

НЕОФИЦИАЛЬНЫЙ ПЕРЕВОД

ФАТФ - FATF – GAFI

**Группа разработки финансовых мер
борьбы с отмыванием денег**

**Руководство по применению подхода,
основанного на оценке риска,
для провайдеров услуг траста и компаний
(провайдеров УТК)**

17 июня 2008г.

© ФАТФ/ОЭСР 2008

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

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

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

СОДЕРЖАНИЕ

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

Глава 1. История вопроса и контекст

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

Глава 3. ФАТФ и подход, основанный на оценке риска

РАЗДЕЛ 2. РУКОВОДСТВО ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ

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

Глава 2. Внедрение подхода, основанного на оценке риска

РАЗДЕЛ 3. РУКОВОДСТВО ДЛЯ ПРОВАЙДЕРОВ УСЛУГ ТРАСТА И КОМПАНИЙ (ПРОВАЙДЕРОВ УТК) ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА

Глава 1. Категории рисков

Глава 2. Применение подхода, основанного на оценке риска

Глава 3. Внутренний контроль

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКИЙ ГЛОССАРИЙ

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. УЧАСТНИКИ ЭЛЕКТРОННОЙ КОНСУЛЬТАТИВНОЙ ГРУППЫ

РУКОВОДСТВО ПО ОСНОВАННОМУ НА ОЦЕНКЕ РИСКА ПОДХОДУ К ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

ПРИНЦИПЫ И ПРОЦЕДУРЫ ВЫСОКОГО УРОВНЯ ДЛЯ ПРОВАЙДЕРОВ УСЛУГ ТРАСТА И КОМПАНИЙ (ПРОВАЙДЕРОВ УТК)

РАЗДЕЛ 1. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РУКОВОДСТВА

ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА

Глава 1. История вопроса и контекст

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

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

3. Это совещание состоялось в сентябре 2007г., и в нем приняли участие представители организаций, представляющих адвокатов, нотариусов, бухгалтеров, провайдеров услуг траста и компаний, казино, агентов по недвижимости, торговцев драгоценными металлами и торговцев драгоценными камнями. Эта группа, представляющая частный сектор, выразила заинтересованность в оказании содействия в разработке руководства ФАТФ по внедрению подхода, основанного на оценке риска, в их секторах. В руководстве для ОНФПП должны быть использованы принципы подхода, основанного на оценке риска, уже разработанные ФАТФ. Кроме того, в нем должны быть определены факторы риска, касающиеся конкретно ОНФПП, а также предложены стратегии по снижению риска, которые соответствовали бы конкретным видам деятельности и предприятиям, представляющим ОНФПП. ФАТФ создала еще одну ЭКГ для содействия в проведении этой работы.

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

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

Назначение настоящего Руководства

Цель руководства

6. Цель настоящего документа состоит в:

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

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

Целевая аудитория, статус и содержание руководства.

8. Настоящее Руководство было подготовлено для и в отношении провайдеров УТК. Роли и, следовательно, риски различных секторов, отнесенных к ОНФПП, обычно являются различными. Однако в ряде областей предпринимательской деятельности существует взаимосвязь между различными секторами ОНФПП, а также между ОНФПП и финансовыми учреждениями. Например, помимо специализированных провайдеров услуг траста и компаний, финансовые учреждения, адвокаты и бухгалтеры также могут оказывать услуги траста и компаний, на которые распространяется действие Рекомендаций.

9. ОНФПП предоставляют ряд услуг и осуществляют круг деятельности, которые значительно отличаются друг от друга, например, по методам предоставления услуг и глубине и продолжительности отношений, установленных с клиентами, а также по масштабам деятельности. Например, ряд таких предприятий являются компаниями, состоящими из одного лица. Настоящее Руководство разработано на высоком уровне с учетом различных видов практик, принятых провайдерами УТК в различных странах, и

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

различных уровней и форм надзора или мониторинга, которые могут применяться к ним. Целью каждой страны и ее национальных органов должно стать установление партнерских отношений со своими провайдерами УТК и другими секторами, отнесенными к ОНФПП, которые будут взаимовыгодными для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

10. Определение провайдеров УТК, данное ФАТФ, относится к провайдерам услуг траста и компаний, которые не включены в другие разделы Рекомендаций ФАТФ, и поэтому не включает финансовые учреждения, адвокатов, нотариусов, представителей других независимых юридических профессий и бухгалтеров. Для этих секторов выпускаются отдельные руководства, которые они должны использовать в своей практике. Однако все лица, осуществляющие деятельность, связанную с предоставлением услуг траста и компаний, могут пожелать использовать настоящее руководство для провайдеров УТК, так как оно специально разработано для услуг провайдеров УТК.

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

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

- Действие в качестве агента по созданию юридических лиц.
- Действие в качестве (или организация для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) директора или секретаря компании, партнера в товариществе, или на аналогичной должности в отношении других юридических лиц.
- Предоставление зарегистрированного офиса; юридического адреса или помещения, корреспондентского или административного адреса для компании, товарищества или любого другого юридического лица или образования.
- Действие в качестве (или организация для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) управляющего доверительным фондом, учрежденным по соглашению сторон.
- Действие в качестве (или организация для другого лица, чтобы оно действовало в качестве) номинального держателя акций для другого лица.

13. В Рекомендации 16 содержится требование, согласно которому положения Рекомендаций ФАТФ 13-15, касающиеся направления сообщений о подозрительных операциях (см. параграфы 116-118) и внутреннего контроля мер ПОД/ФТ, а также положения Рекомендации 21, касающиеся мер, которые следует предпринимать в отношении стран, которые не соответствуют и не полностью соответствуют Рекомендациям ФАТФ, распространяются на ОНФПП, за исключением особо оговоренных случаев. В частности, требования Рекомендации 16 распространяются на

провайдеров услуг траста и компаний при подготовке или осуществления ими операций для клиента, касающихся деятельности, указанной в Р.12 выше.

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

Комментарий относительно конкретных видов деятельности, осуществляемых провайдерами УТК

15. Следующий общий комментарий, касающийся провайдеров УТК, должен помочь получить более полное представление о данном подходе. Необходимо также учитывать конкретные виды деятельности, осуществляемые провайдерами УТК внутри страны.

16. Могут существовать различные организационно-правовые формы провайдеров УТК. В некоторых странах они могут быть преимущественно адвокатами. В других странах – в частности, в странах с высокой концентрацией предприятий-нерезидентов – провайдеры УТК являются независимыми трастовыми компаниями или трастовыми компаниями, являющимися дочерними предприятиями банков, а также могут быть представлены другими профессиями, такими как бухгалтеры. В некоторых странах провайдеры услуг траста (например, трастовые компании) и провайдеры услуг компании являются различными категориями предприятий, и на них распространяются различные нормативно-правовые требования. В результате получается, что не все лица и предприятия, работающие в секторе провайдеров УТК, предоставляют все услуги, перечисленные в определении провайдеров УТК. Следовательно, определение рисков и управление ими должно осуществляться с учетом каждой отдельной конкретной услуги.

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

Цель подхода, основанного на оценке риска

17. Рекомендации ФАТФ содержат формулировки, которые, в определенной степени, позволяют странам принять подход, основанный на оценке риска, для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Эти формулировки также дают возможность странам позволить ОНФПП использовать подход, основанный на оценке риска, для выполнения ряда своих обязательств в области ПОД/ФТ.

18. За счет принятия подхода, основанного на оценке риска, можно обеспечить соизмеримость мер, направленных на предотвращение или сокращение отмывания денег и финансирования терроризма, с выявленными рисками. Это позволит распределить ресурсы наиболее эффективным образом. Основным принципом является то, что ресурсы следует направлять в соответствии с приоритетами с тем, чтобы наиболее высоким рискам уделялось наибольшее внимание. Альтернативные подходы предусматривают следующее: или ресурсы используются неравномерно, или имеет место целевое использование

ресурсов, но скорее на основе других факторов, а не риска. Это может непреднамеренно привести к «разовому» подходу, при котором основное внимание и усилия сосредоточены, скорее, на выполнении нормативно-правовых требований, а не на эффективном и результативном противодействии отмыванию денег или финансированию терроризма.

