентами, географическим положением, субагентами или точками продаж (если применимо).

- Обеспечить в режиме комплаенс следование внутренним политикам и внешнему регулированию, таким как направление сообщения о подозрительной деятельности или о попытке осуществления подозрительной деятельности, крупные операции, мониторинг рискованного поведения, описанного выше, направление сообщений и хранение данных посредством периодического пересмотра программ комплаенс в области ПОД/ФТ.

- Обеспечивать быстрое выявление и исправление рискованных ситуаций посредством выездного и удаленного взаимодействия с агентом, которое

может привести к дальнейшему обучению или испытательному сроку, приостановлению или прекращении деятельности агента.

Обучение и осведомленность агентов

85. В качестве превентивной меры провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны проверять добросовестность агента до установления и в ходе деловых отношений с тем, чтобы избежать злоупотребления услугами. Агенты должны проходить соответствующее обучение в области ПОД/ФТ, как проводимое провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей, так и самостоятельно. Установление и поддержание эффективных контрольных механизмов основывается как на обучении, так и на осведомленности. Указанное требует действий, предпринимаемых в рамках всей корпоративной сети, для обеспечения всех соответствующих работников и агентов надлежащей информацией о законодательстве в области ПОД/ФТ, нормативном регулировании и внутренних политиках.

86. Применение риск-ориентированного подхода к различным методам обучения позволяет каждому провайдеру услуг по переводам денежных средств и ценностей быть гибкими в отношении частоты, способов проведения и тематики такого обучения. Обучение агентов должно быть задокументировано, а сведения об обучении должны сохраняться в соответствии с применимыми требованиями в отношении хранения данных. Провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей должен анализировать свою базу агентов и доступные ресурсы, а также имплементировать программы обучения, предоставляющие соответствующую и в достаточной степени детализированную информацию в области ПОД/ФТ.

87. Обучение агентов может включать в себя как выездное, так и дистанционное первичное обучение (т.е. при начале деловых отношений), а также непрерывное обучение с использованием Интернет-программ, периодического направления писем или новостных сводок, веб-сайтов или уведомлений по месту происхождения. Во

взаимосвязи или в дополнение к такому обучению, провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей может предусмотреть периодический пересмотр программ комплаенс, который включает в себя комплексную оценку соблюдения агентом внутренних и внешних регулятивных требований в сфере ПОД.

Мониторинг агентов

88. Мониторинг агентов представляет собой очень важный элемент эффективной программы ПОД/ФТ провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей. Мониторинг всех агентов обязателен для целей оценки и урегулирования системных рисков, таких как недостаточное обучение, новые или изменяющиеся услуги или продукты, а также плохое принятие решений или осуществление деятельности. Степень и характер мониторинга агентов будет зависеть от объема операций агента, используемого метода мониторинга (автоматизированный, ручной или комбинированный), страна назначения средств, результаты предыдущих механизмов мониторинга (если применимо), а также вид деятельности, подлежащий исследованию. При применении к мониторингу риск-ориентированного подхода, степень мониторинга будет основываться на презюмируемых рисках, как внутренних, так и внешних, и связанных с агентом, таких как продукты или услуги, предоставляемые агентом, место расположения агента и характер его деятельности. Оперативность реагирования и корректирующих мер в отношении поведения, характеризующегося риском, должно быть осуществлено надлежащими способами, такими как углубленное исследование истории операций агента и целостности данных, получение и оценка обоснований агента такого поведения, конфиденциальная выборочная проверка оспариваемых аспектов предоставляемых агентом услуг либо выездное или дистанционное взаимодействие с агентом, которое может привести к дальнейшему обучению или испытательному сроку, приостановлению или прекращению деятельности.

89. Мониторинг агента на основании риск-ориентированного подхода позволяет провайдеру услуг по переводам денежных средств и ценностей устанавливать денежные или иные пороги, либо специальные индикаторы для определения того, какая именно деятельность агента будет подлежать анализу. Определенные ситуации или пороговые значения, используемые для указанных целей, должны регулярно пересматриваться для установления их достаточности в отношении выявленных рисков. Провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны также периодически оценивать достаточность и целостность какой-либо системы или процедуры.

90. Компетентные орган государственной власти и провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей (равно как и отраслевые ассоциации) могут рассмотреть вопрос о взаимодействии для целей реагирования и управления специфических рисков, возникающих из определенного поведения агента. Некоторые возможные меры, подлежащие имплементации в этой связи, могут включать в себя следующие:

- Отраслевой реестр высокорискованных агентов (или так называемых «плохих агентов»), посредством которого провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей могут сообщать другим предупреждение о потенциально недобросовестных участниках.
- Требование применять меры усиленной НПК в соответствующих случаях.
- Применение пороговых значений в отношении операций с наличными денежными средствами.
- Обеспечение специфических обучающих сессий относительно индикаторов СПО провайдерам услуг по переводам денежных средств и ценностей для улучшения их понимания и совершенствования стандартов отчетности, направленных на последующие обучение провайдерами своих агентов или, напротив, обучение и провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей, и их агентов.

РАЗДЕЛ III – РУКОВОДСТВО ДЛЯ НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ

А. Риск-ориентированный подход при осуществлении надзора и/или мониторинга

91. Риск-ориентированный подход в области ПОД/ФТ направлен на формирование превентивных мер и мер минимизации, соразмерных выявленным рискам ОД/ФТ. В контексте надзора указанное относится к способу распределения ресурсов надзорными органами. Кроме того, это относится к исполнению надзорными органами своих функций таким образом, который способствует применению риск-ориентированного подхода провайдерами услуг по переводу денежных средств и ценностей.

92. Согласно требованиям, установленным в Рекомендации 26, страны должны включать провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей в эффективные системы надзора и/или мониторинга в области ПОД/ФТ. В пояснительной записке к Рекомендации 26 установлено требование к надзорным органам относительно выделения большего объема надзорных ресурсов для областей повышенного риска ОД/ФТ на том основании, что надзорные органы понимают риски ОД/ФТ в стране, а также располагают непосредственным или дистанционным доступом ко всей информации, касающейся определения профиля риска провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей.

Таблица 4. Рекомендация 26: Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями

[.....]

В отношении иных финансовых учреждений должны быть установлены процедуры лицензирования или регистрации, а также достаточное регулирование, механизмы надзора или мониторинга для целей ПОД/ФТ, принимая во внимание риски отмывания денег или финансирования терроризма в данном секторе. По меньшей мере, в случаях, когда финансовые учреждения предоставляют услуги перевода денежных средств и ценностей, или обмена валюты или денежных средств, они должны подлежать лицензированию или регистрации, а также эффективным системам мониторинга и

обеспечения соблюдения требований ПОД/ФТ, установленных в стране.

[.....]

Понимание рисков ОД/ФТ

93. Эффективный риск-ориентированный режим отражает политику страны, а также ее подход в сфере законодательства и регулирования. Национальная политика, правовые и регулятивные основы также должны отражать более широкий контекст концептуальных задач финансового сектора, стоящих перед страной. Такие задачи могут включать в себя финансовую вовлеченность, стабильность, целостность и защиту потребителей финансовых услуг, а также рассмотрение таких вопросов, как конкуренция на рынке. Степень, в которой национальная система позволяет применение риск-ориентированного подхода в сфере услуг перевода денежных средств и ценностей, также должна отражать характер, разнообразие и уровень развития сектора услуг по переводу денежных средств и ценностей, а также профиль рисков и риски ОД/ФТ, характерные для отдельных провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей.

94. Надзорные органы также должны развивать глубокое понимание рынка услуг перевода денежных средств и ценностей, его структуры и роли в финансовой системе, а также экономики страны для лучшего обоснования оценки рисков в секторе. Надзорные органы должны использовать различные источники для выявления и оценки рисков ОД/ФТ. Такие источники включают в себя, но не ограничиваются, национальную или секторальную оценку рисков, внутригосударственные или международные типологии и опыт в сфере надзора, а также информацию, полученную в режиме обратной связи от ПФР. В случаях, когда компетентные органы государственной власти в недостаточной степени понимают условия оказания услуг перевода денежных средств и ценностей в стране, для компетентных государственных органов надлежащим может предстать рассмотрение

вопроса о проведении более целевой секторальной оценки рисков, связанных с сектором услуг по переводам денежных средств и ценностей, для формирования понимания соответствующих рисков ОД/ФТ на национальном уровне, а также для обоснования институциональных оценок, подлежащих проведению провайдерами услуг по переводу денежных средств и ценностей⁴³.

95. Доступ к информации о рисках ПОД/ФТ является основой эффективного риск-ориентированного подхода. В соответствии с требованиями пункта 3 пояснительной записки к Рекомендации 1, страны должны предпринимать соответствующие меры по выявлению и оценке рисков ОД/ФТ в стране на постоянной основе с тем, чтобы информация была доступна при осуществлении оценки рисков ПОД/ФТ финансовыми учреждениями и УНФПП. Страны должны поддерживать оценку рисков в актуальном состоянии и должны располагать механизмами предоставления соответствующей информации относительно ее результатов всем надлежащим компетентным органам государственной власти и саморегулируемым организациям, финансовым учреждениям и УНФПП. В случаях, когда некоторые участники сектора услуг перевода денежных средств и ценностей располагают ограниченными возможностями выявления рисков ОД/ФТ, страны должны проводить отдельную работу с сектором для понимания присущих ему рисков. В зависимости от возможностей, может потребоваться информация общего характера или более детальная информация и поддержка.

96. В отношении отдельных провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей, надзорные органы должны учитывать уровень риска, характерного для продуктов и услуг, бизнес модели, структуры корпоративного управления, финансовой и отчетной информации, каналов поставки, профилей клиента, географического расположения, стран осуществления деятельности и уровня соблюдения мер в области ПОД/ФТ провайдера услуг по переводу денежных

⁴³ ФАТФ (2013а), параграфы 17-19.

средств и ценностей. Надзорные органы также должны рассматривать принятые контрольные механизмы, в том числе качество политики по управлению рисками, функционирование внутреннего контроля и другие. Иная информация, имеющая значение в контексте ПОД/ФТ, включает в себя соответствие и пригодность функций управления и комплаенс.

97. Некоторые из указанных сведений могут быть получены в ходе пруденциального надзора в тех странах, где провайдеры услуг по переводу денежных средств и ценностей подлежат такому регулированию. Указанное включает в себя соответствующий обмен информацией и взаимодействие между надзорными органами, осуществляющими пруденциальный надзор и надзор в области ПОД/ФТ, особенно в случаях, когда обязанности возложены на два отдельных ведомства. При других моделях регулирования, таких как модели, фокусирующиеся на лицензировании/регистрации на национальном уровне, но с разделенными функциями надзора и правоприменения на уровне государства и/или саморегулируемых организаций, обмен информацией должен включать в себя обмен результатами проверок.

98. В надлежащих случаях, при определении степени, в какой провайдер услуг по переводу денежных средств и ценностей способен эффективно управлять рисками ОД/ФТ, которым он подвержен, полезной также представляется информация от других участников, таких как иные надзорные органы (включая надзорные органы за рубежом и надзорные органы в области платежных систем и инструментов), ПФР и правоохранительные органы. Некоторые режимы, такие как требующие исключительно проведения регистрации (без масштабной проверки данных), все же могут предоставлять возможность правоохранительным и регулирующим органам быть осведомленными о существовании учреждения, направлениях его деятельности или о правах управления компанией.

99. Надзорные органы должны периодически пересматривать свои оценки профиля рисков ОД/ФТ как сектора, так и провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей, и в любом случае при существенном изменении обстоятельств провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей или возникновении соответствующих новых угроз.

100. Примеры различных способов оценки рисков ОД/ФТ в секторе услуг перевода денежных средств и ценностей, а также относительно отдельных провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей надзорными органами в данной сфере приведены в Приложении 2.

Минимизация рисков ОД/ФТ

101. Согласно Рекомендациям ФАТФ надзорные органы должны отдавать приоритет и распределять большую часть надзорных ресурсов в области повышенного риска ОД/ФТ. Указанное означает, что надзорные органы должны определить частоту и интенсивность периодических оценок на основании уровня риска ОД/ФТ, которому подвержены сектор и отдельные провайдеры услуг по переводу денежных средств и ценностей. Надзорные органы должны отдавать приоритет областям повышенного риска, как в контексте отдельного провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей, так и в отношении провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей, действующих в определенном секторе. Если юрисдикция определяет весь сектор в качестве высокорискованного, должна быть возможность введения некоторой детализации для надлежащей категоризации отдельных провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей, действующих в секторе, на основании их клиентской базы, стран, затрагиваемых в процессе осуществления деятельности, и применимых контрольных механизмов в области ПОД/ФТ, и другие.

