

НЕОФИЦИАЛЬНЫЙ ПЕРЕВОД

ФАТФ ◊ ГМФД

Группа разработки финансовых мер
по борьбе с легализацией денежных средств,
полученных преступным путем
Группа международных финансовых действий

РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ КАЗИНО. РУКОВОДСТВО ПО ПРИМЕНЕНИЮ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКОВ

23 октября 2008 г.

© ФАТФ/ОЭСР, 2008

**Настоящий документ не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и
распространен без разрешения ФАТФ.**

**Разрешение на полное или частичное воспроизведение материала можно получить по адресу:
FATF Secretariat, OECD, 2 rue Andre Pascal 75775 Paris Cedex 16, France.**

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПРИМЕНЕНИЕ РУКОВОДСТВА. НАЗНАЧЕНИЕ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА	4
Глава 1. Предпосылки и контекст	4
Глава 2. Подход, основанный на оценке риска: преимущества и проблемы	6
Глава 3. ФАТФ и подход, основанный на оценке риска	9
РАЗДЕЛ 2. РУКОВОДСТВО ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ	14
Глава 1. Принципы высшего порядка для разработки подхода, основанного на оценке риска	14
Глава 2. Применение подхода, основанного на оценке риска	18
РАЗДЕЛ 3. РУКОВОДСТВО ДЛЯ КАЗИНО ПО ПРИМЕНЕНИЮ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА	23
Глава 1. Категории рисков	23
Глава 2. Применение подхода, основанного на оценке риска	30
Глава 3. Системы внутреннего контроля	33
ПРИЛОЖЕНИЯ	35
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ	35
А. Документы ФАТФ	35
В. Другие источники информации в помощь странам и казино при оценке рисков для страны и международной деятельности	35
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ	37
ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ЧЛЕНЫ ГРУППЫ ELECTRONIC ADVISORY GROUP (EAG)	39

РАЗДЕЛ 1. ПРИМЕНЕНИЕ РУКОВОДСТВА

НАЗНАЧЕНИЕ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА

Глава 1. Предпосылки и контекст

1. В июне 2007 года ФАТФ утвердила руководство по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма с учетом подхода, основанного на оценке риска. Документ основан на принципах высшего порядка и включает инструкции для органов государственной власти и кредитно-финансовых учреждений. Принятие документа стало кульминацией широкомасштабных переговоров между членами подразделений, представляющих государственный и частный секторы, а так же электронной консультативной группы (EAG), учрежденной ФАТФ.

2. Кроме кредитно-финансовых учреждений, рекомендации ФАТФ затрагивают определенные виды нефинансовых учреждений и профессий (ОНФПП). На заседании в июне 2007 года рабочая группа ФАТФ по оценке и внедрению рекомендаций утвердила предложение о созыве собрания представителей ОНФПП по разработке для их подразделений руководства, основанного на оценке риска, с использованием структуры и стиля полного руководства для кредитно-финансовых учреждений.

3. В собрании, состоявшемся в сентябре 2007 года, принимали участие организации юристов, нотариусов, бухгалтеров, поставщиков трастовых услуг и услуг компаний, казино, агентов по торговле недвижимостью и дилеров на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней. Представители частного сектора выразили желание участвовать в разработке раздела руководства ФАТФ по внедрению подхода, основанного на оценке риска, для своих секторов. Было принято решение учесть в руководстве для ОНФПП все ранее установленные рекомендации ФАТФ, особое внимание уделить специфическим для ОНФПП факторам риска и предложить стратегию снижения рисков в соответствии с определенными видами деятельности ОНФПП. Для обеспечения содействия ФАТФ учредила еще одну группу EAG.

4. Представители частного сектора в декабре 2007 года провели еще одно заседание, на котором присутствовали и представители государственного сектора. Из представителей государственного и частного секторов были сформированы отдельные рабочие группы и назначены руководители группы представителей частного сектора.

5. Результатом работы группы EAG стало предоставление руководства для казино¹ на рассмотрение рабочей группы ФАТФ по оценке и внедрению. После международных переговоров с представителями государственного и частного секторов ФАТФ на пленарном заседании в октябре 2008 года утвердила данное руководство.

Руководство для каждого из секторов ОНФПП публикуется отдельно.

Назначение руководства

6. Назначение руководства состоит в следующем:

- формировании общих идей относительно подхода, основанного на оценке риска;
- указании принципов высшего порядка при применении подхода, основанного на оценке риска;
- демонстрации положительного опыта при разработке и применении эффективного подхода, основанного на оценке риска.

¹ Во всех рекомендациях ФАТФ в термин «казино» включено понятие «интернет-казино».

7. Однако необходимо отметить, что применение подхода, основанного на оценке риска, не является обязательным требованием. Надлежащим образом примененный подход, основанный на оценке риска, не обязательно означает уменьшение бремени, хотя может способствовать более эффективному использованию ресурсов. Для некоторых стран применение системы, основанной на открытых нормах, может быть более приемлемым. Страны должны сделать свой выбор относительно того, будут ли они применять подход, основанный на оценке риска, с учетом специфических для них рисков отмывания денег и финансирования терроризма (ПОД/ФТ риски), объемов и характера деятельности ОНФПП и другой существенной информации. Вопрос о сроках также важен для стран, которые возможно уже применили меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) к ОНФПП, но неизвестно, обладают ли эти ОНФПП достаточным опытом для использования эффективного подхода, основанного на оценке риска.

Целевая аудитория, статус и содержание руководства

8. Настоящее руководство затрагивает основные вопросы, касающиеся казино. Обычно разграничивают роли и, следовательно, риски различных секторов ОНФПП. Однако в некоторых сферах деятельности различные сектора ОНФПП взаимодействуют как друг с другом, так и с кредитно-финансовыми учреждениями. Например, некоторые наземные казино предоставляют услуги, аналогичные предоставляемым кредитно-финансовыми учреждениями, и интернет-казино стремятся осуществлять или получать оплату, используя счета, открытые в кредитно-финансовых учреждениях.

9. ОНФПП предоставляют ряд услуг и операций, которые существенно отличаются по методу, уровню, срокам отношений с клиентами и по объему операций. Настоящее руководство составлено на высоком профессиональном уровне с учетом различного опыта казино в разных странах и различных уровней и форм контроля, которые могут применяться. Каждая страна и национальные органы власти должны стремиться установить с казино и другими секторами ОНФПП взаимовыгодные партнерские отношения, направленные на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.

10. Основная целевая аудитория, для которой разрабатывалось данное руководство, — сами казино, которые осуществляют деятельность, находящуюся в пределах рекомендаций ФАТФ, как описывается далее.