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

20. Анализ риска должен осуществляться для определения областей, в которых риски отмывания денег и финансирования терроризма являются самыми высокими. Странам потребуется выявить наиболее уязвимые места и сделать их объектом надлежащих мер. Провайдерам УТК потребуется данное содействие для того, чтобы помочь им выявить клиентов, продукты и услуги, включая каналы их поставки, и регионы, представляющие повышенный риск. Это не статические оценки. Они будут меняться со временем в зависимости от того, как будут меняться обстоятельства, а также от того, какие угрозы будут иметь место.

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

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

23. Не существует универсально принятых методик, в которых содержатся указания относительно характера и объема подхода, основанного на оценке риска. Тем не менее, эффективный подход, основанный на оценке риска, предусматривает выявление и классификацию рисков отмывания денег и финансирования терроризма, а также создание системы надлежащего контроля на основе выявленных рисков.

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

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

26. Должным образом разработанный и эффективно осуществляемый подход, основанный на оценке риска, обеспечит создание надлежащей и эффективной структуры контроля для управления теми рисками отмывания денег и финансирования терроризма, которые можно выявить. Тем не менее, необходимо признать, что никакой разумным образом применяемый контроль, включая меры контроля, основанные на должном образом разработанном и эффективно реализуемом подходе, основанном на оценке риска, не сможет выявить и обнаружить все случаи отмывания денег или финансирования терроризма. В связи с этим уполномоченные компетентные органы, СО, а также правоохранительные и судебные органы должны принимать во внимание и уделять должное внимание хорошо обоснованному подходу, основанному на оценке риска. В случаях, когда не удастся применить надлежащим образом разработанный подход, основанный на оценке риска, или в случае неудачи реализации основанной на оценке риска программы, которая оказалась неадекватной с точки зрения ее разработки, регулирующие органы, СО, правоохранительные и судебные органы должны предпринять соответствующие необходимые меры.

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

Преимущества

27. Принятие подхода, основанного на оценке риска, для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма может принести выгоды всем сторонам, включая общество. В случае эффективного применения данный подход должен обеспечить более результативное и эффективное использование ресурсов и минимизацию нагрузки на клиентов. Сосредоточение основного внимания на угрозах с более высокой степенью риска должно означать возможность более эффективного достижения положительных результатов.

28. Что касается провайдеров УТК, то подход, основанный на оценке риска, позволяет им более гибко подходить к обязательствам по ПОД/ФТ, используя навыки и обязанности специалистов. Это требует от провайдеров УТК широкого и объективного взгляда на свою деятельность и на своих клиентов.

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

Трудности

30. Подход, основанный на оценке риска, не всегда представляет собой легкий для осуществления вариант, и, в этой связи, могут возникать трудности, которые необходимо будет преодолеть, в ходе проведения необходимых мероприятий. Ряд трудностей и проблем может быть присущим для применения подхода, основанного на оценке риска. Другие проблемы могут быть обусловлены трудностями, связанными с переходом к системе, основанной на оценке риска. Однако некоторые трудности можно рассматривать с той точки зрения, что они открывают новые возможности для создания более эффективной системы. Трудности, связанные с применением подхода, основанного на оценке риска, в сфере противодействия финансированию терроризма, более подробно описаны в параграфах 42-46 ниже.

31. Подход, основанный на оценке риска, создает трудности, как для государственных, так и для частных предприятий и организаций. Такой подход требует наличия ресурсов, профессиональных знаний и опыта для сбора и интерпретации информации о рисках, как на страновом, так и на институциональном уровне, а также для разработки процедур и систем и для обучения персонала. Кроме того, в рамках данного подхода необходимо, чтобы обоснованные и сформулированные хорошо обученными специалистами оценки и суждения проводились в жизнь в процессе разработки и внедрения процедур и систем. Это, безусловно, приведет к большей диверсификации на практике, что, в свою очередь, должно привести к инновациям и большему соответствию требованиям. Однако это также может привести к неуверенности относительно ожиданий, к трудностям в применении единого подхода к регулированию, а также к непониманию со стороны клиентов в связи с требуемой от них информации.

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

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

34. Уполномоченные компетентные органы и СО должны делать больший упор на определение того, имеется ли у провайдеров УТК эффективный процесс принятия решений, касающихся управления рисками. При этом должен использоваться выборочный контроль или рассматриваться отдельные решения в качестве способов проверки эффективности осуществления провайдерами УТК общего управления рисками.

Уполномоченные компетентные органы и СО должны понимать, что даже в случае регулярного обновления соответствующих структур и процедур управления рисками и выполнения соответствующей политики, процедур и процессов, все же, могут приниматься решения, которые являются неверными в свете дополнительной информации, которой по объективным причинам не было в наличии на тот момент.

35. При реализации подхода, основанного на оценке риска, провайдеры УТК должны иметь возможность выносить разумные оценки и суждения в отношении конкретных ситуаций. Это может означать, что вероятность принятия одинаковой в деталях практики двумя различными провайдерами УТК или двумя различными предприятиями является минимальной. Такая потенциальная диверсификация практики потребует от уполномоченных компетентных органов и СО больших усилий по определению и распространению руководств, касающихся добросовестной практики, и может представлять трудности для сотрудников, занимающихся мониторингом соответствия. Наличие руководств по добросовестной практике, обучение, отраслевые исследования и другая имеющаяся информация и материалы помогут уполномоченным компетентным органам и саморегулируемым организациям в определении того, вынес ли провайдер УТК обоснованные основанные на оценке риска оценки и суждения.

36. Положения Рекомендации 25 требуют обеспечения соответствующей обратной связи для финансового сектора и ОНФПП. Такая обратная связь помогает организациям и предприятиям более точно оценить риски отмывания денег и финансирования терроризма и, соответственно, внести поправки в свои программы управления рисками. Это, в свою очередь, увеличивает вероятность выявления подозрительной деятельности и повышает качество сообщений о подозрительных операциях. Обратная связь является важным элементом любой оценки страновых или отраслевых рисков, а ее оперативность и содержание являются важными факторами осуществления эффективного подхода, основанного на оценке риска.

Потенциальные преимущества и потенциальные трудности в целом являются следующими:

Потенциальные преимущества:

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

Потенциальные трудности:

- Определение соответствующей информации для проведения обоснованного анализа риска
- Обращение к краткосрочным переходящим затратам.
- Большая потребность в более квалифицированном персонале, способном выносить обоснованные оценки и суждения.
- Разработка соответствующих регулирующих мер в ответ на потенциальное разнообразие практики.

Глава 3. ФАТФ и подход, основанный на оценке риска

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

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

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

39. Рассматриваются несколько форм риска:

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

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

с) Риск, вытекающий из инноваций – в соответствии с Рекомендацией 8, страна должна потребовать от своих ОНФПП, включая провайдеров УТК, обращать особое внимание на риски, вытекающие из новых или разрабатываемых технологий, которые могут благоприятствовать анонимности.

д) Механизм оценки риска – стандарты ФАТФ основываются на ожидании того, что будет существовать адекватный механизм, с помощью которого уполномоченные компетентные органы и СО будут проводить оценку или анализ процедур, принятых провайдерами УТК, для определения степени риска и того, как они управляют этим риском, а также для анализа существующих оценок. Это ожидание касается всех областей, на которые распространяется подход, основанный на оценке риска. Кроме того, если уполномоченные компетентные органы и СО уже выпустили руководства о надлежащем подходе к процедурам, основанным на оценке риска, то будет важно обеспечить соблюдение и выполнение этих процедур. В Рекомендациях также признается, что страновой риск является необходимым элементом любого механизма оценки риска (Р.5 и 9).

Системы внутреннего контроля (P.15)

40. В соответствии с Рекомендацией 15 разработка «соответствующей» внутренней политики, систем обучения и аудита должна обязательно включать особое постоянное рассмотрение потенциальных рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с клиентами, продуктами и услугами, географией деятельности и так далее. В Пояснительной записке к Рекомендации 15 четко указано, что страна может позволить ОНФПП, включая провайдеров УТК, при определении вида и масштаба требуемых мер учитывать риск отмывания денег и финансирования терроризма, а также размеры предприятия.