102. Важное значение также имеет признание компетентными органами государственной власти того, что при риск-ориентированном

режиме не все провайдеры услуг по переводу денежных средств и ценностей будут принимать идентичные контрольные механизмы в области ПОД/ФТ, а также что единичные, непреднамеренные и изолированные случаи, касающиеся перевода или обмена незаконных доходов необязательно нивелируют целостность контрольных механизмов в области ПОД/ФТ провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей. С другой стороны, провайдеры услуг по переводу денежных средств и ценностей должны понимать, что гибкий риск-ориентированный подход не исключает применение эффективных контрольных механизмов в области ПОД/ФТ.

103. Примеры способов корректировки подходов надзорных органов включают в себя следующие:

- a) Адаптация видов надзора или мониторинга ПОД/ФТ: надзорные органы всегда должны располагать как дистанционным, так и непосредственным доступом ко всей соответствующей информации о рисках и соблюдении требований. Однако, в той мере, в какой это разрешено установленным режимом, надзорные органы могут определять правильное соотношение выездного и камерального надзора или мониторинга провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей. Отдельно камеральный надзор может явиться ненадлежащим в ситуации повышенного риска. Тем не менее, в случаях, когда результаты надзора при предыдущей проверке (как камеральной, так и выездной) предполагают низкий уровень риска ОД/ФТ, ресурсы могут быть направлены для сосредоточения на провайдерах услуг по переводу денежных средств и ценностей, характеризующихся повышенным риском. В таком случае, надзор за провайдерами услуг по переводу денежных средств и ценностей, характеризующихся пониженным уровнем риска, может быть камеральным, например, посредством анализа операций и направления вопросников.
- b) Адаптация частоты и характера текущего надзора или мониторинга ПОД/ФТ: надзорные органы должны корректировать частоту

проверок в области ПОД/ФТ в соответствии с выявленными рисками и сочетать периодический обзор и надзор в области ПОД/ФТ ad hoc по мере возникновения соответствующих вопросов, например, в результате информирования осведомителями, сведений правоохранительных органов, анализа финансовой отчетности или иных данных, полученных при осуществлении надзора. Иные риск-ориентированные подходы в проведении надзора могут рассматривать географическое расположение, клиентскую базу, интенсивность использования наличных денежных средств, количество счетов, характер и количество агентов, доходы, предыдущие случаи не соблюдения требований, значительные изменения в управлении и/или приобретения.

- с) Адаптация интенсивности надзора или мониторинга в области ПОД/ФТ: надзорные органы должны принять решение относительно соответствующей сферы или уровня анализа в соответствии с выявленными рисками для целей оценки достаточности политики и процедур провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей, разработанных для предотвращения злоупотреблений ими. Примеры более интенсивного надзора могут включать в себя: детальную проверку систем и документов для верификации имплементации и достаточности оценки рисков провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей, политика и процедуры направления сообщений и хранения данных, внутренний аудит, интервью с оперативным персоналом, старшими руководителями и Советом директоров, а также оценка рисков ПОД/ФТ в определенных направлениях деятельности.

104. Надзорные органы должны использовать полученные сведения для пересмотра и обновления своих оценок рисков ОД/ФТ, а также, при необходимости, рассматривать вопрос о том, являются ли достаточными их подход к надзору, нормы и руководства в области ПОД/ФТ. Во всех соответствующих случаях, с соблюдением надлежащих требований конфиденциальности, такие полученные

сведения должны доводиться до провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей для содействия им в улучшении качества их риск-ориентированного подхода.

105. В соответствии с Рекомендациями 27 и 35 ФАТФ, надзорные органы должны обладать полномочиями накладывать санкции на провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей в случае, когда они не соблюдают регулятивные требования. Надзорные органы должны использовать пропорциональные меры, которые могут включать в себя ряд надзорных интервенций, включая корректирующие действия для обеспечения надлежащего и своевременного исправления выявленных недостатков, равно как и штрафные санкции в случаях более серьезных нарушений установленных требований, принимая во внимание, что выявленные недостатки могут иметь более широкие последствия. По общему правилу, систематические недостатки или существенно недостаточные контрольные механизмы приведут к более строгому ответу со стороны надзорных органов.

В. Надзор за применением риск-ориентированного подхода

Лицензирование или регистрация

106. В соответствии с Рекомендациями 14 и 26 ФАТФ страны должны обеспечить лицензирование или регистрацию компетентными органами государственной власти провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей, включая требование по обеспечению лицензирования или регистрации агентов провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей, либо требование к провайдерам услуг по переводу денежных средств и ценностей поддерживать актуальный перечень своих агентов, доступный для компетентных органов государственной власти в странах, где провайдер и его агенты осуществляют свою деятельность. Такие требования должны учитывать положительные стороны от перевода провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей в рамки регулирования.

Общий подход

107. Надзорные органы должны понимать риски ОД/ФТ, с которыми сталкиваются сектор и отдельные провайдеры услуг по переводу денежных средств и ценностей. Они должны обладать комплексным пониманием, повышенных, стандартных и пониженных уровней риска направлений деятельности, с особенно всесторонним пониманием повышенного риска, что приводит к правильным выводам относительно пропорциональности и достаточности контрольных механизмов в области ПОД/ФТ. В качестве составной части процедур проверки, надзорные органы должны сообщать результаты и свои взгляды относительно контрольных механизмов в области ПОД/ФТ отдельных провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей. Важное значение имеет понимание причин отказа учреждений от принятия пропорциональных механизмов контроля. В случаях, когда указанное вызвано недостаточным пониманием доступной гибкости, надзорные органы должны иметь возможность предоставить соответствующее руководство. Равным образом надзорные органы должны понимать причины использования механизмов, выходящих за пределы установленных в законе (так называемые, консервативный или чрезмерный комплаенс), и предоставлять дальнейшие руководства в надлежащих случаях.

108. Важное значение имеет исполнение надзорными органами своих функций с учетом принятия риск-ориентированного подхода провайдерами услуг по переводу денежных средств и ценностей. Указанное означает, что надзорные органы обеспечивают способность своих служащих проводить оценку того, являются ли политика, процедуры и контрольные механизмы провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей соответствующими и пропорциональными с учетом оценки рисков и процедур управления рисками провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей. Надзорные органы должны удостовериться, что провайдеры услуг по переводу денежных средств и ценностей придерживаются собственным

политикам, процедурам и контрольным механизмам, а также принимает правильные решения. Важно также, что надзорные органы должны ясно формулировать и доводить до сведения свои ожидания относительно мер, необходимых для соблюдения применимых законодательных и нормативных основ провайдерами услуг по переводу денежных средств и ценностей.

109. Для обеспечения понимания надзорными органами общей стабильности мер в секторе услуг по переводу денежных средств и ценностей, сравнительный анализ программ ПОД/ФТ провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей может быть рассмотрен в качестве способа обоснования вывода относительно качества контрольных механизмов отдельных провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей. Надзорные органы, однако, должны учитывать, что в соответствии с риск-ориентированным подходом могут быть обоснованные причины различия в контрольных механизмах провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей.

110. В контексте риск-ориентированного подхода основное внимание надзорных органов должно быть сосредоточено на оценке того, обоснованно ли и должным ли образом провайдер услуг по переводу денежных средств и ценностей оценил риски, присущие его предпринимательской деятельности при проведении собственной оценки рисков. При такой оценке надзорные органы должны принимать во внимание индивидуальные обстоятельства осуществления предпринимательской деятельности в дополнение к общим рискам сектора. Надзорные органы также должны определить достаточны ли программы комплаенс и управления рисками в области ПОД/ФТ провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей для: а) соблюдения регулятивных требований и б) соответствующей и эффективной минимизации и управления рисками. Эффективное применение риск-ориентированного подхода означает, что проведена оценка рисков учреждения и клиента, а не всей категории финансовых

учреждений и групп клиентов. В случае, когда провайдер услуг по переводу денежных средств и ценностей осуществляет свою деятельность в различных юрисдикциях на основании одной лицензии или регистрации, надзорный орган по месту регистрации (выдавший лицензию или зарегистрировавший организацию) должен принимать во внимание риски, которым подвержена организация и степень, в какой такие риски достаточным образом минимизированы.

Руководство

111. Надзорные органы должны доводить до сведения свои ожидания относительно соблюдения провайдерами услуг по переводу денежных средств и ценностей законодательных и нормативных обязательств, а также могут рассматривать вопрос о проведении консультативного процесса с соответствующими участниками в надлежащих случаях. Такое руководство может быть в форме требований высокого уровня, основанных на желательных результатах, основанных на рисках обязательствах, а также сведениях относительно толкования надзорными органами соответствующего законодательного и нормативного регулирования, либо более детального руководства относительно лучшего применения определенных контрольных механизмов.

112. Руководство для сектора услуг по переводу денежных средств и ценностей является необходимым, а также обязательным в соответствии с Рекомендацией 34 ФАТФ. Некоторые провайдеры услуг по переводу денежных средств и ценностей располагают ограниченным опытом или возможностями по выявлению соответствующих факторов риска ОД/ФТ. В частности, для провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей с меньшими возможностями руководство должно быть более детализированным по сравнению с руководствами для других провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей и может включать в себя подробную информацию относительно проведения оценки рисков и имплементации риск-ориентированного подхода. Руководство может включать в себя средства, которые

способствуют небольшим провайдерам услуг по переводам денежных средств и ценностей с меньшими возможностями проводить оценки и разрабатывать системы минимизации рисков и управления в сфере комплаенс для соблюдения своих законодательных обязательств. Обеспечение непрерывного и эффективного взаимодействия надзорных органов и провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей является необходимым условием успешной имплементации риск-ориентированного подхода.

113. Надзорные органы также должны рассматривать сотрудничество с другими соответствующими национальными регулятивными и надзорными органами для обеспечения согласованного толкования законодательных обязательств и содействия одинаковым условиям, в том числе с надзорными органами в области платежных систем и инструментов. Указанное имеет особое значение в случаях, когда за осуществление надзора отвечает более одного надзорного органа (например, когда пруденциальный надзор и надзор в области ПОД/ФТ осуществляют различные ведомства или различные подразделения одного ведомства, либо когда у провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей агенты находятся в нескольких юрисдикциях). Множество источников руководств не должны создавать условия для использования в свою пользу различий между ними, пробелов и ненужного замешательства среди провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей. В возможных случаях, соответствующие регулятивные и надзорные органы страны должны рассматривать вопрос о совместной подготовке руководства.

Обучение

114. Важное значение для понимания сектора услуг по переводам денежных средств и ценностей и различных существующих бизнес моделей работниками надзорных органов имеет обучение. В частности, надзорные органы должны обеспечивать обучение работников для проведения оценки качества оценки рисков ОД/ФТ провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей и рассмотрения достаточности,

пропорциональности, эффективности и результативности политики, процедур и внутреннего контроля в области ПОД/ФТ провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей в контексте его оценки рисков.

115. Обучение должно позволять работникам надзорных органов формировать правильные выводы относительно качества оценки рисков провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей, а также достаточности и пропорциональности контрольных механизмов провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей в области ПОД/ФТ. Кроме того, обучение должно быть направлено на достижение согласованности в надзорных подходах на национальном уровне в случаях, когда в стране действуют различные компетентные надзорные органы, или когда национальная надзорная модель делегирована или фрагментирована.

Обмен информацией

116. Обмен информацией между публичным и частным сектором имеет важное значение для сектора услуг по переводу денежных средств и ценностей и может составлять неотъемлемую часть стратегии страны по борьбе с ОД/ФТ. В случаях, когда провайдеры услуг по переводу денежных средств и ценностей не обладают опытом или ограничены в возможностях проведения эффективной оценки рисков ОД/ФТ, будет иметь важное значение предоставление государственными органами информации о рисках для содействия в обосновании оценки рисков провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей.

117. Виды сведений, которые могут стать предметом обмена информацией между публичным и частным сектором, включают в себя следующие:

- Оценки рисков ОД/ФТ;
- Типологии злоупотребления услугами по переводу денежных средств и ценностей лицами, отмывающими денежные средства или финансирующими терроризм;

- Сведения общего характера, полученные в порядке обратной связи по сообщениям о подозрительных операциях и иным соответствующим сообщениям;
- Целевые разведывательные сведения без грифа секретности. При определенных обстоятельствах и при условии соблюдения соответствующих гарантий, таких как соглашения о конфиденциальности, также может представляться надлежащим для органов государственной власти предоставлять целевую конфиденциальную информацию провайдерам услуг по переводам денежных средств и ценностей как группе, так и в индивидуальном порядке;
- Страны, лица или организации, активы или операции которых должны быть заморожены в соответствии с целевыми финансовыми санкциями согласно требованиям Рекомендации 6 ФАТФ.