11. Рекомендацией 12 предусматривается, что требования относительно проведения надлежащей проверки клиентов, ведения документации и контроля над всеми сложными и необычно крупными операциями, определенными в рекомендациях 5, 6 и 8–11, применяются к казино, в случаях когда их клиенты вовлечены в операции, сумма которых равна или превышает 3 000 долл. США или евро.

12. Рекомендацией 16 предусматривается применение к казино рекомендаций ФАТФ №№ 13–15 относительно предоставления СПО и систем внутреннего контроля ПОД/ФТ и № 21 относительно мер, которые должны применяться к странам, не выполняющим рекомендации ФАТФ или выполняющим их в неполном объеме.

13. Рекомендация 24 требует, чтобы страны обеспечивали контроль со стороны определенных компетентных органов над соблюдением казино режима регулирования и мониторинга по ПОД/ФТ. Компетентные органы должны иметь соответствующие полномочия для выполнения своих функций, в том числе для проведения мониторинга и применения санкций. Казино должны получить лицензию от определенного компетентного органа, который применяет необходимые правовые меры, чтобы препятствовать правонарушителям и их сообщникам завладеть, в том числе на праве собственности или ином вещном праве, значительной долей или контрольным пакетом акций, занимать руководящие должности или быть операторами казино.

14. Более широкая аудитория, на которую рассчитано данное руководство, включает страны и органы регулирования, которые принимают решения относительно методов применения к казино мер по ПОД/ФТ.

Необходимо установить самый благоприятный режим с учетом специфических для каждой страны рисков и особенностей казино и других секторов ОНФПП, а так же осуществляемых ими видов деятельности. Этот режим должен учитывать различия между секторами ОНФПП, а также различия между ОНФПП и кредитно-финансовыми учреждениями. Однако настоящее руководство не ограничивает сферу влияния национальных органов власти.

Комментарии относительно определенных видов деятельности, осуществляемых казино

15. Следующие далее комментарии призваны помочь донести информацию относительно Правил «Знай своего клиента». Также внимание должно быть уделено определенным видам деятельности, осуществляемым казино в стране.

16. Наземные казино различаются по ключевым факторам, которые могут увеличить риск отмывания денег и финансирования терроризма (ПОД/ФТ риски). *Например*, по видам предлагаемых игр, местоположению, темпу бизнеса и его объему, видам платежей и методам приема платежей, размерам помещений, типам клиентов (постоянные клиенты, для которых установлены правила членства, или поток проходящих, случайных туристов или участников организованных казино-туров), а также различаются тем, входит ли владелец казино в состав крупной организации, принадлежащей одному и тому же оператору, и, наконец, различаются по общей правовой среде, в которой казино осуществляет свою деятельность.

17. Интернет-казино также различаются. *Например*: владеет ли оператор другими веб-сайтами или нет, находится ли сервер оператора в той же стране, что и другие части его бизнеса, или в иной. По целому ряду факторов, включая контакт с клиентами, — это очень серьезные различия между наземными и интернет-казино.

18. В целом к казино предъявляются нормативные требования, положения торговой политики и обеспечения безопасности, которые дополняют меры ПОД/ФТ. А именно:

- проверка возраста клиентов;
- контроль над финансовыми преступлениями;
- социальная ответственность;
- обеспечение безопасности;
- контроль над играми, например, в случаях с игровой зависимостью.

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

Цель подхода, основанного на оценке риска

19. В рекомендации ФАТФ по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма включена формулировка, которая в некоторой степени позволяет странам применять подход, основанный на оценке риска. В соответствии с этой формулировкой страны также могут разрешать ОНФПП использовать подход, основанный на оценке риска, при исполнении некоторых обязательств относительно ПОД/ФТ.

20. При применении подхода, основанного на оценке риска, имеется возможность привести меры по предупреждению отмывания денег и финансирования терроризма или по смягчению последствий в соответствие с определенными рисками. Это позволит наиболее эффективно распределять ресурсы. Принцип заключается в том, чтобы ресурсы направлялись в соответствии с приоритетами и, таким образом, наибольшим рисками уделялось повышенное внимание. Альтернативные подходы предусматривают либо равномерное распределение ресурсов, либо целевое, но с учетом факторов, а не рисков. А это может

привести к формальному подходу, «для галочки», когда внимание направлено на соблюдение нормативных требований, а не на фактическое и эффективное противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.

21. Целый ряд секторов ОНФПП, в том числе казино, уже подчиняются нормативным или профессиональным требованиям, дополняющим меры по ПОД/ФТ; *например*, в некоторых странах казино будут получать лицензии, а некоторые виды их деятельности будут контролироваться со стороны государственных органов. Для казино было бы целесообразно по возможности привести свою политику ПОД/ФТ в соответствие с другими нормативными или профессиональными требованиями. Режим ПОД/ФТ с учетом риска позволяет: обеспечить доступ к услугам казино для добросовестных клиентов, и в то же время создать барьеры для тех, кто стремится пользоваться такими услугами в нарушение установленных норм.

22. Необходимо проанализировать ситуацию для того, чтобы определить сферы наибольших рисков ПОД/ФТ. Страны должны определить наиболее уязвимые зоны и предпринять необходимые действия к их защите. Казино понадобится такая помощь при установлении ненадежных клиентов, продуктов и услуг, входящих в группу повышенного риска, включая каналы поставки и географическое положение. Полученные оценки не являются постоянными. Со временем в зависимости от обстоятельств могут меняться как угрозы, так и степень риска.

23. Стратегии ПОД/ФТ по управлению рисками и снижению этих рисков, в сочетании с комбинацией сдерживающих мер (*например*, мер по надлежащей проверке клиентов), расследованием (*например*, мониторингом и передачей информации о подозрительной деятельности) и ведением документации, обычно направлены на предотвращение противоправной деятельности, что облегчает расследование.

24. Соответствующие процедуры должны разрабатываться на основе оценки риска. Для сфер повышенного риска должны быть утверждены расширенные процедуры, которые включают: расширенную надлежащую проверку клиентов и расширенный мониторинг транзакций. Из этого также следует, что в случаях когда риски определяются как низкие, могут применяться упрощенные меры контроля.

25. Не существует общепринятых методологий, которые определяют характер и рамки подхода, основанного на риске. Однако эффективный подход, основанный на риске, включает меры по определению и классификации рисков ПОД/ФТ и с учетом этого установлению надлежащего контроля.

26. Применение эффективного подхода, основанного на риске, позволит казино составить в отношении клиентов обоснованное деловое и профессиональное суждение. Применение обоснованного и четко сформулированного подхода позволит определить управление потенциальными ПОД/ФТ рисками. Подход, основанный на риске, должен быть разработан таким образом, чтобы казино могли продолжать законную деятельность и находили инновационные методы для развития бизнеса.