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

41. Странам следует обеспечить, чтобы на провайдеров УТК распространялись эффективные системы мониторинга и обеспечения соответствия требованиям ПОД/ФТ. При определении того, является ли система мониторинга и обеспечения соответствия надлежащей, может быть учтен риск отмывания денег или финансирования терроризма в конкретной сфере деятельности: т.е. если доказанный риск признан невысоким, то объем принимаемых мер мониторинга может быть меньшим.

Применимость подхода, основанного на оценке риска, к финансированию терроризма

42. Существуют как сходства, так и различия в применении подхода, основанного на оценке риска, к финансированию терроризма и отмыванию денег. В обоих случаях требуется наличие процесса для выявления и оценки риска. Однако вследствие особенностей финансирования терроризма его выявление является более трудным, а реализация стратегий по снижению риска более сложным, что обусловлено рядом обстоятельств, таких как относительно низкая стоимость операций, осуществляемых в рамках финансирования терроризма, или тот факт, что средства могут быть получены из законных, а также незаконных источников.

43. Средства, используемые для финансирования терроризма, могут быть получены как от преступной деятельности, так и из легальных источников, а характер источников финансирования может различаться в зависимости от вида террористической организации. Если средства получены от преступной деятельности, то традиционные механизмы мониторинга, используемые для выявления отмывания денег, могут также подходить для выявления финансирования терроризма, хотя вызывающая подозрения деятельность может быть не определена в качестве деятельности по финансированию терроризма или связанной с финансированием терроризма. Следует отметить, что операции, связанные с финансированием терроризма, могут осуществляться на очень небольшие суммы, которые при применении подхода, основанного на оценке риска, могут оказаться теми самыми операциями, которые часто рассматриваются как сделки с минимальным риском в сфере противодействия отмыванию денег. Если же средства поступают из легальных источников, то оказывается еще более сложным определить, могут ли они быть использованы для террористических целей. Помимо этого, действия террористов могут быть не тайными и выглядеть невинными, например, приобретение материалов и услуг для достижения своих целей, единственно с сокрытием фактического намерения относительно использования таких приобретенных материалов и услуг. Таким образом, поскольку средства террористов могут быть получены и от преступной деятельности, и из легальных источников, операциям, связанным с финансированием

терроризма, не могут быть присущи те же черты, что и обычному отмыванию денег. Тем не менее, в любом случае, в обязанности провайдеров УТК не входит определение вида соответствующей преступной деятельности или намерений террористов. Роль провайдеров УТК состоит, скорее, в выявлении подозрительной деятельности и направлении сообщения о такой деятельности. Получив такое сообщение, подразделения финансовой разведки (ПФР) и правоохранительные органы должны изучить вопрос и определить, имеется ли связь с финансированием терроризма.

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

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

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

Ограничения в применении подхода, основанного на оценке риска

47. Существуют обстоятельства, при которых подход, основанный на оценке риска, будет неприменим, или его применение может быть ограниченным. Существуют также обстоятельства, при которых подход, основанный на оценке риска, может оказаться неприменимым на начальных этапах выполнения требования или процесса, но будет применим для последующих этапов. Ограничения в применении подхода, основанного на

оценке риска, обычно обусловлены требованиями законов или нормативных актов, которые предписывают осуществление определенных действий.

48. Требования о заморозке активов определенных физических или юридических лиц в странах, где существуют такие требования, не зависят от каких-либо оценок риска. Требование о заморозке активов является абсолютным, и на него не может повлиять основанный на оценке риска процесс. Это также относится к СПО: хотя использование подхода, основанного на оценке риска, может помочь выявлению потенциально подозрительных операций, однако, сообщение о подозрительных операциях после их выявления не основано на оценке риска (см. параграфы 116-118).

49. Имеется несколько элементов надлежащей проверки клиентов – идентификация и установление личности клиентов и бенефициарных собственников, получение информации относительно целей и предполагаемого характера деловых отношений, и проведение на постоянной основе надлежащей проверки. Из этих элементов, идентификация и установление личности клиентов являются требованиями, которые должны быть выполнены, независимо от подхода, основанного на оценке риска,. Однако в отношении всех прочих элементов НПК надлежащим образом примененный подход, основанный на оценке риска, может позволить определить объем и количество требуемой информации, а также механизмы, которые должны использоваться для выполнения этих минимальных стандартов. Но после того как все это определено, требование, касающееся хранения записей и документов, полученных для целей надлежащей проверки, а также записей об операциях, не зависит от уровней риска.

50. Страны могут позволить провайдерам УТК применять сокращенные или упрощенные меры, в случае, если риск отмывания денег или финансирования терроризма является более низким. Вместе с тем, эти сокращенные или упрощенные меры не обязательно применимы ко всем аспектам надлежащей проверки клиентов. Более того, если эти исключения зависят от определенных выполненных условий, необходимо проверить, применимы ли эти условия, а если такие исключения действуют до определенных пороговых значений, то должны иметься соответствующие меры для предотвращения искусственного разделения операций, имеющего целью не достичь порогового значения. Кроме того, для адекватной оценки риска может потребоваться дополнительная информация помимо установления личности клиента, например местонахождение клиента. Это будет представлять собой итеративный процесс: предварительная информация, полученная о клиенте, должна быть достаточной для определения необходимости дальнейших действий, а во многих случаях мониторинг клиента позволит получить дополнительную информацию.

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

риска, и в этом случае должны применяться меры усиленной надлежащей проверки независимо от каких-либо пороговых значений или исключений.

Различие между основанным на оценке риска мониторингом и основанным на оценке риска политикой и процессах

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

53. Однако также следует отметить, что факторы риска, учитываемые для определения приоритетов в работе уполномоченных компетентных органов и СО, зависят не только от естественного риска, связанного с осуществляемой деятельностью, но также и от качества и эффективности систем управления рисками, созданных для снижения таких рисков.

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

Итоги: Подход, основанный на оценке риска, для целей противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма: ключевые элементы для успеха

- Провайдеры УТК, уполномоченные компетентные органы и СО должны получить доступ к надежной и дающей основания для принятия соответствующих мер информации относительно угроз.
- Упор должен быть сделан на совместных действиях политиков, правоохранительных органов, регулирующих органов и частного сектора.
- Государственные органы должны публично признать, что подход, основанный на оценке риска, не устранил все элементы риска.
- Государственные органы отвечают за создание атмосферы, в которой провайдеры УТК не должны опасаться санкций со стороны органов регулирования в случае, если они действовали ответственно и внедрили соответствующие внутренние системы и меры контроля.
- Осуществляющий надзор персонал уполномоченных компетентных органов и СО

должен быть хорошо подготовлен и обучен в вопросах подхода, основанного на оценке риска, – в частности в вопросах того, как он применяется уполномоченными компетентными органами/СО, и того, как он применяется провайдерами УТК.

РАДЕЛ 2. РУКОВОДСТВО ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ

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

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

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

Принцип 1: Понимание и реагирование на угрозы и уязвимость: оценка риска на национальном уровне

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

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

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

59. Страны должны рассмотреть, обеспечивает ли их законодательная и нормативная база благоприятные условия для применения подхода, основанного на оценке риска. При необходимости, в результатах оценки риска на национальном уровне должна содержаться информация о накладываемых обязательствах.

60. Подход, основанный на оценке риска, не означает отсутствия ясной формулировки того, что требуется от ОНФПП, включая провайдеров УТК. Однако в рамках подхода, основанного на оценке риска, провайдеры УТК должны иметь определенную степень свободы для реализации политики и процедур, отвечающих их собственной оценке рисков. По существу, действующие стандарты могут быть доработаны, и/или в них могут быть внесены изменения за счет принятия дополнительных мер в соответствии с рисками отдельных предприятий. Тот факт, что политика и процедуры, в зависимости от уровней риска, могут применяться в отношении различных продуктов, услуг, покупателей²/клиентов и регионов, не означает отсутствие необходимости четкого определения этой политики и процедур.