118. Взаимодействие и обмен информацией на национальном уровне между надзорными органами в банковском секторе и секторе услуг по переводу денежных средств и ценностей, центральным банком и надзорным органом в области услуг по переводу денежных средств и ценностей, осуществляющих мониторинг и обратную связь в отношении потоков переводов, между правоохранительными органами, разведывательными органами, ПФР и надзорными органами в области услуг по переводу денежных средств и ценностей, а также между ПФР и надзорным органом за сектором услуг по переводу денежных средств и ценностей также имеет существенное значение для эффективного мониторинга/надзора в секторе.

119. Трансграничный обмен информацией между органами государственной власти и частным сектором со своими зарубежными контрагентами имеет важное значение для сектора услуг по переводу денежных средств и ценностей, принимая во внимание деятельность многих провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей в различных юрисдикциях.

Надзор или мониторинг сетей агентов

120. Некоторые провайдеры услуг по переводу денежных средств и ценностей осуществляют свою деятельность через сеть агентов, иногда в различных юрисдикциях. Использование агентов может создавать уязвимости в случаях, когда агент сам по себе может не являться профессиональным лицом, оказывающим финансовые услуги. Во всех случаях, должно быть установлено требование в отношении провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей, которые используют агентов, о включении таких агентов в свои программы ПОД/ФТ, и провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей должны осуществлять мониторинг соблюдения применимых законодательных и регулятивных норм в области ПОД/ФТ⁴⁴.

121. В соответствии с требованиями Рекомендации 14 агенты провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей должны быть лицензированы/зарегистрированы, как и сам провайдер, либо страны могут также отдать предпочтение другому варианту: установить требование в отношении провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей поддерживать актуальный перечень агентов, доступный компетентным органам государственной власти. Страны должны с осторожностью рассматривать риски, которые влечет за собой каждый из подходов, а также практическую осуществимость и необходимые ресурсы прежде, чем принимать окончательное решение о введении процедуры лицензирования/регистрации или установления требования в отношении провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей поддерживать актуальный перечень агентов. Во всех случаях, страны должны в соответствие со своим законодательством обеспечить установление ответственности провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей за свои обязательства в области ПОД/ФТ и подотчетности по действиям своих агентов в соответствии с установленными принципами регулирования

⁴⁴ P. 14

агентских отношений. Надзорные органы, осуществляющие лицензирование провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей для осуществления деятельности за пределами своей юрисдикции должны рассматривать риски, которые такая деятельность влечет за собой для принимающих юрисдикций, и должны обеспечить достаточную минимизацию рисков обязанной организацией.

122. Страны на основе учета рисков должны определить, осуществлять ли надзор в отношении агентов косвенно через провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей, либо посредством прямого взаимодействия с агентами для целей обеспечения пропорциональности и соразмерности надзора или мониторинга уровню рисков ОД/ФТ. В соответствии с риск-ориентированным подходом страны могут рассмотреть установление регулирования в области ПОД/ФТ в отношении агентов услуг по переводам денежных средств и ценностей, равно как и в отношении провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей. В соответствии с таким подходом, на агентов непосредственно будут распространены обязательства в области ПОД/ФТ и надзор за соблюдением таких обязательств будет осуществляться непосредственно в отношении них соответствующими надзорными органами. Такой подход может быть благоприятным в ситуациях, когда провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей расположены в другой стране, что создает сложности в осуществлении эффективного надзора за данной организацией. Страны могут рассмотреть такие надзорные механизмы, как установление центральных контактных звеньев или взаимодействие надзорных органов страны регистрации/страны осуществления деятельности между соответствующими надзорными органами в области ПОД в секторе с тем, чтобы обеспечить эффективный надзор и мониторинг соблюдения применимых обязательств в области ПОД/ФТ и содействовать информационному обмену.

123. При установлении системы надзора, страны должны четко определить компетентный государственный орган, ответственный за

надзор или мониторинг провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей в области ПОД/ФТ. В случае, когда провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей является транснациональной организацией или осуществляет свою деятельность через сеть агентов в различных юрисдикциях, сотрудничество между надзорными органами в таких юрисдикциях приобретает еще большую значимость. Представляется необходимым разъяснить обязанности надзорных органов, с тем чтобы обеспечить механизмы и соглашения (такие как протокол о сотрудничестве при надзоре в области ПОД/ФТ) для эффективного сотрудничества, обмена информацией об агентах и провайдерах услуг по переводам денежных средств и ценностей, а также для разъяснения нормативного положения.

РАЗДЕЛ IV. ДОСТУП ПРОВАЙДЕРОВ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДАМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННОСТЕЙ К БАНКОВСКИМ УСЛУГАМ⁴⁵

При изучении настоящего раздела необходимо учитывать положения Руководства ФАТФ 2014 г. По риск-ориентированному подходу в банковском секторе.

А. Требования ПОД/ФТ и банковские учреждения, действующие как провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей

Ожидания, обусловленные регулированием

124. Как финансовая организация, которая должна выполнять требования ФАТФ, провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей становится объектом контроля за соблюдением всех требований по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма при ведении дел с клиентами, такие как: НПК, соблюдение правил электронных переводов и текущие мониторинговые механизмы, помимо хранения данных, сообщений о подозрительных операциях и т.д. (раздел II). Контроль программ и мер по ПОД/ФТ, установленных провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей, часто является составной частью общей оценки рисков ведения дел с провайдером услуг по переводам денежных средств, которую банк осуществляет перед заключением договора с провайдером, как потребителем банковских услуг.

125. Как отмечалось ранее, агенты провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей должны иметь лицензию или разрешение компетентного государственного органа либо быть включенными в список, составляемый провайдером услуг по переводам денежных средств и контролируемый компетентными государственными органами в том

⁴⁵ Все указания на доступ провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей к банковским услугам в данном разделе или по тексту настоящего документа включают в себя доступ к небанковским финансовым учреждениям, которые могут вести счета по платежам провайдеров услуг по переводу денежных средств и ценностей в качестве клиентов.

государстве, в котором они осуществляют свою деятельность. Прежде всего, провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей должен представить доказательство или подтверждение того, что он провел соответствующую надлежащую проверку агента, что его программа противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма охватывает работающих с ним агентов и что он контролирует соблюдение ими законодательства. Если агенты сами являются провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей, они должны иметь собственные программы ПОД/ФТ и соблюдать требования в отношении НПК, хранения данных, а также других требований в области ПОД/ФТ.

В. Риск-ориентированный подход банков в отношении провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей

Оценка рисков услуг по переводам денежных средств и ценностей

126. Следует также отметить, что провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей часто рассчитывают на доступ к банковской системе, чтобы начать или продолжить осуществление своих операций. Важно, чтобы банки применяли риск-ориентированный подход правильно и не прибегали к полному прекращению либо исключению отношений с клиентами в секторе услуг по переводу денежных средств и ценностей в отсутствие обоснования в виде результатов надлежаще проведенной оценки рисков.

127. Если банки предполагают вступить в деловые отношения с провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей, они должны оценить возможные в таких отношениях риски ОД/ФТ и определить, возможно ли их минимизировать или управлять такими рисками надлежащим образом. В этом случае необходимо применение контрольных мер для минимизации рисков, связанных с провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей, как клиентом, уровень риска которого оценен в качестве низкого, среднего или высокого, а также процедур усиления мер в отношении провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей или определенных аспектов деловых отношений с таким

провайдером, которые начинают представлять повышенный уровень риска в развитии деловых отношений.

128. При оценке рисков, связанных с провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей, должны взвешиваться разные факторы рисков (виды предлагаемых товаров и услуг, виды клиентов, каналы поставки товаров и услуг, правовые системы государств, в которых они распространяются, опыт провайдера, цель счета, предполагаемая интенсивность использования счета и т.д.); при этом следует учитывать, что провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей могут различаться по уровням рисков ОД/ФТ. Некоторые провайдеры представляют более высокий уровень риска, другие нет. В эффективной оценке рисков учитывается множество факторов; при переводах денежных средств и ценностей важные факторы, которые должны быть приняты во внимание включают в себя масштаб обслуживаемых рынков (внутренних и международных), цель банковского счета, предполагаемая интенсивность использования счета, эффективность надзора регулирующих органов в государствах, в которых осуществляются операции, а также эффективность управления рисками и программ соблюдения требований законодательства провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей.

129. В зависимости от обстоятельств, определенным факторам может предаваться большее значение, чем другим. Например, одним из элементов, который может минимизировать риски, является статус провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей как финансовых организаций, которые обязаны выполнять весь спектр обязанностей по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, и чья деятельность является объектом надзора и мониторинга. Факторами, которые потенциально могут усилить риски ОД/ФТ, являются география охвата деятельности (прежде всего, если речь идет о государствах со слабой правовой системой противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма), совокупные переводы (переводы денежных средств по целому ряду сделок), выплаты за третьих лиц, недостаточная надзорная инфраструктура в стране

происхождения сделок либо факт начала провайдером нового бизнеса без опыта его ведения. Факторами, которые могут снизить риски являются география охвата деятельности (например, если лицо, осуществляющее переводы, предлагает услуги только по внутригосударственным переводам либо по переводам в те государства, которые в значительной мере соблюдают стандарты ФАТФ либо представляют относительно низкий уровень рисков ОД/ФТ); лицо, осуществляющее бизнес, имеет большой опыт его ведения и т.д. Другими факторами, которые могут иметь значение, являются переводы лицом незначительных денежных сумм для членов его семьи, высокий уровень транспарентности информации о платежах (например, ясное объяснение цели денежного перевода; провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей имеет четкое представление об отправителе и получателе; все стороны денежных переводов адекватно идентифицированы, в том числе бенефициарные собственники; осуществляются прямые переводы без каких-либо дальнейших передаточных звеньев).

130. Банк может учитывать, как фактор, влияющий на риски, положение провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей как принципала или агента другого провайдера. В этом случае можно рассматривать как один из элементов рисков тот способ, посредством которого принципал осуществляет мониторинг деятельности своих агентов и контролирует исполнение ими требований законодательства. Такие процедуры надлежащей проверки агентов, а также адекватность и эффективность контроля и мониторинга со стороны провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей могут рассматриваться банками и учитываться при общей оценке рисков ОД/ФТ в деятельности таких провайдеров как потребителей банковских услуг. Если сам провайдер не является клиентом, но его агент таким потребителем банковских услуг является, банк может направить запрос о получении информации или справки провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей с целью оказать содействие в понимании действий агента такого провайдера, а также источников его средств.

Обязательства банков, предоставляющих услуги по переводам денежных средств и ценностей, основанные на рисках: надлежащая проверка провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей

131. В соответствии с требованиями, предъявляемыми банкам в области ПОД/ФТ, необходимо проведение надлежащей проверки при открытии и ведении тех счетов провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей, которые имеют отношение к клиентам, бенефициарным владельцам и деловым отношениям (т.е. необходимо определить структуру органов и уставный капитал провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей, характер его предпринимательской деятельности и операций, в том числе целевого рынка, цели деловых отношений, предполагаемая интенсивности использования счета). Во всех случаях уровень и масштаб проведения надлежащей проверки должны определяться рисками, связанными с конкретным провайдером услуг по переводу денежных средств и ценностей, выступающим в качестве клиента банка.

132. В зависимости от уровня и характера выявленных рисков, масштабов деятельности и делового опыта провайдера услуг по переводу денежных средств и ценностей, банки могут предпринимать разные виды действий в процессе соответствующей надлежащей проверки. Если выявленные риски имеют повышенный уровень, применяются усиленные механизмы надлежащей проверки, которые могут включать проверку программ (групповых программ) противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, их системы внутреннего и внешнего аудита, другие экспертные доклады, оценку реестров агентов, практику мониторинга и контроля их деятельности и управления. Выезд к месту ведения бизнеса и (или) информационные сообщения, направляемые третьим лицам для уточнения истории ведения бизнеса, там, где это возможно, могут оказаться полезными для проверки самого факта существования и особенностей деятельности провайдера. В таких вопросах банк может также основывать свои заключения и (или) их подтверждать, используя общедоступные источники информации (такие как реестры лицензированных или

зарегистрированных лиц, которые ведут соответствующие государственные органы). Если банку становится известно об изменениях в профиле провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей, которому предоставляются банковские услуги, может быть необходимо принятие дополнительных мер контроля и надлежащей проверки.