27. Независимо от степени и эффективности систем контроля ПОД/ФТ правонарушители будут пытаться переводить средства незаконным путем, и время от времени им это будет удаваться. Вероятнее всего, если другие способы окажутся более сложными, они будут пытаться использовать для этого секторы ОНФПП, в том числе казино. По этой причине, по сравнению с эффективностью мер по ПОД/ФТ, применяемых в других секторах, ОНФПП в той или иной степени более уязвимы. Подход, основанный на оценке риска, позволяет ОНФПП, в том числе казино, более эффективно и результативно приложить к своей деятельности новые методы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

28. Надлежащим образом разработанный и эффективно применяемый подход, основанный на риске, позволит создать соответствующую эффективную систему контроля для управления ПОД/ФТ рисками. Однако необходимо учитывать, что никакие надлежащим образом используемые системы контроля, включая эффективно применяемый подход, основанный на оценке риска, не дают возможность распознавать все случаи отмывания денег и финансирования терроризма. Поэтому, определенные компетентные и правоохранительные органы, а так же структуры судебной власти должны уделять особое внимание

применению обоснованного подхода с учетом оценки риска. В случаях, когда соответствующим образом разработанный подход использовать невозможно, или в случае ошибок при проведении мероприятий, нормативные, правоохранительные органы и органы судебной власти должны действовать в зависимости от обстоятельств.

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

Преимущества

29. Применение подхода, основанного на оценке риска, для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, может обеспечить преимущества всем сторонам, включая государство. Примененный надлежащим образом подход позволит более эффективно использовать ресурсы и минимизировать для клиентов налоговое бремя. Сосредоточение на более высоких степенях угроз позволяет добиться более высоких результатов.

30. Подход, основанный на оценке риска, при исполнении обязательств по ПОД/ФТ с использованием профессиональных знаний и компетенции дает казино некоторую свободу действий. В связи с этим казино получают максимально объективное представление о своей деятельности и своих клиентах.

31. Меры, направленные на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, также должны применяться с учетом изменения рисков. В этой связи казино должны использовать оценку, знания и опыт для разработки соответствующего подхода, основанного на оценке риска, для своей организации, структуры и коммерческой деятельности.

Проблемы

32. Подход, основанный на оценке риска, не всегда является самым простым вариантом, и при принятии необходимых мер может возникнуть ряд проблем. Некоторые проблемы могут быть связаны с использованием подхода, основанного на оценке риска. Другие могут возникать по причине трудностей при переходе к системе, основанной на оценке риска. Однако ряд проблем могут рассматриваться как возможность для внедрения более эффективной системы. Проблемы, возникающие при применении подхода, основанного на оценке риска, в отношении финансирования терроризма, более детально описываются в пунктах 44–48 данного руководства.

33. Подход, основанный на оценке риска, ставит задачи перед организациями как государственного, так и частного секторов. Такой подход как на уровне страны, так и на уровне учреждений, разрабатывающих соответствующие методы и системы подготовки персонала, требует ресурсов и знаний для сбора и толкования информации, касающейся рисков. Кроме того, при применении этих методов и систем необходимо использовать обоснованную оценку, полученную на основе опыта. Это, безусловно, приведет к возникновению разнообразных методологий и инновационных подходов, которые необходимо приводить в соответствие с общими требованиями. В связи с этим могут возникнуть сомнения относительно ожидаемых результатов, затруднения при применении единого нормативного режима и отсутствие понимания требований со стороны клиентов.

34. Применение подхода, основанного на оценке риска, требует от казино правильного видения наиболее уязвимых сфер и умения провести их обоснованную оценку. Для этого требуется накопление опыта и профессиональных знаний, в том числе в процессе подготовки, набора специалистов, получения консультаций и обучения. При этом всегда будет полезна информация, полученная от компетентных органов. Также важны положения руководства о добросовестной практике. Попытка применить подход, основанный на оценке риска, без соответствующих знаний и опыта может привести к ошибочным выводам. Казино могут переоценить риск, что может привести к неэкономному использованию ресурсов, или недооценить, тем самым повысив степень своей незащищенности.

35. Казино могут обнаружить, что некоторые сотрудники испытывают трудности при оценке рисков. Это может привести к принятию слишком осторожных решений или непропорциональному распределению времени, большая часть которого затрачивается на документальное обоснование решения. Это в равной степени относится и к руководителям различного уровня. Однако в случаях, когда руководство не в состоянии идентифицировать риск или недооценивает его, может сложиться ситуация, при которой на приведение в соответствие с требованиями направлены недостаточные ресурсы, что приведет к потенциально опасным ошибкам.

36. Определенные компетентные органы должны уделять особое внимание тому, использует ли казино в отношении управления рисками эффективную процедуру принятия решений; также должно проводиться выборочное тестирование или проверяться решения, принятые в индивидуальном порядке. Компетентные органы должны понимать, что даже если соответствующие схемы и процедуры, касающиеся управления рисками, регулярно обновляются или заменяются новыми, некорректные решения вполне возможны в связи с тем, что дополнительная информация не была представлена вовремя. Определенные компетентные органы также могут изъявить желание проверить, проводит ли казино политику соответствия требованиям ПОД/ФТ.

37. При применении подхода, основанного на оценке риска, казино должны иметь возможность проводить обоснованную проверку определенных ситуаций. При этом маловероятно, что два казино разработают и используют одинаковую методику. Такое потенциальное разнообразие методик создает большие проблемы для сотрудников компетентных органов, которые следят за соблюдением требований, так как требует немалых усилий при предоставлении инструкций. Наличие качественного руководства при выборе наиболее рациональной методики поможет определенным компетентным органам определить, проводят ли казино обоснованную оценку с учетом риска.

38. Рекомендация 25 требует предоставления в финансовый сектор ОНФПП соответствующих откликов или мнений. Такая форма обратной связи помогает финансовым учреждениям и коммерческим организациям более точно оценивать риски, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма, и соответствующим образом корректировать свои программы управления рисками. Это в свою очередь повышает вероятность выявления подозрительной деятельности и качество СПО. Оперативность и информативность откликов имеет большое значение для внедрения подхода, основанного на оценке риска, а также существенно помогает в определении наиболее уязвимых секторов разных стран и регионов.

Потенциальные преимущества и проблемы

Потенциальные преимущества:

- более совершенная система управления рисками;
- эффективное использование и распределение ресурсов;
- акцентирование внимания на реальных и потенциальных угрозах;
- маневренность при применении практики с учетом изменения рисков.

Потенциальные проблемы:

- поиск соответствующей информации для проведения обоснованного анализа риска;
- решение проблемы краткосрочных промежуточных расходов;
- повышенная потребность в более квалифицированном персонале, способном проводить обоснованную оценку;
- ответные требования компетентных органов на потенциальное разнообразие практик.