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

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

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

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

² Для провайдеров УТК более подходит термин «клиент»; использование термина «покупатель» включает понятие «клиент».

64. Уполномоченным компетентным органам и СО, имеющим иные обязанности, нежели те, которые связаны с ПОД/ФТ, потребуется рассмотреть эти риски совместно с проведением оценки других рисков, вытекающих из более широких обязанностей уполномоченного компетентного органа или СО.

65. Оценки таких рисков должны помочь уполномоченному компетентному органу или СО выбрать, куда направлять ресурсы в рамках своих программ мониторинга, с целью использования минимальных ресурсов для достижения максимального эффекта. Оценки риска могут также указывать на отсутствие у уполномоченного компетентного органа или СО достаточных ресурсов для противодействия этим рискам. При таких обстоятельствах уполномоченному компетентному органу или СО могут потребоваться дополнительные ресурсы или принятие других стратегий для управления или снижения любых неприемлемых остаточных рисков.

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

Принцип 4: Определение основных субъектов и обеспечение согласованности

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

68. Список потенциальных заинтересованных сторон может включать следующих субъектов:

- Правительство – Это может включать законодательные органы, исполнительные органы и судебные органы.
- Правоохранительные органы - Это может включать полицию, таможню и другие аналогичные органы.
- Подразделения финансовой разведки (ПФР), службы безопасности и другие аналогичные органы.

- Уполномоченные компетентные органы/СО.
- Частный сектор – Это может включать провайдеров УТК и их фирмы, национальные и международные торговые органы и ассоциации и т.д.
- Общественность – Меры, предусмотренные для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, в конечном счете, предназначены для защиты законопослушных граждан. Однако эти меры могут также налагать определенную нагрузку на клиентов фирм провайдеров УТК.
- Прочие – Те, кто может содействовать формированию концептуальной основы подхода, основанного на оценке риска. Такие заинтересованные стороны могут включать академические институты и средства массовой информации.

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

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

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

Принцип 5: Обмен информацией между государственным и частным сектором

71. Эффективный обмен информацией между государственным и частным сектором составит неотъемлемую часть стратегии страны по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Во многих случаях это позволит

частному сектору предоставлять уполномоченным компетентным органам и СО информацию, выявленную на основе ранее предоставленной правительственными органами разведывательной информации.

72. Органы государственной власти, не зависимо от того, являются ли они правоохранительными органами, уполномоченными компетентными органами или другими органами, имеют «привилегированный» доступ к информации, которая может помочь провайдерам УТК выносить обоснованные оценки и суждения при реализации подхода, основанного на оценке риска, для целей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. И наоборот, провайдеры УТК могут достаточно хорошо понимать и разбираться в деятельности своих клиентов. Желательно, чтобы государственные органы и частные организации работали совместно для определения того, какая информация является полезной для содействия усилиям по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, а также для разработки мер и средств для регулярного и эффективного обмена такой информацией.

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

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

- Оценки странового риска.
- Типологии или оценки того, как преступники, занимающиеся отмыванием денег, и террористы используют ОНФПП, и особенно провайдеров УТК, в своих преступных целях.
- Обратная связь по поводу сообщений о подозрительных операциях и других соответствующих сообщений.
- Целевая несекретная разведывательная информация. В особых обстоятельствах, при соблюдении надлежащих мер защиты и законодательных и нормативных требований, для органов власти может оказаться целесообразным делиться целевой конфиденциальной информацией с провайдерами УТК.
- Страны, лица или организации, чьи активы или операции должны быть заморожены.

75. При выборе того, обмен какой информацией может быть осуществлен надлежащим образом и с пользой для дела, государственные органы могут особо указать

провайдером УТК, что информация, предоставляемая государственными органами, предназначена для целей информирования, а не для замены собственных оценок и суждений провайдеров УТК. Например, страны могут принять решение не составлять документа, воспринимаемого как окончательные утвержденные в стране списки видов клиентов, представляющих пониженный риск. Вместо этого государственные органы могут предпочесть осуществлять обмен информацией, исходя из того, что это будет один из видов исходных данных, которые будут использоваться в процессе принятия решения провайдером УТК наряду с другой соответствующей имеющейся информацией.

Глава 2. Внедрение подхода, основанного на оценке риска

Оценка риска для информирования о национальных приоритетах

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

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

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

- Политическую среду.
- Правовую среду.
- Экономическую структуру страны.
- Культурные факторы и характер гражданского общества.
- Источники, места и концентрация преступной деятельности.
- Размер и состав сектора финансовых услуг.
- Структуру собственности финансовых учреждений и ОНФПП.
- Объем и характер деятельности, осуществляемой ОНФПП, включая провайдеров УТК (это относится, в частности, к учреждению компаний для нерезидентов).

- Меры корпоративного управления в отношении финансовых учреждений, ОНФПП и экономики в широком понимании.
- Характер платежных систем и преобладание операций с наличными средствами.
- Географическое распространение деятельности финансового сектора и их клиентов.
- Виды продуктов и услуг, предлагаемых сектором финансовых услуг и ОНФПП.
- Виды клиентов, обслуживаемых финансовыми учреждениями и ОНФПП.
- Виды предикатных правонарушений и преступлений.
- Суммы незаконных денег, получаемых внутри страны.
- Суммы незаконных денег, получаемых за рубежом и отмываемых внутри страны.
- Основные каналы или инструменты, используемые для отмывания денег или финансирования терроризма.
- Затронутые сектора легальной экономики.
- Подпольные/неформальные сферы деятельности в экономике.

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

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

81. Разработка и использование подхода, основанного на оценке риска, предусматривает формирование оценок и суждений. Важным является то, чтобы эти оценки и суждения были хорошо обоснованы. Из этого следует, что для того, чтобы быть эффективным, подход, основанный на оценке риска, должен быть информационно обоснован и включать, когда это целесообразно, использование разведывательной информации. Необходимо предпринимать меры для обеспечения того, чтобы оценки рисков были основаны на свежей и точной информации. Правительства, используя партнерские отношения с правоохранительными органами, подразделениями финансовой разведки, уполномоченными компетентными органами/СО и самими провайдерами УТК, имеют все условия для того, чтобы, используя свои знания и компетенцию, обеспечить разработку подхода, основанного на оценке риска, который отвечал бы условиям и потребностям их страны. Их оценки не должны быть статичными и будут изменяться с

течением времени в зависимости от изменения ситуации и возникновения новых угроз. В этой связи, страны должны содействовать обмену информацией между различными органами с тем, чтобы не возникало институциональных препятствий для распространения информации.

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

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

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

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

Определение приемлемого уровня риска

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

86. Как описано в Разделе 1, любая деятельность предполагает определенный элемент риска. Уполномоченные компетентные органы и СО не должны запрещать провайдерам УТК иметь деловые отношения с клиентами с повышенным уровнем риска,

при условии наличия надлежащей политики, процедур и процессов управления существующими рисками. Только в особых случаях, например, когда это оправдано борьбой с терроризмом, преступностью или выполнением международных обязательств, определенным физическим лицам, юридическим лицам, организациям или странам категорически отказывается в доступе к услугам.

87. Тем не менее, это не исключает необходимости выполнять базовые минимальные требования. Например, в Рекомендации 5 (которая относится к провайдерам УТК путем включения Р.5 в Р.12) говорится, что «в тех случаях, когда [провайдер УТК] не может выполнять (требования НПК), ему не следует открывать счет, устанавливать деловые отношения или осуществлять операцию; или следует прекратить деловые отношения; и рассмотреть вопрос о направлении сообщения о подозрительной операции в отношении этого клиента». Таким образом, уровень риска предполагает нахождение соответствующего баланса между крайностями неприятия клиентов и ведением деятельности с неприемлемым или явным риском.