Текущий мониторинг счетов провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей

133. Основанный на учете рисков мониторинг, связанный с ведением счетов всех клиентов, в том числе провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей, является ключевым элементом эффективной системы установления и, там, где это необходимо, информирования о нарушениях и подозрительных операциях. Уровень и частота такого мониторинга зависит, помимо прочего, от оценки банком рисков и ведения счетов провайдера услуг по переводам денежных средств и ценностей (включая выверку деятельности провайдеров и агентов услуг по переводам денежных средств и ценностей для анализа влияния рисков в целом, если они являются клиентами одного банка). Оценка сделок с точки зрения их рисков должна проводиться для обнаружения любых значительных и не имеющих объяснения изменений в суммах операций, характере или частоте операций, отраженных в счетах, что может свидетельствовать о потенциально подозрительных операциях.

Сообщения о подозрительных операциях провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей

134. Если в результате предпринятых банками на основе оценки рисков действия и процедуры возникают подозрения о возможном отмывании денег или финансировании терроризма, банки должны проинформировать государственные органы о своих подозрениях. Банки должны обладать правом обращать повышенное внимание на необычные изменения в движении средств или в операциях провайдеров услуг по переводам

денежных средств и ценностей и проводить в таких случаях дальнейший углубленный анализ. Они должны также иметь соответствующие системы решения возникших вопросов, которые позволяют вовремя провести детальный анализ средств или операций и сделать заключение о том, являются ли они подозрительными. Аналогичным образом, если банку становится известно, что провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей нарушает применимые лицензионные или регистрационные требования, он не должен допускать такого провайдера к осуществляемым им банковским услугам и обязан направить при необходимости сообщение о подозрительной операции.

С. Руководство по надзору за банками, которые имеют в числе клиентов провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей

Общий подход

135. Банки осуществляют разные оценки провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей до предоставления им банковских услуг, в том числе по оценке рисков ОД/ФТ, расходов на эффективную минимизацию таких рисков, доходности, репутационных рисков, а также требований, установленных зарубежными банками-корреспондентами. Могут быть обстоятельства, при которых банк решит не предоставлять банковские услуги некоторым или любому провайдеру услуг по переводам денежных средств и ценностей по причинам, в том числе, ограниченности линий банковских продуктов, которые не включают услуги, связанные с переводами денежных средств и ценностей; недостаточности контроля за такими услугами; трансграничных барьеров, препятствующих обмену информацией; рисков, связанных со специфическими требованиями в других юрисдикциях, которые по его усмотрению неисполнимы.

136. Хотя решение о начале или продолжении деловых отношений является для банков главным образом коммерческим, надзорные органы должны убедиться в том, что банки понимают побудительные причины и основания таких коммерческих решений и что они доводят до сведения банков

необходимость соблюдения риск-ориентированного подхода при управлении рисками отдельных владельцев счетов. Есть случаи, когда финансовые учреждения расширяют требования соответствующих законодательных и нормативных актов (так называемый, консервативный либо чрезмерный комплаенс), например, посредством принятия решения не применять упрощенные меры по надлежащей проверке, если это разрешено, в отношении продуктов с меньшим уровнем риска либо отказывая в открытии счетов или закрывая счета вследствие недостаточного понимания требований закона, отсутствия экспертных оценок соответствия требованиям законодательства либо по причине коммерческих факторов, которые не связаны с оценкой соответствия требованиям законодательства.⁴⁶ Если решение ограничить либо прекратить деловые отношения с провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей связано с недостаточным пониманием гибкости риск-ориентированного подхода, надзорные органы могут подготовить соответствующее руководство, которое разъяснит возможности риск-ориентированного подхода.

137. Банки должны выявлять, оценивать, управлять и минимизировать риски клиентов, секторов, в которых они действуют, а также предлагаемых ими продуктов и услуг. Банки наилучшим образом подходят для оценки и управления рисками, связанными с клиентами и предлагаемыми ими продуктами и услугами. Эффективный надзор может помочь банкам в понимании механизмов имплементации риск-ориентированного подхода и, таким образом, избежать полного прекращения отношений с клиентами. Систематически осуществляемое прекращение деловых отношений и отказ от заключения клиентских договоров с провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей без надлежащей оценки рисков и принятия мер по их минимизации, может вызвать отток денежных переводов в незарегистрированный и нерегулируемый сектор таких услуг. Подобные практики могут только усугубить риски, связанные с ПОД/ФТ, а не разрешать их. В любом случае полное исключение целых категорий клиентов

⁴⁶ Луи Де Кокер и Джон Симингтон (2014).

без серьезного и полноценного учета уровня рисков или применения мер по минимизации рисков в отношении конкретных клиентов в рамках определенного сектора не могут восприниматься как соответствующие стандартам ФАТФ. В дополнение к усилению рисков ОД/ФТ такие действия могут увеличить репутационные и правовые риски для банков, в том числе в связи с обвинениями в несправедливой дискриминации, нарушении правил конкуренции и защиты прав потребителей.

Руководство

138. Все надзорные органы должны эффективно и последовательно разъяснять, что они ожидают от провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей в соблюдении риск-ориентированного подхода как части их повседневной надзорной деятельности, а также выявлять случаи дерискинга в результате неправильного понимания риск-ориентированного подхода. Надзорные органы могут воспользоваться возможностью для разъяснения того факта, что риск-ориентированный подход предназначен не для устранения рисков посредством отказа в предоставлении услуг в каком-либо определенном секторе, а для эффективного управления рисками. Надзорные органы должны разработать глубокое по содержанию и применимое руководство по эффективному внедрению риск-ориентированного подхода как в банковском секторе, так и для персонала надзорных органов. При наличии соответствующих систем и контрольных механизмов банки должны иметь возможность осуществлять управление и минимизацию потенциальных рисков ОД/ФТ провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей. Другое применимое руководство ФАТФ по надзору за банками – Руководство ФАТФ по риск-ориентированному подходу в банковском секторе и Руководство ФАТФ по риск-ориентированному подходу в сфере эффективного надзора и правоприменительной практике.

139. Надзорные органы могут выделить различные уровни рисков в секторе услуг по переводам денежных средств и ценностей и рекомендовать банкам

учитывать факторы минимизации рисков, в том числе, такие как наличие процедур и механизмов контроля в области ПОД/ФТ, используемых провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей для управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма. Часто надзорные органы над банковскими и не банковскими провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей различаются (например, центральный банк, иной финансовый регулятор по отношению к ПФР и надзорным органам в небанковской сфере, различные департаменты банков, иные надзорные ведомства и т.д.). Ожидания надзорных органов по соблюдению законодательства и терпимость к существующим рискам также часто не совпадают. Поэтому необходимо особое внимание к координации деятельности различных надзорных органов с тем, чтобы все провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей, а также банки могли иметь одинаковые представления и ожидания, связанные с риск-ориентированным подходом.

140. Надзорные органы могут разъяснить банкам свои ожидания в отношении оценки политики и процедур в области НПК, которые применяются провайдером услуг по переводам денежных средств и ценностей при оценке соответствия требованиям законодательства потребителей их услуг. Надзорные органы могут проинформировать банки, представив примеры практик НПК, которые они считают достаточными для небольших провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей с пониженным уровнем риска.

141. Надзорные органы могут рекомендовать банкам вести деловые отношения с сектором услуг по переводам денежных средств и ценностей по тем вопросам, в которых указанный сектор может незамедлительно и на долгосрочную перспективу обеспечить соответствие стандартам рисков, установленных банком, что позволит продолжить либо начать деловые отношения. Такие рекомендации будут иметь большее значение, если они будут сопровождаться заявлениями надзорных органов о терпимости в отношении рисков.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1. НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫЕ ПРОВАЙДЕРЫ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННОСТЕЙ

В Рекомендации 14 устанавливается требование в отношении государств предпринимать действия по выявлению физических или юридических лиц, осуществляющих услуги по переводу денежных средств и ценностей без лицензии или регистрации, и принимать в отношении таких лиц соответствующие санкции. Государства должны применять систематический и превентивный подход посредством регулярного выявления и принятия мер в отношении несанкционированных провайдеров таких услуг. Для многих юрисдикций превентивное выявление неформальных услуг по переводу денежных средств и ценностей и привлечение общественного внимания к этой проблеме являются неотъемлемым элементом установления и поддержания действенной системы регистрации или лицензирования.

Государства должны обеспечивать обязанность компетентных государственных органов по идентификации и привлечению к ответственности несанкционированных провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей. В зависимости от институциональной системы, существующей в стране, такие полномочия могут быть возложены, например, на надзорный орган, подразделение финансовой разведки, правоохранительный или иной государственный орган, наделенный полномочиями по регулированию финансового сектора. Государства должны определить, какой компетентный орган наилучшим образом подходит для выполнения таких полномочий; в разных странах это может зависеть от разных обстоятельств и институциональной структуры. При определении ответственного органа государства должны принять во внимание целый ряд факторов, касающихся полномочий и возможностей компетентных органов, уровень взаимодействия с провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей и доступную для компетентных органов информацию, необходимую для выполнения возложенных на них функций.

Существует ряд информационных источников, которые могут указывать на деятельность по оказанию услуг по переводам денежных средств и ценностей и которые могут быть полезны для выявления несанкционированных провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей, например:

- Заявления о предоставлении лицензии или регистрации, в том числе отклоненные; ранее удовлетворенные заявления, которые не продлевались либо лицензии или регистрация была отозвана;
- Маркетинговые действия провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей, в том числе реклам в различных средствах массовой информации;
- Сообщения о подозрительных операциях;
- Информация от объединений провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей о тех лицах, которые не входят в их объединение или организацию;
- Информация от осведомителей;
- Сообщения органов полиции и разведки; и
- Сообщения о международных переводах финансовых средств или трансграничных движениях финансовых средств внутри страны (если такие имеются в стране).

На какой бы орган ни была возложена ответственность, большое значение имеет координация между различными органами, поскольку они могут обладать информацией о несанкционированных провайдерах указанных услуг. Государства должны быть осведомлены о той информации, которая доступна в пределах их юрисдикций и обеспечивать надлежащий обмен такой информацией для выявления и привлечения к ответственности

несанкционированных провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей.

Может быть несколько вариантов проведения кампаний по привлечению общественного внимания к проблеме несанкционированных услуг по переводам денежных средств и ценностей. Они могут проводиться на основе оценки рисков, что означает, что не все государства должны проводить кампании по привлечению общественного внимания с одинаковой интенсивностью. В качестве примеров можно указать:

- Обеспечение компетентных органов, ответственных за контроль и (или) регистрацию или лицензирование несанкционированных провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей, полномочиями по выявлению тех услуг, которые не были зарегистрированы или лицензированы, а также ресурсами, необходимыми для их выявления.
- Обеспечение осведомленности несанкционированных провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей об их обязанности проходить процедуру лицензирования или регистрации, а также об иных требованиях, которые должны ими исполняться. Использование образовательных и иных программ по обеспечению выполнения установленных требований, в том числе посредством консультирования предпринимательских структур, которые могут осуществлять несанкционированное предоставление услуг по переводам денежных средств и ценностей, об обязанностях получения лицензии или регистрации, а также предоставления информации, как возможности получения информации о других лицах, действующих в этой сфере. Использование таких усилий по взаимодействию правоохранными и регулирующими

органами для укрепления понимания финансовых операций, системы хранения данных и клиентской базы провайдеров несанкционированных услуг по переводам денежных средств и ценностей. Распространение кампаний по взаимодействию на предпринимательские структуры, которые обслуживают несанкционированных провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей (например, в ходе предоставления транспортных и курьерских услуг, купли-продажи и т.д.). Размещение в посвященных торговле журналах и газетах, на интернет-страницах, в иных широко распространяемых публикациях информационных заметок о необходимости для несанкционированных провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей получать регистрацию или лицензии, а также выполнять иные установленные требования.

- Обеспечение осведомленности правоохранительных органов о требованиях по соблюдению установленных правил провайдерами по предоставлению услуг по переводам денежных средств и ценностей, а также о методах использования таких услуг для незаконных целей. Обеспечение широкого формата профессиональной подготовки, информирования, иных форм обучения специалистов, осуществляющих расследования, наряду с предоставлением сведений об операциях по переводам денежных средств и ценностей, обязанностях в рамках режима регулирования, а также о способах, посредством которых их деятельность может использоваться в целях ОД/ФТ. Такая информация может распространяться через образовательные курсы, презентации на семинарах и конференциях, публикации статей в журналах, посвященных полиции, а также в иных изданиях.