Глава 3. ФАТФ и подход, основанный на оценке риска

39. В рекомендациях ФАТФ учитываются различные степени риска потенциального отмывания денег и финансирования терроризма в зависимости от вида ОНФПП, в том числе казино, от типа клиентов или операций. В соответствии с рекомендациями для ОНФПП существуют специфические рекомендации, в которых степень оценки риска является определяющим фактором, что страна должна либо принимать во внимание (если степень риска – высокая), либо может не принимать (если степень риска – низкая).

40. Подход, основанный на оценке риска, либо включен в рекомендации (и методологию) в специфическом и ограниченном виде, либо, по сути, связан с этими рекомендациями. Например, для ОНФПП, в том числе казино, риск рассматривается в трех основных направлениях: а) надлежащей проверки клиента (*рекомендации 5, 6, 8, 9*); б) системы внутреннего контроля организаций (*рекомендация 15*); в) и контроля над ОНФПП, в том числе казино (*рекомендация 24*).

Надлежащая проверка клиентов (рекомендации 5, 6, 8, 9)

41. Рассматривается несколько форм риска:

- а) Повышенный риск. В соответствии с рекомендацией 5 страна должна требовать от своих ОНФПП, в том числе казино, проводить расширенную надлежащую проверку клиентов (НПК), деловых отношений или сделок, включенных в группу повышенного риска. Рекомендация 6 (в отношении видных политических деятелей) является примером этого принципа и рассматривается в качестве сценария ситуации обнаружения повышенного риска, когда требуется проведение расширенной НПК.
- б) Низкий риск. Страна также может позволить своим ОНФПП, в том числе казино, учитывать низкий риск при принятии решения относительно масштаба мер НПК (см. Методология оценки, 5.9). Казино, таким образом, могут сократить или упростить необходимые меры (но не отменить полностью их проведение).
- в) Риск, возникающий по причине введения инноваций. В соответствии с рекомендацией 8 страна должна требовать от своих ОНФПП, в том числе казино, обращать особое внимание на риски, возникающие по причине использования новых или разрабатываемых технологий, повышающих степень анонимности.
- г) Механизм оценки риска. Стандарты ФАТФ предусматривают наличие соответствующего механизма, с помощью которого компетентные органы смогут оценивать или анализировать методики, принимаемые казино для определения степени риска, и контролировать казино в отношении управления таким риском, а также анализировать собственные решения. Этот подход применяется ко всем сферам, где используется метод, основанный на оценке риска. Кроме того, если компетентные органы выпустили инструкции относительно соответствующих процедур, касающихся подхода, основанного на оценке риска, необходимо обеспечить выполнение этих инструкций. Рекомендации также рассматривают риск для страны как необходимую составляющую механизма оценки (рекомендации 5, 9).

Системы внутреннего контроля (рекомендация 15)

42. В соответствии с рекомендацией 15 при разработке внутренней стратегии, программ подготовки персонала и системы проведения аудита особое внимание должно уделяться специфическим, актуальным вопросам, касающимся потенциальных рисков отмывания денег и финансирования терроризма, которые относятся к клиентам, продуктам и услугам, географическим районам осуществления деятельности и т.д. В пояснительной записке к рекомендации 15 разъясняется, что страна может позволить ОНФПП, в том числе казино, учитывать риски отмывания денег и финансирования терроризма и масштаб деятельности при определении типа и объема необходимых мер.

Регулирование и контроль со стороны компетентных органов (рекомендация 24)

43. Страны должны обеспечить соблюдение режима регулирования и мониторинга казино в полном объеме, что гарантирует эффективное выполнение требований ПОД/ФТ. Страны могут учитывать риск отмывания денег и финансирования терроризма при определении объема мер надзора за казино в целях ПОД/ФТ. Если существует подтвержденный низкий риск, могут быть приняты более мягкие меры.

Применимость подхода, основанного на оценке риска, к финансированию терроризма

44. Применение подхода, основанного на оценке риска, к финансированию терроризма и отмыванию денег характеризуется общими и отличительными чертами. Общей чертой является необходимость идентификации и оценки риска. Однако особенности финансирования терроризма затрудняют его обнаружение, и использование стратегий снижения рисков может представлять собой проблему из-за относительно низкой стоимости сделок в рамках финансирования терроризма или потому, что средства могут быть получены как из законных, так и из незаконных источников.

45. Средства, которые используются для финансирования террористической деятельности, могут быть получены либо от криминальной деятельности, либо из законных источников, и характер источника финансирования зависит от вида террористической организации. В случае, когда средства получены от криминальной деятельности, применяются традиционные механизмы мониторинга, используемые для установления фактов отмывания денег, хотя деятельность, которая вызывает подозрение, может не определяться как имеющая отношение к финансированию терроризма или как связанная с ним. Необходимо отметить, что сделки, связанные с финансированием терроризма, могут заключаться на очень маленькие суммы, и при применении подхода, основанного на оценке риска, когда речь идет об отмывании денег, могут рассматриваться как сделки с минимальным риском. В случае, когда средства получены из законных источников, еще труднее определить, могли ли они быть использованы в целях финансирования терроризма. Кроме того, действия террористов могут быть открытыми и законными по форме, например, приобретение материалов и услуг для последующих целей, единственным завуалированным фактом в их действиях может быть предполагаемое использование приобретенных материалов и услуг. Поэтому, несмотря на то что средства для террористической деятельности могут быть получены как от криминальной деятельности, так и из законных источников, сделки, связанные с финансированием терроризма, по своим характеристикам могут отличаться от обычных сделок в рамках отмывания денег. Однако в любом случае в обязанности казино не входит определение вида лежащей в основе криминальной деятельности или предполагаемой террористической цели; скорее роль казино заключается в идентификации подозрительной деятельности и подаче соответствующего отчета. Затем ПФР и правоохранительные органы проверяют факты и устанавливают наличие связи с финансированием терроризма.

46. Казино без инструкций по определению видов сделок или без информации, предоставленной соответствующими органами, значительно труднее обнаружить и определить потенциальные сделки, связанные с финансированием терроризма, чем сделки в рамках отмывания денег или другой подозрительной деятельности. Работа без специфических национальных инструкций и картотеки видов операций, вероятно, будет основываться на мониторинге сделок со странами или географическими районами, в которых, по имеющимся данным, осуществляют свою деятельность террористы, или на других доступных ограниченных картотеках (большинство из которых определяют сделки в рамках отмывания денег).

47. Отдельные физические лица, организации или страны могут подвергаться санкциям, предусмотренным за финансирование терроризма. В этом случае перечень физических лиц, организаций или стран, к которым применяются санкции, и обязательств казино по выполнению этих санкций составляется отдельными странами и не рассматривается как функция риска. Казино совершает уголовное преступление, если оно осуществляет деятельность совместно с физическим лицом, организацией или страной, включенной в список, или их агентами в нарушение применимых санкций.