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

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

Пропорциональные меры надзора/ мониторинга в целях поддержки подхода, основанного на оценке риска

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

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

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

93. Уполномоченные компетентные органы и СО могут и должны использовать свое знание рисков, связанных с продуктами, услугами, клиентами и географическими местоположением, что должно помочь им в осуществлении оценок риска ОД/ФТ в отношении провайдеров УТК. При этом необходимо понимать, что они могут располагать информацией, которая не была доступна провайдерам УТК и, следовательно, провайдеры УТК не могли учесть такую информацию при разработке и реализации подхода, основанного на оценке риска. Поощряется использование уполномоченными компетентными органами и СО (и другими соответствующими заинтересованными сторонами) этих знаний для разработки руководств с целью оказания помощи провайдерам УТК в управлении своими рисками. Если провайдерам УТК позволено определять масштаб мер НПК, исходя из степени риска, то это должно быть приведено в соответствие с руководствами, выпущенными соответствующими уполномоченными компетентными органами и СО³. Руководство, разработанное специально для провайдеров УТК, скорее всего, будет наиболее эффективным. Оценка подхода, основанного на оценке риска, позволит, например, помочь выявлять случаи использования провайдерами УТК слишком «узких» категорий риска, не охватывающих всех существующих рисков, или принятие ими критериев, которые ведут к выявлению большого количества деловых отношений с повышенным риском, но не предусматривают соответствующие дополнительные меры по надлежащей проверке.

³ Рекомендации с 5 по 25, Существенные критерии 25.1 и 5.12 Методологии.

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

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

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

а) Прозрачность регулирования

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

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

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

99. В контексте подхода, основанного на оценке риска, невозможно точно определить, что должны делать провайдеры УТК во всех случаях для выполнения своих обязательств, касающихся выполнения законодательных и нормативных требований. Поэтому руководящим соображением будет то, как наилучшим образом обеспечить

последовательное применение предсказуемых и пропорциональных мер в области мониторинга. В этой связи эффективность обучения в сфере мониторинга будет являться важным условием успешной реализации пропорциональных мер в области надзора/мониторинга.

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

101. Обучение должно включать инструктирование уполномоченных компетентных органов и СОП относительно проведения оценки того, осуществило ли высшее руководство надлежащие мероприятия в области управления риском, а также определения наличия необходимых процедур и мер контроля. Кроме того, обучение должно включать использование специальных руководств, если таковые имеются. Уполномоченные компетентные органы и СО должны также удостовериться в наличии достаточных ресурсов, необходимых для обеспечения эффективного управления рисками.

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

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

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

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

РАЗДЕЛ 3. РУКОВОДСТВО ДЛЯ ПРОВАЙДЕРОВ УСЛУГ ТРАСТА И КОМПАНИЙ (ПРОВАЙДЕРОВ УТК) ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА

Глава 1. Категории рисков

103. Для осуществления надлежащего подхода, основанного на оценке риска, провайдеры УТК должны определить критерии для оценки потенциальных рисков отмывания денег и финансирования терроризма для каждой оказываемой услуги в отдельности. Эти риски будут различаться в зависимости от видов деятельности, осуществляемой провайдерами УТК.

104. Определение рисков отмывания денег и финансирования терроризма (в тех случаях, когда риск финансирования терроризма может быть определен), связанных с клиентами или группами клиентов и операциями, позволит провайдерам УТК определить и осуществить пропорциональные мероприятия и меры контроля для снижения таких рисков. Хотя оценка риска должна всегда проводиться при установлении деловых отношений с клиентами, в случае некоторых клиентов полные характеристики и параметры риска могут быть установлены только со временем. В этой связи мониторинг операций клиента и постоянный анализ являются основным элементом разумно разработанного подхода, основанного на оценке риска. Провайдер УТК может также скорректировать свою оценку риска определенного клиента, исходя из информации, полученной от уполномоченного компетентного органа или СО.

105. Для измерения уровней рисков отмывания денег и финансирования терроризма могут использоваться различные категории. Использование категорий рисков обеспечивает стратегию для управления потенциальными рисками, позволяя провайдерам УТК применять пропорциональные меры контроля и надзора в отношении клиентов. Наиболее часто используемыми критериями риска являются: страновой или географический риск; клиентский риск; и риск продуктов/услуг. Степень серьезности этих категорий риска (по отдельности или вместе) при оценке общего риска возможного отмывания денег может различаться для различных провайдеров УТК в зависимости от их обстоятельств. Следовательно, провайдерам УТК придется самостоятельно определять степень риска. Параметры, установленные законами или нормативными актами, могут ограничить свободу решений, принимаемых провайдерами УТК.

106. Хотя и не существует согласованного набора категорий риска для провайдеров УТК, примеры, приведенные в настоящем Руководстве, представляют наиболее часто определяемые категории риска. Не существует единой методологии применения этих категорий риска, однако, использование данных категорий риска предназначено для оказания содействия в разработке эффективной стратегии управления потенциальными рисками.

Страновой/ Географический риск

107. Не существует универсального согласованного определения, данного компетентными органами или провайдерами УТК, которое указывало бы на то, представляет ли отдельная страна или регион (включая страну, в которой провайдер УТК осуществляет свою деятельность) повышенный риск. Страновой риск в сочетании с другими факторами риска обеспечивает полезную информацию относительно потенциальной уязвимости для отмывания денег и финансирования терроризма. Факторы,

которые могут привести к определению того, что страна представляет повышенный риск, включают:

- Страны, в отношении которых введены санкции, эмбарго или аналогичные меры, принятые, например, Организацией Объединенных Наций (ООН). Кроме того, в некоторых обстоятельствах, провайдеры УТК могут «доверять» странам, в отношении которых введены санкции или меры, аналогичные тем, которые приняты такими организациями как ООН, но которые могут быть не признаны всеми странами, вследствие позиции органа принявшего меры и характера этих мер.
- Страны, определенные надежными источниками информации⁴ как страны, в которых отсутствуют надлежащее законодательство, нормативные акты и другие меры, касающиеся ПОД/ФТ.
- Страны, определенные надежными источниками информации как предоставляющие средства или оказывающие поддержку террористической деятельности, на территории которых действуют определенные террористические организации.
- Страны определенные надежными источниками как имеющие значительный уровень коррупции или другой преступной деятельности.

Клиентский риск

108. Определение потенциальных рисков отмывания денег и финансирования терроризма (в тех случаях, когда риск финансирования терроризма может быть определен), связанных с клиентами или группами клиентов и операциями, является чрезвычайно важным для разработки общей концепции риска. Исходя из своих собственных критериев, провайдер УТК определит, представляет ли определенный клиент повышенный риск, а также определит потенциальное влияние любых смягчающих факторов на эту оценку. Применение переменных риска может либо снизить, либо повысить оценку степени риска. Категории клиентов, чья деятельность может указывать на более высокий риск, включают:

- Клиенты⁵, осуществляющие свои операции или деловые отношения в необычных условиях, например:

⁴ «Надежные источники» относятся к информации, исходящей хорошо известных органов, которые, как правило, рассматриваются как заслуживающие доверия, и которые обеспечивают широкий общественный доступ к такой информации. Кроме того, для ФАТФ и региональных структур по типу ФАТФ такие источники могут включать, но не только, наднациональные и международные органы, такие как Международный валютный фонд и группа подразделений финансовой разведки «Эгмонт», а также соответствующие национальные государственные органы и негосударственные организации. Информация, предоставляемая этими надежными источниками, не имеет силу закона или нормативного акта и не должна рассматриваться как автоматическое определение того, что нечто имеет высокий риск.

⁵ Провайдеры УТК обычно используют термин «клиент» вместо «покупатель». Определение «клиента», данное провайдерами УТК может распространяться (для целей идентификации и проверки) на другие заинтересованные стороны, которые могут иметь определенный контроль над структурой траста/компании. Эти стороны должны включать учредителя, доверительного управляющего или лицо, осуществляющее оперативное управление трастом, и бенефициариев. Они также могут включать попечителей, если они имеют действующие полномочия. Тем не менее, общепризнано, что не все бенефициарии обязательно являются бенефициарными собственниками. В различных странах приняты различные подходы к этому вопросу.