- Опубликование руководств, способствующих выполнению требований по лицензированию и регистрации, иных установленных обязанностей. Кроме того, издание материалов для финансовых учреждений, обязанных исполнять требования по направлению СПО (например, в банковском секторе), которые будут способствовать формированию более полного понимания услуг по переводам денежных средств и ценностей. Информирование потенциальных клиентов о рисках использования незаконных услуг по переводам денежных средств и ценностей и их роли в ОД/ФТ.
- Требования к организациям о предоставлении клиентам для ознакомления полученных ими документов о регистрации или лицензии. Законопослушные клиенты будут иметь в целом более высокий уровень доверия к операторам, осуществляющим свою деятельность на основе регистрации или лицензии и поэтому будут искать тех лиц, которые будут размещать такую документацию для ознакомления.
- Размещение в публичном доступе полного и актуального реестра всех имеющих лицензию или регистрацию лиц, которые предоставляют услуги по переводам денежных средств и ценностей.

ФАТФ определил ряд эффективных практик в стратегии выявления несанкционированных провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей, которые включают⁴⁷:

- Увеличение и усиление взаимодействия между надзорными органами, в том числе саморегулируемыми организациями, организациями по предоставлению услуг

⁴⁷ См. ФАТФ (2003)

по переводам денежных средств и ценностей, а также обществом с целью выявления тех учреждений, которые утратили свои лицензии и регистрацию, прежде всего вследствие несоблюдения требований в области ПОД/ФТ.

- Полная проверка массива средств массовой информации с целью обнаружения рекламы несанкционированных провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей и информирования операторов об обязанности иметь регистрацию или лицензию. Этот массив включает национальные, местные, общинные газеты, радиопередачи, сеть интернет; при этом особое внимание должно быть обращено на печатные средства массовой информации различных общин, а также на мониторинг их деятельности в соседних местностях и в регионах, где могут осуществлять свою деятельность несанкционированные провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей.
- Передача компетентным органам информации о несанкционированных провайдерах услуг по переводам денежных средств и ценностей, выявленных в ходе расследований действующих схем, что должно стимулировать следователей к обращению особого внимания на бухгалтерские книги, в которых могут быть отражены несанкционированные услуги по переводам денежных средств и ценностей, стимулировать правоохранные органы к выявлению типовых практик, которые могут указывать на использование несанкционированных услуг по переводу денежных средств и ценностей, а также, где это возможно, стимулировать правоохранные органы к использованию секретных технологий либо иных

специальных средств расследования для выявления услуг по переводам денежных средств и ценностей, которые могут осуществляться незаконно.

- Консультирование с зарегистрированными или имеющими лицензии провайдерами услуг по переводам денежных средств и ценностей, а также с банками о возможных свидетельствах деятельности провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей, не имеющих регистрации или лицензии.
- Знание того, что несанкционированные услуги по переводам денежных средств и ценностей часто используются при международных перемещениях значительных денежных средств, в частности с помощью курьеров. Особое внимание к источникам происхождения и к владельцам таких денежных средств. Координация действий с органами пограничного контроля для установления случаев трансграничных перемещений денежных средств через курьеров. Курьеры могут предоставить свидетельства, необходимые для установления и возможного привлечения к ответственности незаконных операторов, связанных с курьерами, особенно в тех случаях, когда потенциальные нарушения, совершенные курьерами, выводят на источники несанкционированных операций по переводу денежных средств и ценностей.
- Оказание особого внимания сообщениям о подозрительных операциях либо нетипичной деятельности, совершаемых в стране, а также на сообщения о крупных внутригосударственных и международных денежных переводах с целью выявления, где это возможно, потенциальных связей с

несанкционированными операциями по переводу денежных средств и ценностей.

- Содействие банкам и другим финансовым институтам в развитии понимания тех действий или индикаторов, которые могут свидетельствовать о наличии несанкционированных операций по переводу денежных средств и ценностей, а также использование этого для выявления таких операций. Многие субъекты несанкционированных операций по переводу денежных средств и ценностей имеют банковские счета и осуществляют операции с использованием формального финансового сектора в рамках своей предпринимательской деятельности. Предоставление банкам полномочий по перекрестному контролю соответствующих счетов и реестров таких операторов и уведомление соответствующих регулирующих органов в предусмотренных случаях. Такие реестры могут быть открытыми в режиме онлайн для упрощенного к ним доступа, поиска необходимой информации и частого обновления.
- Выявление несанкционированных операций по переводу денежных средств и ценностей может облегчить международный обмен информацией и взаимодействие соответствующих органов в надзоре за деятельностью таких организаций. Можно рассмотреть вопрос о межгосударственном обмене реестрами по линии соответствующих органов. Такая стратегия поможет в выявлении тех операторов предоставления указанных услуг, которые ранее не были известны.

Если выявляются провайдеры несанкционированных услуг по переводу денежных средств и ценностей, важно установить, почему они осуществляли свою деятельность без разрешения. Если это произошло по причине недостатка информации, необходимо улучшение системы информирования о необходимости получения разрешения. Если операторы не регистрируются из-за сомнений в способности выполнить установленные требования, важно понять такие сомнения и рассмотреть вопрос о том, как можно решить такие проблемы, в частности, посредством подготовки соответствующих руководств.

ПРИМЕРЫ ДЕЙСТВИЙ, ПРЕДПРИНЯТЫХ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ В ОТНОШЕНИИ ПРОВАЙДЕРОВ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННОСТЕЙ

Мексика

В соответствии с законодательством Мексики (статья 101 Общего закона О вспомогательных кредитных организациях и видах деятельности), предоставление мексиканской организацией услуг, которые являются аналогом услуг по переводу денежных средств и ценностей (“*transmisor de dinero*” или “денежный перевод”) кем-либо, кто не зарегистрирован для этих целей Национальной комиссией по банкам и ценным бумагам, является преступлением, которое влечет ответственность в виде лишения свободы от 3 до 15 лет и штрафом в размере заработной платы до 100 000 дней (статья 101 Общего закона О вспомогательных кредитных организациях и видах деятельности).

Национальная комиссия по банкам и ценным бумагам (далее – Комиссия) имеет широкие полномочия по расследованию и привлечению к ответственности физических и юридических лиц, осуществляющих финансовую деятельность без разрешения. Таким образом, Комиссия имеет возможность приостановления деятельности таких правонарушителей,

наряду с применением эффективных, пропорциональных и сдерживающих санкций.

Более того, с целью обеспечить для пользователей услуг и финансовых учреждений возможность определить, какие организации имеют разрешение оказывать услуги по переводу денежных средств и ценностей, Комиссия публикует на своем веб-сайте перечень зарегистрированных субъектов, оказывающих расчетно-кассовые услуги, и субъектов, оказывающих услуги по переводам денежных средств и ценностей. Соответственно, организации, осуществляющие переводы денежных средств, должны указывать в любых видах рекламных объявлений свои регистрационные номера и даты их получения. Кроме того, на сайте Комиссии предусмотрен механизм, через который можно информировать о провайдерах услуг по переводам денежных средств и ценностей без регистрации.

Нидерланды

В Нидерландах Государственный банк (Nederlandsche Bank N.V.) наделен полномочиями по надзору за услугами по переводам денежных средств и ценностей. Переводы денег в зарубежные страны и из зарубежных стран без предварительного согласия Государственного банка рассматриваются как нарушения Закона О финансовом контроле.

Государственный банк может накладывать штрафы (максимально до 4 млн. евро) и издавать приказы о прекращении и приостановлении незаконной деятельности. Такая деятельность является также уголовным преступлением, которое подлежит расследованию службой Государственного обвинителя.

Осенью 2014 Государственный банк провел несколько расследований деятельности лиц и организаций, подозревавшихся в переводах денежных средств в зарубежные страны и из зарубежных стран без предварительного согласия Государственного банка. Целью таких проверок было создание барьера на пути незаконных операций и наглядное указание организациям, осуществляющим санкционированные денежные переводы, что незаконные операции являются недопустимыми. При проведении расследований были

осуществлены выездные проверки при поддержке полиции. Выездные проверки выявили ряд нарушений голландского Закона О финансовом контроле. Государственный банк в ряде случаев принял решения о наложении штрафов. Государственный банк издал также пресс-релиз по этому вопросу, который призывал общественность и санкционированных провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей, информировать Государственный банк о незаконных операциях по переводу денежных средств и ценностей. Кроме того, Государственный банк использовал общедоступные средства массовой информации для более широкого информирования о своей политике⁴⁸.

Сингапур

Сингапур имеет следующие механизмы для решения проблемы:

- Непосредственное наблюдение: полиция ищет лиц, осуществляющих незаконные денежные переводы, во время патрулирования тех районов, в которых они могут проявлять активность, например, в районах концентрации рабочих мигрантов.
- Публичный реестр лицензированных провайдеров услуг; Публичный реестр с указанием имен и адресов лицензированных предпринимательских структур, осуществляющих денежные переводы, позволяет обществу проверять бизнес, связанный с денежными переводами, и предупреждать государственные органы о нелегальной деятельности.
- Работа с потенциальными пользователями нелегальных услуг: Целевые группы, такие как рабочие мигранты, инструктируются о рисках

⁴⁸ Eenheid Rotterdam (5 January 2015), “Underground Banking”, www.youtube.com/watch?v=ThgVR6jM6kI

использования нелицензированных провайдеров услуг по переводу денежных средств и необходимости обращения к лицензированным провайдерам. Осуществляется реклама лицензированных услуг по переводу денежных средств в соответствующих местах, например, в общежитиях и местах отдыха иностранных рабочих.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2. ПРИМЕРЫ НАДЗОРНЫХ ПРАКТИК ГОСУДАРСТВ ПО ПРИМЕНЕНИЮ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА В СЕКТОРЕ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДАМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННОСТЕЙ

Аргентина

Закон № 25246 с внесенными в его текст поправками в пункте 2 статьи 20 определяет стороны, на которые возложена обязанность по информированию – это «институты, подпадающие под действие Закона № 18924, с внесенными в его текст поправками, а также физические или юридические лица, уполномоченные Центральным банком Республики Аргентина на совершение сделок по покупке и продаже иностранной валюты в наличной форме либо в форме чеков с номиналом в иностранной валюте, либо посредством кредитных или дебетовых карт, либо в переводах средств в пределах национальной территории или за рубежом».

Резолюция № 66/2012 Подразделения финансовой разведки регулирует меры и процедуры, которые должны соблюдаться при денежных переводах с целью предупреждения, выявления и информирования о фактах, действиях, операциях либо бездействии, которые могут образовать составы преступлений в сфере отмывания денег и финансирования терроризма.

Статья 3 Резолюции устанавливает политику предупреждения для целей обеспечения правильного соблюдения обязанностей, предусмотренных Законом № 25246. Помимо разных аспектов, указанная политика должна включать ведение записей по анализу и управлению рисками в сфере отмывания денег и финансирования терроризма при обнаружении необычных операций, а также операций, признанных подозрительными, и в качестве таковых ставших предметом информирования.

Осуществляющие переводы лица как стороны, обязанные по закону предоставлять информацию, должны устанавливать порядок осуществления оценки рисков. Подпункт 1 статьи 18 указанной Резолюции закрепляет норму, согласно которой указанные практики по оценке рисков должны быть

дифференцированными, усиленные меры должны применяться в отношении клиентов с более высокими рисками, обновление и анализ информации об экономическом, имущественном, финансовом и налоговом положении, корпоративной структуре и системе контроля должны проводиться более часто.

Что касается надзора, в течение 2014 г., общая система надзора была усилена с целью обеспечения правильной имплементации превентивных мер в области ПОД/ФТ со стороны лиц, обязанных по закону предоставлять информацию, в том числе со стороны лиц, осуществляющих переводы средств. Процедуры верификации в ходе выездных и камеральных проверок осуществляются на основе риск-ориентированного подхода в соответствии с требованиями Резолюции № 229/2014 Службы финансовой разведки. Что касается санкций, в 2014 г. были применены административные наказания к двум лицам, осуществлявшим переводы средств, они были признаны виновными в несоблюдении установленных требований в области ПОД/ФТ.

Кроме того, дважды в год Подразделение финансовой разведки координирует интенсивные трансграничные проверки денежных средств и оборотных документов на предъявителя с участием государств-участников Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Латинской Америки (GAFILAT).