48. По этой причине настоящее руководство не затрагивает применение подхода, основанного на оценке риска, к финансированию терроризма в полном объеме. Желательно, чтобы подход, основанный на оценке риска, применялся тогда, когда это практически целесообразно, а дальнейшие консультации с ключевыми заинтересованными сторонами необходимы для совершенствования методов и технологий, используемых для распознавания финансирования терроризма, что используется в последствие для разработки стратегий для оценки рисков финансирования терроризма и мер для снижения этих рисков. ОНФПП, в том числе казино, будут иметь в этом случае дополнительную основу для более детальной разработки и применения подхода, основанного на оценке риска, в отношении финансирования терроризма.

Ограничения в отношении применения подхода, основанного на оценке риска

49. Существуют ситуации, при которых подход, основанный на оценке риска, не применяется, или его применение ограничено. Иногда такой подход неприменим на начальных стадиях выполнения требований или процесса, однако, может быть использован на последующих стадиях. Ограничения относительно применения подхода, основанного на оценке риска, обычно являются следствием законодательных или нормативных требований.

50. Требования о замораживании активов физических лиц или организаций, в странах, где такие меры существуют, не зависят от оценки риска. Замораживание активов является самостоятельным мероприятием и не зависит от процесса, основанного на оценке риска. Таким образом, несмотря на то, что идентификация потенциальных сделок может проводиться с помощью подхода, основанного на оценке риска, подача СПО после их идентификации не основывается на оценке риска. См. п. 131.

51. Существует несколько составляющих процесса проведения НПК: идентификация и проверка личности клиента и владельца-бенефициара, получение информации о целях и назначении деловых отношений и старательное наблюдение за дальнейшими операциями. Идентификация и проверка личности клиента в этом случае являются требованиями, которые должны соблюдаться независимо от применения подхода, основанного на оценке риска. Однако в отношении других составляющих процесса НПК обоснованно применимый подход, основанный на оценке риска, поможет определить объем и качество необходимой информации, а также механизмов, которые должны использоваться для того, чтобы эти минимальные стандарты были соблюдены. После определения объема и качества информации обязательства по ведению учета и документации, полученных в целях проведения надлежащей проверки клиентов, а также по ведению учета сделок, не зависят от уровня риска.

52. Когда риск отмывания денег или финансирования терроризма рассматривается как низкий, страны могут разрешить казино применять сокращенные или упрощенные меры. Однако такие меры не обязательно применяются ко всем аспектам надлежащей проверки клиентов. Более того, когда при определенных условиях такие исключения допускаются, необходимо контролировать соблюдение этих условий, и если исключение допускается с определенным ограничением, должны быть приняты меры для предупреждения того, чтобы сделки не были искусственно поделены с целью обойти такое ограничение. Кроме того, для соответствующей оценки риска могут потребоваться данные в дополнение к данным, например, такие как местонахождение клиента. Так будет повторяться, пока не будет получен результат; полученная предварительная информация о клиенте должна быть достаточной для того, чтобы определить, продолжать ли процесс, и дополнительную информацию в ряде случаев можно получить в процессе мониторинга клиентов.

53. Для выявления необычных, а, следовательно, возможных СПО транзакций необходим мониторинг. Даже в случае когда клиенты входят в группу низкого риска, мониторинг необходим для проверки того, что сделки соответствуют характеристикам низкого уровня риска, а в противном случае — следует начать процесс пересмотра рейтинга риска клиента. Аналогично, риски в отношении некоторых клиентов могут стать очевидными только, когда отношения с этими клиентами начались. Поэтому соответствующий мониторинг сделок является важной составляющей надлежащим образом разработанного подхода,

основанного на оценке риска; однако, в рамках данного контекста необходимо понять, что не все сделки, счета или клиенты будут проверяться одним и тем же способом. Более того, если существует фактическое подозрение относительно отмывания денег или финансирования терроризма, это может быть отнесено к сценарию с высоким риском, и в этом случае должны применяться меры по надлежащей проверке клиентов независимо от ограничений или исключений.

Проведение различия между контролем с учетом риска и стратегиями и процедурами, основанными на оценке риска

54. Проведение различия между стратегиями и процедурами, основанными на оценке риска, и контролем с учетом риска входит в обязанность определенных компетентных органов. Как правило, надзорная практика предусматривает учет рисков, которые представляют частные компании, при распределении ресурсов. Методология, принятая определенными компетентными органами для определения направлений распределения ресурсов под контролем, должна затрагивать ключевую деятельность компаний, определять профиль риска, средства и методы внутреннего контроля и должна давать возможность сравнивать деятельность компаний. Методология, используемая для определения направлений распределения ресурсов, должна регулярно обновляться и отражать характер, значимость и масштаб рисков, с которыми сталкиваются частные компании. Следовательно, установление приоритетов означает для определенных компетентных органов акцентирование внимания на компаниях, осуществляющих деятельность, которая, по оценке, представляет высокий риск отмывания денег или финансирования терроризма.

55. Однако следует понимать, что факторы риска, учитываемые при определении приоритетности действий определенных компетентных органов, зависят не только от характерных рисков, связанных с осуществляемой деятельностью, но также от качества и эффективности систем управления рисками, используемыми для снижения этих рисков.

56. Когда определенные компетентные органы проведут оценку качества механизмов контроля над управлением рисками, применяемых казино, представляется целесообразным хотя бы частично использовать ее для передачи данных о потенциальном отмывании денег и финансировании терроризма.

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

- Казино и определенные компетентные органы должны иметь доступ к надежной и дающей основание для действий информации относительно потенциальных рисков (угроз).
- Особое внимание должно уделяться совместным договоренностям между лицами, определяющими политику, правоохранными органами, органами регулирования и частным сектором.
- Органы должны открыто признать, что подход, основанный на оценке риска, не устраняет все составляющие риска.
- Органы должны нести ответственность за создание таких условий, при которых казино нет необходимости бояться санкций нормативных организаций, если они действовали ответственно и использовали соответствующие системы внутреннего контроля.
- Персонал органов регулирования должен быть хорошо подготовлен в отношении подхода, основанного на оценке риска, применяемого как определенными компетентными органами, так и казино.

РАЗДЕЛ 2. РУКОВОДСТВО ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ

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

57. Применение подхода, основанного на оценке риска, для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, позволит компетентным органам и казино использовать свои ресурсы наиболее эффективно. В этой главе определяются пять принципов высшего порядка, которые должны учитываться странами при разработке подхода, основанного на оценке риска. Они должны рассматриваться как определяющие более широкие границы добросовестной практики.