- Значительная и необъяснимая географическая удаленность провайдера УТК от места расположения клиента.
- Клиенты, структура и характер образований или отношений которых, затрудняет идентификацию и проверку действительного собственника или держателя контрольного пакета акций, например:
 - Необъяснимое использование корпоративных структур, доверительных фондов, учрежденных по соглашению сторон, и акций, находящихся у номинального держателя, а также использование акций на предъявителя.
 - Необъяснимая передача полномочий обратившимся лицом или клиентом с использованием доверенностей, смешанных советов и представительств.
 - Необъяснимые отношения между бенефициарными собственниками обратившегося лица и контролерами и лицами с правом подписи счета.
 - В случае доверительных фондов, учрежденных по соглашению сторон, необъяснимые отношения между учредителем и бенефициариями с закрепленными правами, другими бенефициариями и лицами, являющимися объектом полномочий.
 - В случае доверительных фондов, учрежденных по соглашению сторон, необъяснимый характер классов бенефициариев и классификации лиц, имеющих право выражать пожелания.
- Коммерческие структуры с большим оборотом наличных средств (и эквивалентов наличных средств), включая:
 - Коммерческие структуры, предоставляющие денежные услуги (например, организации, предоставляющие услуги по переводу денежных средств, обменные пункты, агенты по переводу денежных средств и торговцы банкнотами, или другие структуры, предлагающие средства для перевода денег).
 - Казино, букмекерские конторы и другие игорные заведения.
 - Коммерческие структуры, обычно не имеющие большой оборот наличных средств, но у которых появляются значительные суммы наличных для осуществления определенных операций.
- Благотворительные и другие «некоммерческие» организации, на которых не распространяется мониторинг и надзор (особенно те, которые осуществляют свою деятельность на «трансграничной» основе).
- Иные провайдеры УТК, финансовые учреждения и другие определенные нефинансовые предприятия и профессии, на которых не распространяются действие законодательства в сфере ПОД/ФТ и надлежащие меры, и в отношении которых не осуществляется надлежащий надзор.
- Клиенты, являющиеся политическими деятелями (ПД).

- Клиенты в случае, если у них нет коммерческого обоснования для приобретения продуктов или услуг, которые они хотят приобрести, и если они требуют чрезмерных мер секретности, или если аудиторский контроль за их деятельностью оказался преднамеренно «оборван» или излишне запутан

Риск продукта/услуги

109. Оценка общего риска также должна включать определение потенциального риска, представляемого продуктами и услугами, которые предлагают провайдеры УТК. Провайдеры УТК должны помнить о рисках, связанных с новыми или инновационными продуктами или услугами. Ключевым элементом для провайдеров УТК является установление наличия законных деловых, экономических, налоговых или юридических причин для структур, с просьбой об учреждении и управлении которых к ним обратились. Определение риска продуктов и услуг должно включать рассмотрение таких факторов как:

- Компании-ширмы, компании, владение которыми осуществляется с использованием пакета акций, приобретенных подставными лицами, и контроль осуществляется через номинальных или корпоративных директоров⁶.
- Услуги, при оказании которых провайдеры УТК выступают в качестве финансовых посредников, непосредственно осуществляют получение и перевод денежных поступлений через счета, которые они контролируют в ходе оформления деловой операции.
- Другие услуги, имеющие целью скрыть от компетентных органов ненадлежащим образом оформленную бенефициарную собственность.
- Ситуации, в которых трудно установить бенефициариев трастов. Это может включать ситуации, в которых идентификация затруднена вследствие того, что бенефициарием траста является другой траст или корпоративная структура, или в трастовом договоре не указаны имена учредителя, бенефициариев или класс бенефициариев⁷.
- Коммерческие и частные операции или услуги, либо операции или услуги с недвижимостью, не имеющие очевидных законных деловых, экономических, налоговых, семейных или юридических причин.
- Платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих лиц, когда это не является типичным методом платежа.
- Предложение от клиентов о выплате чрезмерно большого вознаграждения за оказанные услуги, когда обычно такое вознаграждение неоправданно.
- Услуги, которые по своему существу предполагают большую анонимность.

⁶ Подробные примеры использования этих видов продуктов можно найти в отчете ФАТФ по типологиям «Неправомерное использование корпоративных структур, включая провайдеров услуг траста и компаний», опубликованном 13 октября 2006 года.

⁷ Более подробное определение «потенциального неправомерного использования» трастов можно найти в отчете ФАТФ по типологиям «Неправомерное использование корпоративных структур, включая провайдеров услуг траста и компаний», Приложение 2, касающееся трастов.

- Траксты, являющиеся пенсионными, можно рассматривать как представляющие более низкий риск.

Переменные, которые могут повлиять на риск

110. Методология подхода, основанного на оценке риска, для провайдеров УТК может учитывать переменные риска, характерные для конкретного клиента или операции. Эти переменные могут повышать или снижать уровень предполагаемых рисков, представляемых конкретным клиентом или операцией, и могут включать:

- Цель и предполагаемый характер деловых отношений.
- Вид, объем и стоимость ожидаемой деятельности.
- Источник денежных средств и источник благосостояния – источником денежных средств является деятельность, которая приносит деньги для клиента, а источник благосостояния описывает деятельность, которая принесла общий чистый капитал клиента.
- Необычно большой объем активов или необычно крупные операции, по сравнению с тем, что можно было разумно ожидать от клиентов данной категории, указывает на то, что данный клиент представляет повышенный риск, и с ним следует обходиться соответственно. И наоборот, малый объем активов и низкая стоимость операций, осуществляемых клиентом, который в противном случае был бы отнесен к категории повышенного, может позволить провайдеру УТК рассматривать такого клиента как представляющего более низкий риск.
- Степень регулирования или другого надзора в рамках государственного режима, который распространяется на клиента. Клиент, являющийся финансовым учреждением в стране с удовлетворительным режимом ПОД, представляет меньший риск с точки зрения отмыывания денег, нежели клиент, на которого не распространяются меры регулирования, или меры регулирования в сфере ПОД распространяются в минимальной степени. Кроме того, компании и их дочерние предприятия, находящиеся в их полной собственности, являющиеся акционерными обществами, акции которых продаются на признанных биржах, в целом представляют минимальный риск с точки зрения отмыывания денег. Такие компании обычно зарегистрированы в странах с надлежащим признанным режимом регулирования и, поэтому, в целом представляют меньший риск, вследствие осуществляемой ими деятельности и более масштабного режима государственного регулирования, который распространяется на них.
- Регулярность или длительность деловых отношений. Длительные деловые отношения, включая частые контакты с клиентами в рамках этих отношений, могут представлять меньший риск с точки зрения отмыывания денег.
- Знакомство со страной, включая знания местных законов, норм и правил, а также структуры и масштабов регулятивного надзора и контроля, полученные в результате деятельности провайдеров УТК в стране.
- Использование посреднических корпоративных структур или других структур, не имеющих очевидного коммерческого или иного обоснования, или которые повысят сложность или иным образом приведут к недостаточной прозрачности.

Использование таких субъектов или структур без надлежащего объяснения, повышает степень риска.

Контроль ситуаций с повышенным риском

111. Провайдеры УТК должны осуществлять надлежащие мероприятия и применять меры контроля для снижения потенциальных рисков отмывания денег в отношении тех клиентов, которые по результатам оценки риска, проведенной провайдерами УТК, определены как клиенты, представляющие повышенный риск. Одни и те же мероприятия и меры контроля могут часто относиться к нескольким определенным критериям риска, и вряд ли приходится рассчитывать на то, что провайдеры УТК введут специальные меры контроля в отношении каждого критерия. Соответствующие мероприятия и меры контроля могут включать:

- Общее обучение, касающееся методов отмывания денег и финансирования терроризма, а также рисков, имеющих отношение к провайдерам УТК.
- Специальное целенаправленное обучение для повышения информированности о клиентах и операциях, представляющих повышенный риск.
- Повышение уровня надлежащей проверки клиентов или усиленная надлежащая проверка.
- Повышение уровня, на котором происходит утверждение установления деловых отношений.
- Усиленный мониторинг предлагаемых услуг для определения того, повысился ли риск отмывания денег.
- Повышенные постоянные меры контроля и периодичность анализа деловых отношений.