Канада

Пример Руководства по подходам к оценке рисков

Служба финансовых расследований (FINTRAC) разработала руководство для организаций, обязанных предоставлять информацию, об использовании риск-ориентированного подхода в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. Это Руководство должно оказать содействие организациям, предоставляющим информацию, в следующем:

- 1) Рассмотреть широкомасштабные элементы или факторы ведения бизнеса, которые могут повлиять на риски ОД/ФТ, и применить меры контроля и минимизации рисков в отношении:
 - Продуктов, услуг и каналов их поставок;
 - Географии ведения бизнеса, и
 - Других факторов, касающихся специфики ведения бизнеса (например, правовых, среды ведения бизнеса и т.д.)
- 2) Оценить риски, связанные с клиентами и деловыми отношениями, с точки зрения:
 - Продуктов, услуг и используемых каналов их поставок;
 - Географии местонахождения клиентов (их местонахождения, связей с государствами с высокими рисками, с которыми они ведут деловые отношения и осуществляют операции и т.д.); и
 - Их деятельность, модели осуществления операций, характеристики деятельности и т.д.

Такие конкретные оценки позволят организациям, обязанным предоставлять информацию, выявлять деловые отношения с высоким риском и применять предусмотренные специальные меры.

- 3) Устанавливать и осуществлять контроль для минимизации высокорисковых видов деловых отношений и применять предусмотренные специальные меры; и
- 4) Пересматривать и оценивать при ведении бизнеса состояние режима соблюдения требований, установленных законодательством Канады, а также достаточности применяемых мер контроля по минимизации выявленных высоких рисков.

Указанное Руководство обеспечивает достижение упомянутых четырех задач посредством следующих шести шагов:

Шаг 1: Выявление свойственных рисков при проведении оценки рисков, основанной на деятельности

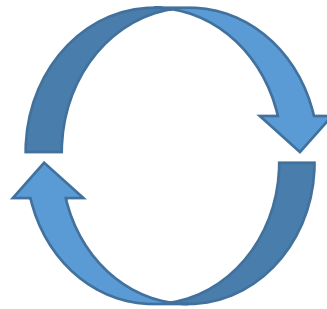
<p>Продукты, услуги и каналы поставки:</p> <p>Предлагаемые продукты, услуги и каналы поставки, которые могут представлять повышенный уровень рисков ОД/ФТ</p>	<p>География:</p> <p>Расположение предприятия и осуществления деятельности в связи с определенной местностью, населением или событиями</p>	<p>Иные связанные факторы:</p> <p>Иные факторы, имеющие значения для Вашего бизнеса</p>
---	--	---

Оценка рисков на основании отношений

<p>Клиенты и деловые отношения</p> <p>Риски, присущие характеру и типу деловых отношений, установленных между Вами и клиентом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Используемые ими продукты, услуги и каналы поставки; <ul style="list-style-type: none"> • Их географическое расположение; и • Их характеристики и модели деятельности.
--

Шаг 6: Пересмотр риск-ориентированного подхода

На постоянной основе проводите пересмотр и проверку Вашей риск-ориентированной оценки для целей эффективности борьбы с ОД/ФТ



Шаг 2: Установите Ваш уровень толерантности к рискам

Какой уровень риска, как коммерческая организация, Вы готовы принять?

Шаг 5: Имплементация риск-ориентированного подхода

Применяйте стратегии снижения риска и ключевые контрольные механизмы в ситуациях высокого риска отмывания денег (ОД) и финансирования терроризма (ФТ)

Шаг 4: Оцените остаточный риск

Остаточный риск представляет собой оставшийся уровень риска после принятия во внимание мер минимизации и контрольных механизмов

Остаточный риск подлежит сопоставлению с уровнем толерантности к рискам

Шаг 3: Установите меры снижения уровня риска и ключевые контрольные механизмы:

В качестве части Вашей программы комплаенс Вы должны разработать и задокументировать стратегии минимизации рисков для ситуаций и клиентов повышенного уровня риска

Этот документ был подготовлен для всех финансовых организаций и УНФПП, и с ним можно ознакомиться на сайте www.fintrac-canafe.gc.ca/publications/rba/rba-eng.asp. Служба финансовых расследований осознает, что все сектора экономики требуют более детализированной информации для внедрения действенной системы оценки рисков, необходимых для борьбы с ОД/ФТ. Для обеспечения таких нужд, Служба финансовых расследований готовит специализированные справочники по отраслям экономики, которые помогают организациям, обязанным предоставлять информацию, во внедрении систем оценки рисков.

Италия

Контролирование денежных переводов (Операция «Денежная река», декабрь 2014 г.)

В результате расследования систематической преступной деятельности, совершенной восемнадцатью (18) операторами денежных переводов, дислоцированными в Риме, 17 декабря 2014 г. были вынесены судебные акты об ограничении свободы подозреваемых (10 человек из 18 в тюрьме и 8 человек под домашним арестом). Переводы денежных средств играют важную роль в экономике Рима, и практически полностью они осуществляются операторами зарубежных государств. Операторы, чья деятельность была расследована, незаконно перевели за рубеж около одного миллиарда евро в результате ряда предикативных преступлений: импорта и продажи поддельных товаров, рыночных обманных махинаций, продажи промышленных товаров с фальсифицированными либо вводящими в заблуждение торговыми знаками и уходом от налогообложения.

В частности, большая сумма денег была переведена за рубеж через значительную череду незаконных наличных денежных переводов (в целом, примерно 785 000 евро), не превышающих предельно допустимые суммы, установленные законом, но совершенных незаконно, поскольку операции были фиктивными, осуществлялись без идентификации клиента и без указания характера отношений между контрагентами. Ни одно из

требований, установленных законодательством Италии в сфере пресечения отмывания денег, не было выполнено.

Денежные переводы всегда осуществлялись ниже порогов, установленных в размере 5 000 евро для наличных операций (до 12 августа 2011 г.); каждый перевод тогда составлял 4 999 евро; когда предельная сумма составила 2 500 евро (до 5 декабря 2011 г.), денежные переводы стали проводиться по 2 499 евро каждый; и в последнее время, когда максимально допустимый размер наличных денежных средств составил 1 000 евро, размер каждого денежного перевода составил 999 евро.

"Денежные средства переводились даже без намека на их налогообложение в Италии" (из заключения судьи, сформулированного в указанном судебном акте об ограничении свободы).

Обвиненные физические лица привлекались к ответственности за участие в транснациональном преступном сообществе и отмывании денег, как следствия связанных предикативных преступлений (совершенных операторами, участвовавшими в экономической деятельности, с использованием лиц, осуществлявших отмывание денежных средств). В соответствии с законом, регулирующим ответственность юридических лиц, были выделены также преступления, по которым обвинения были предъявлены менеджерам как физическим лицам.

В указанном деле участвовали многие криминальные сообщества, действовавшие через дислоцированное в Риме итальянское отделение Платежной организации XYZ (международной компании, специализировавшейся на глобальных денежных переводах, расположенной в зарубежном государстве), а также 7 находившихся в Риме агентств по переводу денежных средств, управлявшихся указанной платежной организацией.

В преступную ассоциацию входили руководители отделений и представитель, отвечавший за проверки в сфере пресечения отмывания денег,

а также значительное число операторов, которые совершали нарушения требований законодательства при совершении указанных операций.

Предварительное следствие проводилось около двух лет силами Отряда полиции по делам о валютных преступлениях (*Nucleo di Polizia Valutaria*) и Финансовой гвардией (*Guardia di Finanza - GdF*) посредством применения широкого набора средств расследования: аудиозаписей, видеонаблюдения, обысков, изъятия, слежки, внедрения агентов под прикрытием, проверок соблюдения «антиотмывочного» законодательства и анализа документов.

Расследования были инициированы проверкой соблюдения законодательства в сфере противодействия отмыванию денег, проведенной по инициативе Финансовой гвардии в расположенном в Риме агентстве по денежным переводам. Проверка раскрыла подозрительные операции, в ходе которых переводились значительные суммы денег практически только от лиц, не являвшихся гражданами Европейского Союза, в соответствующие страны их происхождения.

Расследования (в дальнейшем охватившие еще 6 других расположенных в Риме агентств итальянского отделения Платежной организации и многочисленных иностранных торговцев) позволили пролить свет на широко распространенную криминальную сеть, которая, используя услуги по переводу денежных средств через структуры Платежной организации и получая выгоду от систематического нарушения законодательства в сфере противодействия отмыванию денежных средств, осуществила перевод очень большой суммы наличных денег, полученных в результате уклонения от налогов и незаконной деятельности, связанной с торговлей поддельными товарами.

Наличные денежные средства привозились непосредственно в агентства по денежным переводам либо собирались представителями агентств по месту нахождения лиц, заказывавших денежные переводы.

Имена лиц, указанных в операциях, были вымышленными либо принадлежали умершим лицам, либо ничего не подозревавшим лицам, ранее

внесенным в базы данных Платежной организации, доступные для агентств, действовавших в рамках преступной сети.

Фиктивный характер операций выявлялся посредством разных источников:

- Полученной финансовой документации;
- Прослушивания;
- Анализа неэкономической деятельности в сопоставлении с большими суммами денежных средств по банковским переводам (специально выбранным, поскольку они гарантировали анонимность, уклонение от налогов, отмывание денег и большие доходы операторов денежных переводов, что благоприятствовало объединенным экономическим и преступным интересам лиц, совершавшим предикативные преступления и отмывание денег);
- Видеонаблюдение (небольшое число клиентов, входивших в агентство, и большие объемы зафиксированных операций по переводу денежных средств).

После проверок, проведенных Финансовой гвардией в офисах агентств по переводу денежных средств, операторы решили перейти к схеме сбора денег непосредственно в местах пребывания лиц, которые заказывали денежные переводы.

Лицами, заказывавшими денежные переводы, были иностранные предприниматели и торговцы, работавшие в Италии (прежде всего, в Риме) и имевшие уголовные судимости за совершение различных преступлений (контрабанду, контрафакт, уклонение от налогов).

Деятельность по незаконным переводам осуществлялась и руководилась лицами, занимавшими высокие позиции в Платежной организации, и включала создание систем, нацеленных на

«воспрепятствование» надлежащему раскрытию источника происхождения денежных средств. В числе подвергнутых ограничениям свободы были: временно исполнявший обязанности регионального директора; лицо, ответственное за соблюдение «антиотмывочного» законодательства; менеджер департамента продаж; глава офиса взыскания долгов итальянского отделения. Финансовая гвардия осуществила изъятие денежных средств на сумму более 13 млн евро, что соответствовало той сумме прибыли, которые Платежная организация и агентства по переводам денежных средств получили в результате осуществленных ими незаконных операций.

Мексика

Министерство финансов

Министерство финансов Мексики изменило административные правила таким образом, чтобы профессиональные организации, оказывающие услуги по переводам денежных средств и ценностей могли сами составлять собственные руководства по соблюдению требований законодательства в сфере ПОД/ФТ. Это позволяет сократить расходы на подготовку документов, касающихся экономики в целом и, вместе с тем, учесть существующие в разных секторах особенности предоставления услуг по переводам денежных средств и ценностей и, как основную цель, укрепить соблюдение требований законодательства в сфере противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма.

Национальная комиссия по банкам и ценным бумагам

Было проведено несколько опросов организаций, осуществляющих денежные переводы, чтобы усовершенствовать работоспособность механизмов, используемых для выявления уровней рисков в деятельности таких организаций. Опрос позволяет определить географические области расширенной сферы деятельности, количество агентов, количество специфических операций, их параметры или объемы денежных средств, а

также иные данные. Появляется возможность обновлять информацию о требованиях надзорных органов на основе основных элементов риска, а не только на основе случайно отобранной или сугубо географической информации.

Организации, осуществляющие денежные переводы, должны проинформировать Национальную комиссию по банкам и ценным бумагам об агентах, с которыми они имеют контрактные отношения, а также о других лицах, действующих вместе с их агентами, что позволяет получить информацию в достаточно большом диапазоне.

При проведении проверок от организаций запрашивается информация, которая направляется в подразделение финансовой разведки с указанием деятельности, которая на основе анализа данных вызывает беспокойство в связи с соответствующими фактами, нетипичными ситуациями, внутренними отчетами, а также сообщения, направленные в указанный государственный орган.