58. Пять принципов, определяемых в настоящем документе, разработаны для содействия странам в их усилиях по улучшению режима ПОД/ФТ. Принципы не являются нормативными и должны применяться обоснованно и с учетом определенных обстоятельств в рассматриваемой стране.

Принцип 1. Понимание угроз и слабых сторон и ответная реакция: национальная оценка риска

59. Успешное применение подхода, основанного на оценке риска, для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма зависит от правильного понимания угроз и слабых сторон. Если страна пытается использовать подход, основанный на оценке риска, на национальном уровне, важно, чтобы на государственном уровне было понимание проблем, с которыми она сталкивается. Понимание рисков зависит от национальной оценки.

60. Национальная оценка рисков зависит от условий каждой отдельной страны. По ряду причин, включая структуру компетентных органов и характер ОНФПП, в том числе казино, оценка риска в каждой страной будет индивидуальной, так же, как и решения относительно практического применения оценки на национальном уровне. Национальная оценка не должна быть единичным формальным процессом или документом. Желательно, чтобы решения о распределении обязанностей и ресурсов на национальном уровне основывались на всеобъемлющем и актуальном понимании рисков. Компетентные органы после консультаций с частным сектором должны определить наиболее эффективный способ решения этой задачи, учитывая все риски, связанные утечкой информации относительно уязвимых сторон в финансовых и других системах лицам, занимающимся отмыванием денег, финансированием терроризма, и другим преступникам.

Принцип 2. Нормативно-правовая база как основа применения принципа с учетом оценки риска

61. Страны должны учитывать, является их нормативно-правовая база соответствующей для применения подхода, основанного на оценке риска. Когда это представляется целесообразным, на основе результатов национальной оценки риска разъясняются возложенные обязательства.

62. Подход, основанный на оценке риска, не означает отсутствие четко сформулированных требований, предъявляемых к ОНФПП, в том числе казино. Однако в соответствии с этим подходом казино при внедрении стратегий и методов, соответствующих их собственной оценке риска, должны иметь возможность маневра. Фактически, принятые стандарты могут модифицироваться или дополняться по мере необходимости с учетом рисков отдельной компании. Тот факт, что стратегии и методы в зависимости от уровня риска могут применяться к различным продуктам, услугам, клиентам и точкам размещения, не означает, что стратегии и методы не должны быть четко сформулированы.

63. Основные минимальные требования ПОД/ФТ могут сосуществовать с подходом, основанным на оценке риска. Более того, разумные минимальные стандарты с возможностью их расширения с учетом обоснованной оценки риска, должны служить основой требований ПОД/ФТ, разработанных с учетом риска. Эти стандарты, однако, должны быть направлены на результат (противодействие, осуществляемое с помощью мер сдерживания, обнаружения фактов и подачи отчета о фактах отмывания денег и финансирования терроризма), а не на автоматическое применение нормативно-правовых требований ко всем клиентам.

Принцип 3. Разработка системы контроля как основа применения подхода с учетом оценки риска

64. После того как компетентные органы приняли на себя ответственность за осуществление надзора над системами контроля ПОД/ФТ, страны могут рассмотреть вопрос о том, наделены ли такие органы необходимыми полномочиями для применения подхода, основанного на оценке риска, при осуществлении надзора. Препятствием этому могут служить неуместная зависимость от детальных директивных требований в правилах компетентных органов. Такие требования, в свою очередь, быть продиктованы законами, в соответствии с которыми компетентные органы осуществляют свои полномочия.

65. В зависимости от ситуации определенные компетентные органы должны стараться применять подход, основанный на оценке риска, при осуществлении надзора за системами контроля казино в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Применение подхода должно основываться на четком и всеобъемлющем понимании видов деятельности казино и рисков отмывания денег и финансирования терроризма, с которыми казино сталкиваются. Определенным компетентным органам, возможно, потребуется определить приоритетность ресурсов, основываясь на общей оценке рисков для деятельности казино.

66. Определенные компетентные органы, на которые возложены обязанности, кроме относящихся к ПОД/ФТ, должны будут изучить такие риски наряду с другими, вытекающими из более широких обязанностей компетентных органов. Если в пределах страны надзор за казино осуществляется со стороны нескольких компетентных органов, чтобы избежать накладок или повторений необходимо наладить взаимодействие.

67. Оценка рисков поможет компетентным органам в рамках осуществления надзора использовать ограниченные ресурсы наиболее эффективно. Оценка риска также может помочь понять, когда у компетентных органов отсутствуют необходимые ресурсы для управления рисками. В этом случае компетентным органам могут понадобиться дополнительные ресурсы или использование другие стратегий для управления рисками или уменьшения нежелательных остаточных рисков.

68. Применение подхода, основанного на оценке риска, при осуществлении надзора требует от персонала определенных компетентных органов умения принимать решения, основанные на принципах, так, как ожидается от персонала казино. Эти решения должны касаться достаточности мероприятий ПОД/ФТ. В этой связи определенные компетентные органы могут рассматривать вопросы относительно подготовки своего персонала для практического применения подхода, основанного на оценке риска, при осуществлении надзора. Персонал должен быть хорошо подготовлен в отношении основных принципов, возможных способов применения и результатов успешного применения подхода, основанного на оценке риска, в контексте оценки национального риска.

Принцип 4. Определение основных участников и обеспечение последовательности

69. Страны должны выяснить, кто является основными заинтересованными сторонами, при применении подхода, основанного на оценке риска, для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Список заинтересованных сторон будет различным в каждой стране, и некоторые органы могут выполнять свои функции на государственном или региональном уровне. Также должен быть определен наиболее эффективный способ разделения обязанностей между сторонами и способ обмена информацией. Например, может рассматриваться вопрос о том, какой орган или органы наиболее подготовлены для обеспечения руководства в отношении применения к казино подхода, основанного на оценке риска, для ПОД/ФТ.

70. Список потенциальных заинтересованных сторон

- Правительство: в эту группу могут входить законодательные, исполнительные и судебные органы.
- Правоохранительные органы: в эту группу могут входить полиция, таможенные органы и подобные организации.
- Подразделение финансовой разведки (ПФР), службы безопасности и другие подобные организации.
- Службы внутренних доходов или налоговая служба.
- Определенные компетентные органы.
- Частный сектор: в эту группу могут входить казино, национальные и международные торговые организации и ассоциации и т. п.
- Общественный сектор: мероприятия по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма разрабатываются для защиты законопослушных граждан. Однако эти мероприятия могут также привести к дополнительному налоговому бремени для клиентов казино.
- Прочие: те, кто может внести вклад в обоснование подхода, основанного на оценке риска; к таким заинтересованным лицам могут относиться научные организации и средства массовой информации.