Глава 2. Применение подхода, основанного на оценке риска

Надлежащая проверка клиента/Принцип «знай своего клиента»

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

- (a) Своевременную идентификацию и проверку личности клиента.
- (b) Идентификацию бенефициарного собственника и принятие разумных мер для проверки личности любого бенефициарного собственника. Меры, которые необходимо предпринять для проверки личности бенефициарного собственника, будут различаться в зависимости от степени риска.
- (c) Получение соответствующей дополнительной информации для понимания обстоятельств клиента и его деятельности, включая ожидаемый характер и

масштабы операций. Информация о надлежащей проверке клиента должна периодически обновляться одновременно с оценкой риска такого клиента. В случае любого изменения бенефициарной собственности или контроля клиента или третьих сторон, от имени которых действует клиент, должны быть приняты разумные меры для проверки личности.

113. Исходной точкой для провайдера УТК перед принятием окончательного решения является проведение оценки рисков, которые может представлять клиент с учетом соответствующих переменных риска. Провайдер УТК определит соответствующие требования, касающиеся надлежащей проверки, в отношении каждого клиента. Это может включать:

- Стандартный уровень надлежащей проверки, который должен применяться ко всем клиентам.
- Сниженный стандартный уровень в случае принятых сценариев пониженного риска, таких как:
 - Зарегистрированные на бирже компании, на которых распространяются регулятивные требования о раскрытии информации.
 - Финансовые учреждения (местные или зарубежные), на которых распространяется режим ПОД/ФТ в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.
- Повышенный уровень надлежащей проверки в отношении тех клиентов, которые определены, как представляющие повышенный риск. Это может являться результатом деятельности клиента, структуры собственности, ожидаемого или реального объема или видов операций, включая операции со странами с повышенным риском или определенными соответствующими законами или нормативными актами, как представляющие повышенный риск. Такие клиенты могут включать:
 - Политических деятелей.
 - Страны, в отношении которых введены санкции.

Мониторинг деятельности клиентов и операций на предмет подозрительной деятельности

114. Степень и характер мониторинга, осуществляемого провайдером УТК, будет зависеть от размера провайдера УТК, рисков ПОД/ФТ, определенных организацией, используемого способа мониторинга (ручной, автоматический или комбинация) и вида контролируемой деятельности. При применении подхода, основанного на оценке риска, для целей мониторинга провайдеры УТК и, при необходимости, их регулирующие надзорные органы, должны понимать, что не все операции или клиенты будут контролироваться одинаково. Степень мониторинга будет зависеть от предыдущих рисков, связанных с клиентом, продуктов или услуг, используемых клиентом, местонахождения клиента и конкретной операции. В методологиях и процессах мониторинга также должны быть учтены ресурсы, имеющиеся в наличии у провайдера УТК.

115. Мониторинг в рамках подхода, основанного на оценке риска, позволяет провайдерам УТК определить, какая деятельность не нуждается в анализе, либо

нуждается в менее частом анализе. Для определения адекватности установленных уровней риска следует регулярно проводить анализ определенных ситуаций, используемых для этой цели. Провайдерам УТК также следует периодически проводить оценку достаточности любых систем и процессов. Следует всегда документировать результаты такого мониторинга.

Сообщения о подозрительной деятельности

116. Сообщения о подозрительных операциях или деятельности является чрезвычайно важным с точки зрения возможностей страны использовать финансовую информацию для противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и другим финансовым преступлениям. Режимы, касающиеся направления указанных сообщений, определены в национальном законодательстве стран и требуют от учреждений направлять сообщения при достижении определенного порога подозрений. Требование к провайдерам УТК сообщать о подозрительной операции возникнут при участии провайдера УТК в операции для клиента или от лица клиента, либо в связи с деятельностью, определенной в Глоссарии к Рекомендациям ФАТФ. (см. параграфы 12-13).

117. Если закон или нормативный акт обязывает сообщать о подозрительной деятельности при возникновении подозрений, такое сообщение должно направляться в обязательном порядке, и, следовательно, подход, основанный на оценке риска, для сообщений о подозрительной деятельности неприменим в таких обстоятельствах.

118. Тем не менее, основанный на риске подход подходит для целей выявления подозрительной деятельности, так как он обеспечивает направление дополнительных ресурсов в те области, которые определены провайдером УТК, как представляющие повышенный риск. Также вероятно, что в рамках подхода, основанного на оценке риска, провайдеры УТК будут использовать информацию, предоставленную уполномоченными компетентными органами или СО, для информирования о своем подходе к выявлению подозрительной деятельности. Провайдеру УТК также следует периодически проводить оценку своей системы для обеспечения выявления подозрительных операций и сообщения о них.

Обучение и информированность

119. В соответствии с Рекомендациями ФАТФ 15 и 16 от провайдеров УТК требуется обеспечить обучение своих сотрудников в области ПОД/ФТ. Очень важно, чтобы сотрудники провайдера УТК проходили надлежащее и соответствующее обучение в вопросах, касающихся отмывания денег и финансирования терроризма. Обязательство провайдеров УТК иметь эффективные меры контроля основывается, как на обучении, так и на информированности. Для этого требуются усилия всех подразделений и отделов предприятия по предоставлению всем сотрудникам, хотя бы, общей информации о законах, нормативных актах и внутренней политике, касающихся ПОД/ФТ.

120. Вместе с тем, применение подхода, основанного на оценке риска, к различным методам обучения предоставляет каждому провайдеру УТК дополнительную гибкость и свободу в вопросах периодичности, форм проведения и акцентов такого обучения. Провайдеру УТК следует проводить анализ своих сотрудников и имеющихся ресурсов, а также реализовывать программы обучения, в рамках которых предоставляется соответствующая информация, касающаяся ПОД/ФТ, которая:

- Непосредственно касается соответствующих обязанностей сотрудников (например, контактов с клиентами или операций).
- Является достаточно подробной (например, рядовой персонал, сложные продукты или продукты, управляемые для клиента).
- Предоставляется с периодичностью, соотносимой с уровнем риска соответствующей деятельности.
- Проверена для целей оценки уровня знаний сотрудников соразмерно подробности предоставленной информации.

Глава 3. Внутренний контроль

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

122. Для обеспечения наличия у провайдеров УТК эффективных основанных на оценке риска подходов, основанный на оценке риска процесс должен быть включен в систему внутреннего контроля учреждений. Высшее руководство несет окончательную ответственность за обеспечение поддержания провайдером УТК эффективной системы внутреннего контроля, включая мониторинг подозрительной деятельности и направление сообщений о ней. Сильная руководящая роль высшего руководства и его участие в ПОД является важным аспектом применения подхода, основанного на оценке риска. Высшее руководство должно сформировать культуру соответствия, обеспечивая выполнение сотрудниками политики, процедур и процессов, разработанных и предназначенных для ограничения и контроля рисков.

123. Помимо других мер внутреннего контроля, направленных на обеспечение соответствия требованиям, характер и масштаб мер контроля в области ПОД/ФТ будут зависеть от ряда факторов, включая:

- Характер, масштаб и сложность деятельности провайдера УТК.
- Разнообразие операций, осуществляемых провайдером УТК, включая географическую диверсификацию.
- Категории клиентов, характеристики продуктов и профиль деятельности провайдера УТК.
- Объем и масштаб осуществляемых операций.

- Периодичность контактов с клиентом (либо личных встреч, либо с использованием других средств связи).

140. С учетом размера провайдера УТК, система внутреннего контроля в целом должна:

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

подозрительной деятельности или участвуют в любой другой деятельности, являющейся частью программы учреждения в сфере ПОД/ФТ.