Национальная комиссия по банкам и ценным бумагам производит оценку по матрице тех рисков, которым подвергается каждая организация, осуществляющая денежные переводы; в этой матрице интегрируются данные по географическим областям основных операций, количество отделений и агентов каждой организации, средняя численность служащих, специфические операции, параметры или суммы денежных переводов, а также меры по минимизации рисков. На основе такой матрицы и с учетом задач подразделения финансовой разведки, Национальная комиссия по банкам и ценным бумагам осуществляет Ежегодную программу выездных проверок для осуществления контроля на местах по указанным в программе направлениям.

Если организация, осуществлявшая денежные переводы, лишается права на ведение этого вида деятельности из-за несоблюдения требований законодательства в области ПОД/ФТ, Национальная комиссия по банкам и ценным бумагам проводит мониторинговый контроль, чтобы выяснить, не

продолжает ли такая организация какой-либо вид подотчетной деятельности и, если продолжает, Комиссия проводит в ней выездную проверку и инициирует соответствующие административные или уголовные дела по привлечению к ответственности за нарушения законодательства.

Нидерланды

В Нидерландах Государственный банк (De Nederlandsche Bank N.V. – DNB) осуществляет надзор за услугами по переводам денежных средств и ценностей. В дополнение к надзору за такими услугами, разрешенными в стране, Государственный банк осуществляет также надзор за расположенным в Нидерландах агентами иностранных субъектов, оказывающих услуги по переводам денежных средств и ценностей, в соответствии с Законом по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (*Wet ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme – Wwft*).

Каждый квартал Государственный банк анализирует все денежные переводы, осуществленные в Нидерландах, и проводит сетевой анализ таких переводов. Основываясь на сетевом анализе, Государственный банк может обнаружить потенциально нетипичные сделки и предпринять необходимые действия, приняв решения о выездных проверках. Такие рабочие методы позволяют Государственному банку осуществлять свои надзорные функции действенно и эффективно. В настоящее время Государственный банк применяет такую технологию для надзора примерно за тысячью объектов надзора в Нидерландах. В последний год Государственный банк предпринял ряд мер по результатам проверок и подготовил один доклад Службе государственного обвинения по делу о подозреваемом отмывании денег.

Сингапур.

Чтобы обеспечить баланс при необходимости фокусировать внимание на провайдерах услуг по переводу денежных средств и ценностей с высокими рисками и не быть слепыми в широком общественном поле, надзорные органы усиливают свой ресурсный потенциал, привлекая сторонних

аудиторов и консультантов для оказания содействия в периодических проверках организаций с невысокими рисками. Сектор услуг по переводам денежных средств и ценностей может быть более пригодным для такого подхода, поскольку операции и модели ведения бизнеса в таких организациях являются менее сложными, чем в банках.

Испания.

В конце 2009 Служба борьбы с преступлениями в банках и с капиталами (SEPBLAC), действуя в качестве подразделения финансовой разведки, выявила недавно совершенную операцию по отмыванию денег, организованную преступниками, которые под видом агентов платежных организаций разделяли суммы наличных денежных средств по многочисленным мелким счетам фиктивных лиц и переправлялись в Китай. Эти денежные средства были связаны с расчетами за контрабанду товаров, уклонением от налогов и другими преступными деяниями.

Служба борьбы с преступлениями в банках и с капиталами получала сообщения о подозрительной деятельности не только от платежных организаций, но также от банковских учреждений, в которых отдельные агенты открыли свои счета, с которых они направляли средства субъектам, осуществлявшим переводы денежных средств и ценностей. Служба проверила отчеты о подозрительных финансовых операциях и пришла к заключению, что подозрительная деятельность, о которой поступали сигналы, не имеет отношения к операциям с обычными клиентами-получателями, но сами агенты связаны с деятельностью по отмыванию денежных средств и финансированием терроризма, прикрывая свои сделки именами несуществующих клиентов.

После тщательных проверок таких сообщений Служба борьбы с преступлениями в банках и с капиталами подготовила отчеты о результатах финансовой разведки и направила их в правоохранительные и таможенные органы. В октябре 2012 г. испанские средства массовой информации обнародовали результаты расследований, известные как «Имперская

операция» (“*Operacion Emperador*”). Участники обширной преступной сети по отмыванию денег в настоящее время несут уголовную ответственность. В общей сложности, в отношении 110 человек были осуществлены уголовные преследования в Испании, Германии и Италии; было конфисковано 11,6 млн евро наличными и 11 млн евро на банковских счетах. В указанном деле было отмывание денег, полученных в многочисленных предикатных преступлениях, включая контрабанду (импорт товаров без декларирования либо по заниженной стоимости) и финансовые преступления.

Выявленные при расследовании дела проблемы были рассмотрены в Надзорном управлении Службы борьбы с преступлениями в банках и с капиталами, которое приняло решение разработать общеприменимые меры для всей сферы денежных переводов, а также особые меры для определенных организаций.

1) Общеприменимые меры:

- Требование к платежным организациям ежемесячно направлять статистическую информацию с разбивкой по странам и агентам. Это требование расширило статистическую информацию, которую собирает Банк Испании и которая была доступна Службе борьбы с преступлениями в банках и с капиталами, что позволило Надзорному управлению Службы провести стратегический анализ сектора денежных переводов. Результаты этого стратегического анализа были использованы для внедрения дополнительных надзорных механизмов, основанных на оценке рисков, с отбором целей анализа в соответствии с выявленными уровнями рисков, и для адаптирования операционного анализа Службы, чтобы он был более полезным для компетентных органов.
- Профессиональная подготовка и использование средств повышения общественного внимания к необходимости

контроля за деятельностью своих агентов, чтобы обеспечить соблюдение требований, непосредственно закрепленных в законодательстве в сфере ПОД/ФТ. Эта цель была достигнута посредством циркуляров, направленных представителям платежных организаций, а также проведение с ними тематических встреч, на которых рассказывалось об отмывании денег через агентов, а также о способах их выявления и противодействия такой деятельности.

2) Особые меры:

- Надзорное управление Службы борьбы с преступлениями в банках и с капиталами приняло решение провести выездные проверки в определенных платежных организациях, чтобы изучить природу этого явления, его масштабы и способы борьбы с ним в разных организациях. Результатом этих проверок стало, прежде всего, открытие нескольких новых дел о применении санкций в отношении ряда организаций; как следствие наблюдался существенный рост сообщений о подозрительных операциях в отношении агентов, направленных организациями, осуществлявшими денежные переводы. Результаты этих новых сообщений были изучены правоохранными органами в контексте уже текущих расследований, что позволило сформировать основания к возбуждению уголовных дел.

Более того, с точки зрения деятельности этих компаний, общим результатом указанных усилий стали:

- 1) «Очистительный» процесс в секторе услуг по переводам денежных средств и ценностей, как следствие исчезновения нескольких организаций и общего улучшения механизма контроля в оставшихся организациях.

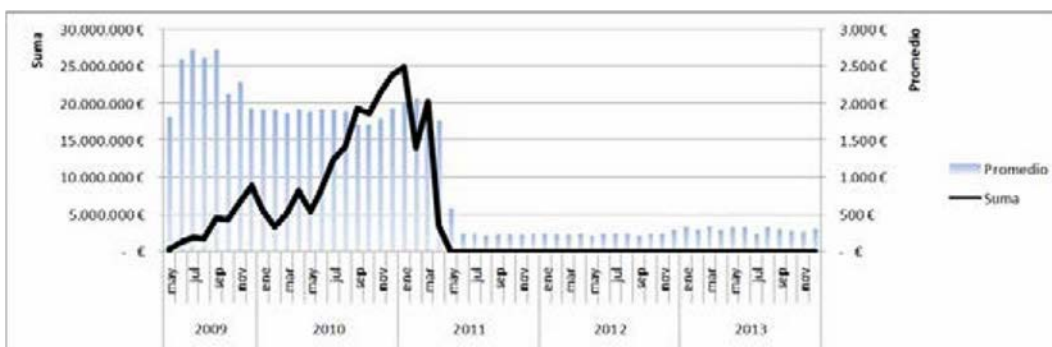
Заметным прогрессом в ряду последних мер стало создание ассоциацией провайдеров услуг по переводам денежных средств сводной базы данных агентов, чья деятельность стала предметом сообщений о подозрительных операциях. Это дает возможность провайдерам денежных переводов мгновенно узнавать, является ли лицо или компания, с которой они хотят заключить договор как с агентом либо с которым они уже имеют договорные отношения, субъектом сообщений о подозрительных операциях, направленных другим провайдером.

- 2) Сокращение нелегальных денежных потоков, направляемых через операторов денежных переводов, стало возможным благодаря совершенствованию систем ПОД/ФТ в каждой из организаций, а также общим мерам, предпринятым сектором услуг по денежным переводам в целом. В 2013 г. Служба борьбы с преступлениями в банках и с капиталами оценила воздействие решений и мер, предпринятых по результатам стратегического анализа, и пришла к заключению, что общее число высокорисковых операций по денежным переводам существенно сократилось, что хорошо видно по ниже приведенным графикам:

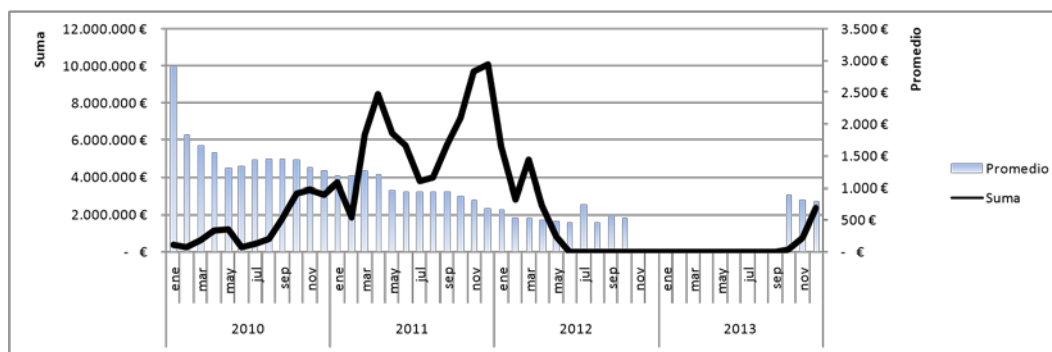
Китай

Денежные переводы в Китай

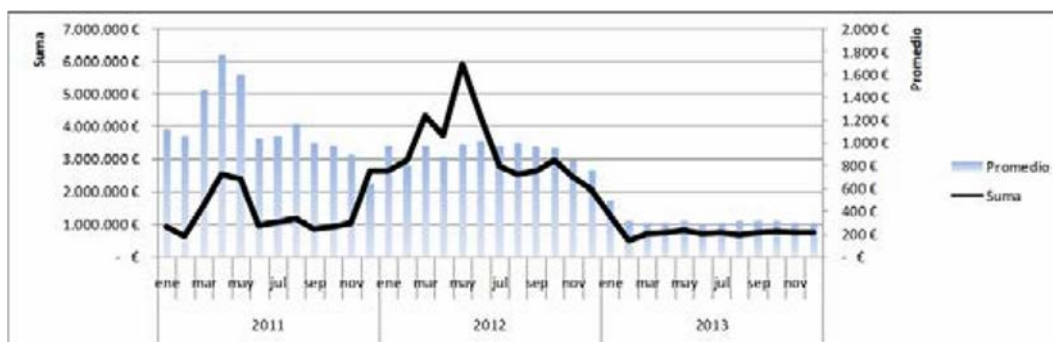
Организация А (2009 – 2013)



Организация В. (2010 – 2013)



Организация С. (2011 – 2013)



Соединенные Штаты

Руководство по надзору за управлением рисками, связанными с услугами по переводам денежных средств и ценностей

- Служба контролера валютных операций (ОСС), надзорный орган США за банковским сектором, издала «заявление по вопросу об управлении рисками, связанными с услугами по обороту денежных средств», чтобы разъяснить национальным банкам, федеральным сберегательным объединениям, федеральным отделениям и офисам иностранных банков (обозначаемых как банки) об ожиданиях Службы как надзорного органа в отношении предоставления банковских услуг для бизнеса, осуществляющего расчетно-кассовые услуги. См. на

сайте: www.occ.gov/news-issuances/bulletins/2014/bulletin-2014-58.html

- Совместное руководство подразделения финансовой разведки и надзорного органа. В 2005 подразделение финансовой разведки США – Сетевая служба по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN), совместно с надзорными органами США, действующими в банковской сфере и обозначаемыми как «федеральные банковские агентства», издали совместное заявление об их ожиданиях в отношении обязательств банковских учреждений по соблюдению Закона О банковской тайне при проведении денежных операций по кассовому обслуживанию и переводу денежных средств. См. на сайте: www.fincen.gov/news_room/nr/html/20050330.html

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 ПРИМЕРЫ НАДЗОРНЫХ ПРАКТИК ГОСУДАРСТВ ПО ИМПЛЕМЕНТАЦИИ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ, В КОТОРОМ ПРОВАЙДЕРЫ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННОСТЕЙ ВЫСТУПАЮТ В КАЧЕСТВЕ КЛИЕНТОВ

Мексика

Национальная комиссия по банкам и ценным бумагам

Национальная комиссия по банкам и ценным бумагам опубликовала на своем веб-сайте таблицу соответствия с указанием уровней соблюдения правовых норм в вопросах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, в том числе в деятельности операторов денежных переводов. Таблица направлена на усиление финансовой прозрачности и укрепление доверия между поднадзорными организациями и потребителями финансовых услуг.