71. Несомненно, правительство сможет более эффективно влиять на одних заинтересованных лиц по сравнению с другими. Однако кроме возможности оказывать влияние правительство сможет определять, каким образом можно привлечь всех заинтересованных к борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

72. Еще одной составляющей является роль, которую играют правительства, добиваясь признания важности подхода, основанного на оценке риска, со стороны компетентных органов. В этом им могут помочь соответствующие органы, четко и последовательно формулируя следующие положения.

- Предполагается, что казино, если это целесообразно, будут иметь возможность модифицировать свои внутренние и контрольные системы с учетом низкого и высокого рисков. Однако существуют также минимальные нормативно-правовые требования и параметры, которые применяются независимо от уровня риска, например, подача СПО и минимальные требования к проведению надлежащей проверки клиентов.
- Признается, что способность казино выявлять факты отмывания денег и финансирования терроризма и принимать сдерживающие меры может иногда неизбежно ограничиваться, и что информация относительно факторов риска не всегда является четкой или доступной. Однако контролирующие органы вправе ожидать, что казино с хорошей системой контроля, направленной на предупреждение отмывания денег и финансирования терроризма, может достичь определенных результатов. Казино могут действовать добросовестно, предпринимая разумные и обдуманые действия по предупреждению отмывания денег и документально обосновывать свои решения, и в то же время могут использоваться преступниками.
- Признается, что не все ситуации высокого риска являются идентичными, и как результат не всегда требуют проведения одного и того же вида расширенной проверки клиента.

Принцип 5. Обмен информацией между государственным и частным секторами

73. Эффективный обмен информацией между государственным и частным секторами образует неотъемлемую часть стратегии страны по ПОД/ФТ. В ряде случаев это позволит частному сектору предоставлять компетентным органам информацию, которую они обнаружили в результате ранее полученных от правительства сведений.

74. Государственные органы, будь то правоохранительные, определенные компетентные или иные, имеют преимущественный доступ к информации, которая может помочь казино принять обоснованное решение при оценке риска, для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Аналогичным образом, казино могут достаточно хорошо определить деятельность своих клиентов. Желательно, чтобы государственные и частные организации сотрудничали друг с другом при определении ценности информации, которая может помочь в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, и разрабатывали методы обмена такой информацией в своевременной и эффективной манере.

75. Чтобы процесс обмена информацией был эффективным, необходимо, чтобы такой обмен между государственным и частным секторами сопровождался соответствующим между государственными органами. ПФР (ПФР), определенные компетентные и правоохранительные органы должны иметь возможность обмениваться информацией и сообщать о результатах и выявленных уязвимых сферах с тем, чтобы организации частного сектора получали последовательную и существенную информацию. Все стороны, безусловно, должны определить меры по обеспечению безопасности для соответствующей защиты от разглашения особо важной информации, которой владеют государственные органы.

76. Соответствующие заинтересованные стороны должны стараться поддерживать диалог с тем, чтобы было понятно, какая информация может оказаться полезной в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Например, виды данных (при наличии таковых), которыми могут эффективно обмениваться организации государственного и частного секторов, могут включать:

- оценку национального риска;
- способы использования ОНФПП, особенно казино, лицами, занимающимися отмыванием денег, и террористами в своих целях и оценку таких действий;
- отзывы в отношении СПО и других;
- целевые неклассифицированные данные: при определенных обстоятельствах и в соответствии с требованиями обеспечения безопасности нормативно-правовой базы может оказаться целесообразным, если органы будут обмениваться целевой конфиденциальной информацией с казино;
- список стран, лиц и организаций, активы или сделки которых должны быть заморожены.

77. При выборе информации для эффективного обмена государственные органы могут акцентировать внимание казино на том, что информация, полученная от государственных органов, должна носить информативный характер, а не быть заменой собственных выводов. Например, страны могут принять решение не составлять окончательного одобренного списка клиентов, представляющих низкий риск. Вместо этого государственные органы могут предпочесть обмениваться информацией на том основании, что это будет вкладом в процесс принятия решения казино, наряду с другой существенной информацией, которую получают казино.

Глава 2. Применение подхода, основанного на оценке риска

Оценка риска для определения национальных приоритетов:

78. Подход, основанный на оценке риска, должен строиться на прочной основе: в первую очередь усилия должны быть направлены на обеспечение всеобъемлющего понимания рисков. В силу этого подход с учетом риска должен основываться на оценке угроз. Это утверждение справедливо во всех случаях, на любом уровне, независимо оттого, используют ли этот подход страны или отдельные фирмы. Подход, используемый страной, строится на основе государственного понимания. Это может рассматриваться как «национальная оценка рисков».

79. Национальная оценка рисков рассматривается как описание существенной основной информации, которая может помочь определенным компетентным органам, правоохранительным органам, ПФР, кредитно-финансовым учреждениям и ОНФПП принимать решения о распределении обязанностей и ресурсов, основываясь на практическом, всеобъемлющем и актуальном понимании рисков.

80. Национальная оценка рисков, метод ее проведения и окончательные результаты зависят от обстановки внутри каждой отдельной страны. Хотя страны должны принимать во внимание, что отмывание денег и финансирование терроризма часто могут иметь международный масштаб, и такая информация может также помочь при проведении национальной оценки рисков. Факторы, которые могут повлиять на риск отмывания денег и финансирования терроризма в стране:

- политическая среда;
- нормативная база;
- структура экономики страны;
- культурные факторы и характер гражданского общества;
- источники, местоположение и места сосредоточения криминальной деятельности;
- масштаб и структура индустрии финансовых услуг;
- структура собственности кредитно-финансовых учреждений и ОНФПП;
- масштаб и характер деятельности, осуществляемой ОНФПП, в том числе казино;
- система корпоративного управления в отношении кредитно-финансовых учреждений и ОНФПП и других организаций;
- характер платежных систем и преобладание сделок с использованием наличных средств;
- территориальное распределение операций и клиентов финансового сектора и ОНФПП;
- виды продуктов и услуг, предлагаемые финансовым сектором и ОНФПП;
- типы клиентов, пользующихся услугами финансового сектора и ОНФПП;
- виды основных правонарушений;
- незаконные суммы денег, собранные внутри страны;
- незаконные суммы денег, собранные за границей и отмываемые внутри страны;
- основные каналы и инструменты, используемые для отмывания денег и финансирования терроризма;
- затронутые сектора легальной экономики;
- подпольные или неофициальные сферы деятельности экономики.

81. Страны должны также подумать о том, как достичь понимания рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне. Соответствующие вопросы таковы. Какой орган (органы) будет нести ответственность за обеспечение проведения оценки? Насколько формальной должна быть оценка? Должны ли мнения компетентных органов обнародоваться? Эти вопросы должны рассматриваться компетентными органами.