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

125. Высшее руководство должно иметь средства для независимой проверки хода разработки и выполнения процессов оценки и управления рисками и соответствующих мер внутреннего контроля, а также для уверенности в том, что в принятой основанной на оценке риска методологии отражены характеристики и параметры рисков провайдеров УТК. Такая независимая проверка и информирование должны проводиться, например, отделом внутреннего аудита, сторонними аудиторами, специальными консультантами или иными квалифицированными лицами, не участвующими в реализации или управлении программой обеспечения соответствия требованиям ПОД/ФТ провайдера УТК. Проверка должна основываться на оценке риска (особое внимание должно уделяться клиентам, продуктам и услугам, представляющим повышенный риск) и включать комплексные процедуры и проверки всей деятельности. Проверка также должна обеспечивать оценку общей программы ПОД/ФТ провайдера УТК и качества программы управления операционными рисками.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 - ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Имеются различные источники информации, которые могут помочь правительствам и провайдерам УТК в разработке подхода, основанного на оценке риска. В данном разделе приводится ряд полезных ссылок на веб-сайты (хотя этот список и не является исчерпывающим), которые правительства и провайдеры УТК могут использовать для своих целей. В них предоставлены дополнительные источники информации; дополнительная полезная информация может также быть получена из других источников, таких как, например, оценки ПОД/ФТ.

А. Документы Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является межправительственным органом, цель которого – развитие и содействие национальной и международной политике по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Ключевые информационные ресурсы включают 40 Рекомендаций по противодействию отмыванию денег и 9 Специальных рекомендаций по противодействию финансированию терроризма, Методологию для оценки соответствия Рекомендациям ФАТФ, Справочник для стран и экспертов-оценщиков, отчеты о методах и тенденциях (типологиях) и отчеты о совместной оценке.

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

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

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

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

- Доклады Всемирного банка:

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

- Международный Валютный Фонд:

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

- Оффшорные финансовые центры (ОФЦ) Оценки персонала МВФ:

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

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

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

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

2. Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (КФАТФ):
<http://www.cfatf.org/profiles/profiles.asp>

3. Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНИВЭЛ)
<http://www.coe.int/moneyval>

4. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)
<http://www.eurasiangroup.org/index-7.htm>

5. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке (ГАФИСУД)
<http://www.gafisud.org/miembros.htm>

6. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ)
<http://www.menafatf.org/TopicList.asp?cType=train>

7. Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ЕСААМЛГ):
<http://www.esaamlg.org/>

8. Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (ГИАБА)
<http://www.giabsn.org>

- Подгруппа ОЭСР по классификации страновых рисков (список классификаций страновых рисков публикуется после каждого совещания):
http://www.oecd.org/document/49/0,2340,en_2649_34171_1901105_1_1_1_1,00.html

- Отчет Государственного департамента США по стратегическому контролю над международным оборотом наркотиков (публикуется ежегодно Государственным департаментом США) :
<http://www.state.gov/p/inl/rls/nrcrpt/>

- Международная организация органов финансовой разведки «Эгмонт» – объединение групп финансовой разведки, которые участвуют в регулярном обмене информацией и положительным опытом; членство в группе «Эгмонт» представляет собой формальную процедуру, которую страны должны пройти для того, чтобы их признали соответствующими определению ГФР (в редакции группы «Эгмонт») –
<http://www.egmontgroup.org/>

Государства, подписавшие Конвенцию Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности
http://www.unodc.org/unodc/crime_cicp_signatures_convention.html

- Управление по контролю зарубежных активов (ОФАК) Департамента казначейства США, программы экономических и торговых санкций
<http://www.ustreas.gov/offices/enforcement/ofac/porgrams/index.shtml>

- Объединенный список лиц, групп и организаций, подвергавшихся финансовым санкциям ЕС
http://ec.europa.eu/comm/external_relations/cfsp/sanctions/list/consol-list.htm

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

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 - ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКИЙ ГЛОССАРИЙ

Бенефициарный собственник

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

Компетентные органы

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

Страна

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

Определенные нефинансовые предприятия и профессии

- a. Казино (включая Интернет-казино).
- b. Агенты по операциям с недвижимостью.
- c. Торговцы драгоценными металлами.
- d. Торговцы драгоценными камнями.
- e. Адвокаты, нотариусы, прочие независимые профессиональные юристы и бухгалтеры – это относится к лицам, которые практикуют как единолично, так и в качестве партнеров или нанятых специалистами в профессиональных фирмах. Это определение не относится ни к «внутренним» специалистам, которые являются служащими предприятий в других отраслях, ни к специалистам, работающим в государственных учреждениях, на которых уже могут распространяться меры, предназначенные для противодействия отмыванию доходов.
- f. Провайдеры услуг траста и компаний - относится ко всем лицам или предприятиям, не попадающим под прочие разделы настоящих Рекомендаций, и которые в качестве предпринимательской деятельности оказывают любые из следующих услуг третьим сторонам:
 - Действуют в качестве агента по созданию юридических лиц.
 - Действуют в качестве (или организуют для других лиц, чтобы они действовали в качестве) директора или секретаря компании, партнера в товариществе, или на аналогичной должности в отношении других юридических лиц.

- Предоставляют зарегистрированный офис; юридический адрес или помещения, корреспондентский или административный адрес для компании, товарищества или любого другого юридического лица или образования.
- Действуют в качестве (или организуют для других лиц, чтобы они действовали в качестве) управляющего доверительным фондом, учрежденным по соглашению сторон.
- Действуют в качестве (или организуют для других лиц, чтобы они действовали в качестве) номинального акционера для другого лица.

Доверительный фонд, учрежденный по соглашению сторон

Доверительный фонд, учрежденный по соглашению сторон, означает фонд, однозначно созданный учредителем и обычно зафиксированный в виде документа, например, письменного трастового договора. Такие фонды отличаются от фондов, созданных в силу действия закона и не являющихся результатом четкого намерения или решения учредителя создать траст или аналогичное юридическое образование.

Рекомендации (ФАТФ)

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

Идентификационные данные

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

Юридические лица

Термин *юридические лица* относится к корпоративным организациям, фондам, анштальтам, товариществам или ассоциациям или любым аналогичным структурам, которые могут устанавливать постоянные клиентские отношения с финансовым учреждением или иным образом владеть имуществом.

Политические деятели (ПД)

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

Самоуправляемая организация (СО)

Этот термин означает орган, представляющий профессию (например, адвокатов, нотариусов, других независимых специалистов в области права или бухгалтеров), который сформирован из членом-профессионалов или их большинства, обладает полномочиями (эксклюзивными или

совместно с другими организациями) по регулированию деятельности лиц, обладающих квалификацией для вступления и работающих по профессии, и который осуществляет определенные функции по надзору и мониторингу. Например, для этого органа типичными являются функции по обеспечению соблюдения правил для гарантии того, что лицами, работающими по профессии, поддерживаются высокие этические и моральные стандарты.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3 - ЧЛЕНЫ ЭЛЕКТРОННОЙ КОНСУЛЬТАТИВНОЙ ГРУППЫ

Члены и наблюдатели ФАТФ и региональных структур по типу ФАТФ

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

Торговцы драгоценными металлами и драгоценными камнями

Антверпенский всемирный алмазный центр, Международный институт драгоценных металлов, Всемирная конфедерация ювелиров, Канадский королевский монетный двор, Ювелирный комитет бдительности (Jewellers Vigilance Committee), Всемирная федерация алмазных бирж, Канадская ассоциация ювелиров.

Сектор агентов по недвижимости

Международный консорциум агентов по недвижимости, Национальная ассоциация агентов по недвижимости (Великобритания) Ассоциация шведских агентов по недвижимости.

Сектор провайдеров услуг траста и компаний

Общество практикующих управляющих доверительной собственностью и наследственным имуществом (STEP), Корпорация «Law Debenture Trust Corporation».

Сектор бухгалтеров

Американский институт дипломированных бухгалтеров, Канадский институт дипломированных бухгалтеров, Европейская федерация бухгалтеров, Немецкий институт аудиторов, Гонконгский институт бухгалтеров, Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса.

Сектор казино

Европейская ассоциация казино (ЕАК), Регулирующий орган Гибралтара, компания «Kyte Consultants» (Мальта), гостиница «MGM Grand Hotel & Casino», компания «Unibet», компания «William Hill plc.»

Адвокаты и нотариусы

Международная юридическая компания «Allens Arthur Robinson», Американская ассоциация юристов, Американский колледж адвокатов по делам доверительной собственности и наследственного имущества, Национальный совет испанского нотариата, Международная ассоциация юристов (МАЮ), Юридическое общество Англии и Уэльса, Юридическое общество Верхней Канады.