Национальная комиссия по банкам и ценным бумагам организовала посещение основных финансовых организаций, которые направляют ресурсы своих клиентов через консолидированные счета, а также тем банкам, которые открыли консолидированные счета брокерских фирм, что рекомендуется делать в этой сфере с 2009 г. с целью решения следующих задач:

Привилегия:

- a) Использование указанных номеров таких счетов, которые используются при концентрации и распределении ресурсов.
- b) Использование электронных переводов для концентрации ресурсов по таким видам счетов, поскольку они позволяют идентифицировать происхождение ресурса.

Осуществление:

- a) Специальный мониторинг для идентификации источника полученных средств посредством переводов.

- b) Выборочный специальный мониторинг для идентификации источника ресурсов, полученных в документарной форме (чеки).
- c) Запрет на получение депозитов наличных денежных средств через консолидированные счета.
- d) Обмен информацией с финансовыми организациями, в которых открыты консолидированные счета.

В результате принятия акта о финансовой реформе, опубликованного в «Официальном журнале Федерации» (DOF – в аббревиатуре на испанском) 10 января 2014 года, Национальная комиссия по банкам и ценным бумагам производит аккредитацию профессиональных консультантов, специалистов по контролю за соблюдением законодательства и независимых внешних аудиторов, которые предоставляют те услуги юридическим и физическим лицам, которые подпадают под контроль Национальной комиссии в вопросах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Такая аккредитация предоставляет финансовым организациям и субъектам надзора кредит доверия и усиливают стабильность финансовой системы Мексики. В «Официальном журнале Федерации» 2 октября 2014 года был опубликован акт об общих требованиях к сертификации независимых внешних аудиторов, специалистов по контролю за соблюдением законодательства и других профессиональных консультантов по вопросам предупреждения сделок с незаконно полученными средствами и финансированием терроризма; а 13 марта 2015 г. в том же издании было опубликовано Соглашение о календаре процедуры сертификации независимых внешних аудиторов, специалистов по контролю за соблюдением законодательства и других профессиональных консультантов по вопросам предупреждения сделок с незаконно полученными средствами и финансированием терроризма.

В соответствии с этим календарем программа сертификации начнется с банковского сектора, затем продолжится по брокерским фирмам и регулируемым многофункциональным финансовым компаниям до конца 2015г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4. ПРИМЕРЫ ПРАКТИК В ЧАСТНОМ СЕКТОРЕ ПО ПРИМЕНЕНИЮ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА

Канада

Пример эффективных практик в частном секторе для оценки агентских рисков:

- a.) При установлении отношений с агентами проводятся оценки бенефициарной собственности, наличия криминального прошлого, негативных материалов в прессе, документов, подтверждающих соблюдение требований законодательства.
- b.) При ведении деловых отношений с агентами на постоянной основе проводятся текущая оценка рисков ведения ими бизнеса и осуществляются обучение, взаимодействие, мониторинг сделок с учетом существующих рисков. Проведение контрольных закупок и внутренних проверок соблюдения установленных требований.
- c.) Создание ясного и четко установленного процесса рассмотрения жалоб потребителей и отзыва регистрации у агентов.
- d.) Взаимный обмен информацией между участвующими в бизнесе об агентах и клиентах, которым отказано в осуществлении сделок.

Пример эффективных практик частного сектора по оценке рисков клиентов:

- e.) При установлении отношений с клиентами учитываются оценки бенефициарной собственности, наличия криминального прошлого, поиск негативных материалов в прессе о клиентской базе.

Пример эффективных практик частного сектора в вопросах механизмов внутреннего контроля

- f.) Специализированный персонал в сфере комплаенс, который не получает вознаграждений в зависимости от совершенных сделок, деловых отношений или привлечение новых агентов.

Япония

Один провайдер услуг по переводам денежных средств добровольно устанавливал максимальные пределы денежных переводов от 100 000 йен до 500 000 йен в день с учетом ситуации с рисками страны выгодоприобретателя; денежные переводы были также ограничены максимум двумя операциями в день (при этом не разрешались денежные переводы из разных мест ведения предпринимательской деятельности). Такие меры были предприняты в связи с ростом незаконных денежных переводов в Японии при помощи так называемых «денежных мулов» (курьеров – прим. переводчика).

Нидерланды

В Нидерландах Голландская ассоциация компаний по денежным переводам разработала кодекс профессионального поведения. Этот кодекс применяется ко всем членам Голландской ассоциации компаний по денежным переводам (NVGTK) и имеет целью установить минимальный набор требований управления рисками и соблюдения норм в сфере противодействия отмыванию денег и другим уголовным преступлениям. Этот кодекс профессионального поведения стремится к имплементации тех требований, которые касаются следующих вопросов: соблюдение законодательства, соглашения с клиентами, критерии рисков, надлежащая проверка клиентов, мониторинг, сообщения о необычных операциях, надлежащие проверки оказывающих платежные услуги агентов, обучение и проверка уровня знаний, сохранение доказательств, процедуры рассмотрения жалоб (www.nvgtk.nl/actueel/gedragscode--code-of-conduct).

Испания

В результате действий по привлечению общественного внимания к сфере денежных переводов в отношении рисков агентов, основной ассоциацией провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей была создана специальная база данных «плохих агентов».

Посредством указанного реестра высокорисковых агентов (так называемых «плохих агентов»), ведение которого осуществляет сектор, провайдеры услуг по переводам денежных средств и ценностей могут обмениваться между собой информацией о тех агентах, чьи операции (не отдельные операции, а бизнес агента в целом) стали предметом сообщений в подразделение финансовой разведки, и деловые отношения с которыми были прекращены. Обычно такие решения основываются на подозрениях, что такие агенты разделяют денежные суммы на мелкие переводы от имени фиктивных лиц в третьи страны.

Используя данные такого реестра, провайдер услуг по переводам денежных средств и ценностей перед тем, как начать деловые отношения с новым агентом может проверить, не было ли сообщений в подразделения финансовой разведки о совершении им или ею подозрительных операций.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5. ПРИМЕР ПРАКТИК СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К НИЗКИМ РИСКАМ В СФЕРЕ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДАМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННОСТЕЙ

Настоящее Приложение имеет целью оказать поддержку надзорным органам и банкам в выявлении провайдеров услуг по переводам денежных средств и ценностей с низким уровнем рисков. Приложение может помочь в устранении пробела между настоящим руководством и практиками надзора и соблюдения требований в отношении низких рисков в сфере услуг по переводам денежных средств и ценностей.

Факторами, ведущими к снижению рисков в сфере услуг по переводам денежных средств и ценностей, могут быть следующие:

- Регистрация или лицензия с ежегодным аудитом и проверками соблюдения правовых норм.
- Открытость бизнеса или хорошее обеспечение капиталом.
- Стабильная и известная история развития бизнеса с хорошо развитой инфраструктурой.
- Установленная программа противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма.
- Способность быстро и адекватно предоставлять индивидуализированную информацию о клиентах (например, о совершаемых сделках).
- Прямое взаимодействие с потребителями (в отличие от оптовых схем либо крупных коммерческих сделок).
- Низкие в долларовом эквиваленте переводы, осуществляемые в пределах страны, где находится потребитель (не выходящие за пределы границ государства).
- Низкие в долларовом эквиваленте трансграничные денежные переводы потребителей.

- Лицензированные агенты, контролируемые лицензированными провайдерами.
- Установленная транспарентная сеть контрагентов (иностраннх).
- Небольшое число известных, регулярно пользующихся услугами клиентов, обычно повторяющиеся микрооперации, например, в связи с оплатой услуг или выплатами зарплат, а также переводы между отправителями и получателями, связанными семейными узами.

ССЫЛКИ И БИБЛИОГРАФИЯ

Chatain *et al* (2011), *Защита мобильных денежных средств от финансовых преступлений*, Всемирный Банк, Вашингтон, Округ Колумбия,

<http://dx.doi.org/10.1596/978-0-8213-8669-9>

Луи Де Кокер и Джон Симингтон (2014), «Консервативный корпоративный комплаенс: Размышления об исследовании ответных шагов банков Южной Африки в сфере комплаенс», *Право в контексте*, Том 30, 2014: 228-256

ФАТФ (2015а), *Руководство по риск-ориентированному подходу: эффективная надзорная и правоприменительная деятельность надзорных органов в области ПОД/ФТ в финансовом секторе и правоохранительных органов*, ФАТФ, Париж,

www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/rba-effective-supervisionand-enforcement.html

ФАТФ (2015b), *Руководство по риск-ориентированному подходу в секторе виртуальных валют*, ФАТФ, Париж,

www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/guidance-rba-virtual-currencies.html

ФАТФ (2015с), *Финансирование террористической организации «Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ)»*, ФАТФ, Париж,

www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/financing-ofterrorist-organisation-isil.html

ФАТФ (2015d), *Возникающие риски финансирования терроризма*, ФАТФ, Париж,

www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/emerging-terrorist-financing-risks.html

ФАТФ (2014), *Руководство по риск-ориентированному подходу в банковском секторе*, ФАТФ, Париж,

www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/risk-based-approachbanking-sector.html

ФАТФ (2013а), *Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне*, ФАТФ, Париж,

www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/nationalmoneylaunderingandterroristfinancingriskassessment.html

ФАТФ (2013b), *Роль систем Хавала и иных провайдеров аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма*, ФАТФ, Париж,

www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/role-hawalas-in-ml-tf.html

ФАТФ (2013с), *Публичные должностные лица (Рекомендации 12 и 22)*, ФАТФ, Париж,

www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/peps-r12-r22.html

ФАТФ (2013d), *Меры противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и финансовая вовлеченность*, ФАТФ, Париж,

www.fatfgafi.org/publications/financialinclusion/documents/revisedguidanceonamlcftandfinancialinclusion.html

ФАТФ (2013е), *Руководство по риск-ориентированному подходу в секторе предоплаченных карт, мобильных платежей и услуг по платежам в сети Интернет*, ФАТФ, Париж,

www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/rba-npps-2013.html

ФАТФ (2013f), *Оценка технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ*, ФАТФ, Париж,

www.fatfgafi.org/media/fatf/documents/methodology/FATF%20Methodology%2022%20Feb%202013.pdf

ФАТФ (2012), *Международные стандарты противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию*

распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ), ФАТФ, Париж,

www.fatf-gafi.org/recommendations

ФАТФ и МАНИВЭЛ (2010), *Отмывание денег посредством денежных переводов и провайдеров услуг по обмену валюты*, ФАТФ, Париж и МАНИВЭЛ, Страсбург,

www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/moneylaunderingthroughmoneyremittanceandcurrencyexchangeproviders.html

ФАТФ (2003), *Противодействие злоупотреблению альтернативными системами переводов денежных средств*, ФАТФ, Париж,

www.fatfgafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/internationalbestpracticescombatingtheabuseofalternativeremittancesystems.html

The FATF logo is located in the top right corner. It consists of the letters 'FATF' in a white, bold, sans-serif font, positioned above a stylized white graphic that resembles a globe or a network of interconnected nodes. The entire logo is set against a red, rounded rectangular background.

FATF

РУКОВОДСТВО ПО РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОМУ ПОДХОДУ УСЛУГИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННОСТЕЙ

Провайдеры услуг по переводу денежных средств и ценностей играют важную роль в международной финансовой системе, особенно для общностей мигрантов по всему миру.

Настоящее руководство окажет содействие в применении риск-ориентированного подхода при разработке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в секторе услуг по переводу денежных средств и ценностей странами и их компетентным государственными органами, равно как и лицами, осуществляющими свою деятельность в секторе услуг по переводу денежных средств и ценностей, а также в банковском секторе, у которых установлены деловые отношения или рассматриваются в качестве клиентов провайдеры услуг по переводу денежных средств и ценностей.

В соответствии с требованиями риск-ориентированного подхода, краеугольного камня стандартов ФАТФ, меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма должны быть соразмерны рискам.

www.fatf-gaf.org | Февраль 2016