82. Желательно, чтобы решения относительно распределения обязанностей и ресурсов на национальном уровне основывались на всеобъемлющем и актуальном понимании рисков. Для достижения этого желаемого результата компетентные органы должны обеспечить казино информацией, необходимой для развития такого понимания и применения мер, направленных на уменьшение выявленных рисков.

83. Разработка и применение подхода, основанного на оценке риска, требуют формирования правовых решений. Очень важно, чтобы эти решения были обоснованными. Следовательно, для того чтобы применение данного подхода было эффективным, он должен основываться на оперативной информации и включать разведывательные данные, в зависимости от ситуации. Усилия должны быть направлены на получение новой максимально точной информации. Правительства, сотрудничая с правоохранительными органами, ПФР, определенными компетентными органами и казино имеют все возможности использовать свои знания и опыт при разработке подхода, основанного на оценке риска, соответствующего условиям своей страны. Правовые решения не должны быть фиксированными и могут меняться с течением времени в зависимости от обстоятельств и новых угроз. В силу этого страны должны содействовать обмену информацией между различными органами так, чтобы информация поступала беспрепятственно.

84. Какую бы форму они не принимали, национальная оценка рисков наряду с мерами по уменьшению этих рисков может помочь понять, каким образом распределяются ресурсы в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма с учетом других существенных задач политики страны. Также это позволит понять, как эти ресурсы наиболее эффективно распределить между различными государственными органами и как их эффективно использовать.

85. Также как проведение национальной оценки рисков помогает компетентным органам принять решение о распределении ресурсов для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, это поможет ответственным лицам в разработке нормативной базы для управления идентифицированными рисками. Чрезмерные усилия по противодействию рискам могут быть пагубными, возложат необоснованное бремя на отрасль и приведут к обратным результатам. Однако недостаточные усилия не защитят общество от угрозы со стороны преступников и террористов. Четкое понимание рисков на национальном уровне может помочь избежать этих крайностей.

Надзор со стороны органов регулирования. Общие принципы

Определение приемлемого уровня риска

86. На определение уровня ПОД/ФТ риска, как правило, оказывают влияние как внутренние, так и внешние факторы. Например, уровни риска могут повышаться в зависимости от недостаточных возможностей соблюдения требований, низкой системы контроля рисков и недостаточного участия высшего руководства в управлении рисками. Внешние риски могут повышаться в зависимости от действия третьих лиц и (или) политических и общественных процессов.

87. Как уже описывалось в разделе 1, любая деятельность сопряжена с риском. Компетентные органы не должны запрещать казино вести бизнес с клиентами из группы повышенного риска при условии, что действуют соответствующие принципы и методология управления. Только в отдельных случаях, когда это оправдано борьбой с терроризмом, преступлениями или принятием международных обязательств, определенным частным или юридическим лицам, организациям или странам категорически запрещается предоставление услуг.

88. Однако это не исключает необходимости вводить в действие основные минимальные требования. Например, в рекомендации ФАТФ № 5 (которая применяется к казино в результате включения ее в рекомендацию №12) утверждается, «в тех случаях когда [казино] не может выполнить требования (о НПК), ему не следует открывать счет, вступать в деловые отношения или заключать сделку; или ему не следует прекращать деловые отношения; и ему следует подумать о направлении СПО в отношении этого клиента». Поэтому уровень риска должен обеспечить приемлемый баланс между такими крайностями, как отклонение сотрудничества с клиентами и ведение бизнеса с недопустимым и явным риском.

89. В тех случаях когда казино разрешается применять подход, основанный на оценке риска, компетентные органы ожидают, что казино будут использовать эффективные принципы, программы, процедуры и системы для уменьшения рисков, и признают, что даже с помощью эффективных систем нельзя распознать все подозрительные сделки. Они также обеспечивают эффективное применение этих принципов, программ, процедур и систем в целях предупреждения схем, в которых казино становятся каналами прохождения незаконных средств, и контролируют ведение документации и подачу отчетов, которые могут помочь национальным органам в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. Эффективные принципы и процедуры уменьшают уровень рисков, но едва ли позволят полностью их избежать. Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма требует формирования мнения и не является точной наукой. Мониторинг направлен на обнаружение подозрительных сделок среди огромного числа законных транзакций; кроме того, не всегда можно четко классифицировать «необычное», поскольку то, что является «обычным» может меняться в зависимости от рода занятий клиентов, типа счета и операций по счету, видов продуктов и услуг, которыми пользуются, игр со ставками и т. д. Поэтому разработка четкого профиля клиента имеет большое значение при управлении рисками. Более того, процедуры и системы контроля часто разрабатываются на основе ранее выявленных случаев в соответствии с типологией, но преступники изменяют свои приемы, что может довольно быстро ограничить применение такой типологии.

90. Кроме того, не все ситуации высокого риска являются идентичными, и поэтому не всегда требуют проведения расширенной проверки клиента на одном и том же уровне. В результате определенные компетентные органы требуют от казино установления индивидуальных категорий высокого риска и применения специфических и соответствующих мер по снижению уровня риска. Дополнительная информация относительно установления специфических категорий риска представлена в разделе 3 «Руководство для казино по применению подхода, основанного на оценке риска».

Соответствующие действия органов регулирования в поддержку применения подхода, основанного на оценке риска

91. Определенные компетентные органы должны определять уязвимые стороны, применяя эффективные программы прямого и дистанционного надзора, и с помощью анализа внутренней и другой имеющейся информации. При проверке, проводимой на предмет соответствия требованиям ПОД/ФТ, контролирующие органы должны использовать методы аудита с учетом риска для сопоставления видов деятельности казино с высоким уровнем риска и для применения анализа, основанного на оценке риска, для определения сильных и слабых сторон казино в этой области.

92. В ходе проведения проверки определенные компетентные органы должны проверить оценки казино в отношении рисков ПОД/ФТ, а также принципы, процедуры и системы контроля для того, чтобы составить общую оценку профиля риска для деятельности казино и определить достаточность мер по уменьшению рисков. Доступные для использования оценки, проводимые казино и для казино, могут быть полезным источником информации. Оценка компетентными органами способности и готовности руководящего состава предпринимать необходимые корректирующие действия также является решающим фактором. Определенные компетентные органы должны предпринимать соответствующие действия для обеспечения надлежащего и своевременного устранения недостатков, учитывая, что выявленные слабые стороны могут

привести к более масштабным последствиям. В целом систематические ошибки или ненадлежащий контроль могут привести к более жесткому ответному надзору.

93. Тем не менее, может случиться, что невыявление отдельной сделки с высоким уровнем риска или сделок отдельного клиента из группы повышенного риска само по себе может быть существенным фактором, например, в случае когда вовлечены значительные суммы, или когда схемы отмывания денег и финансирования терроризма хорошо известны, или когда схема остается необнаруженной в течение долгого времени. Такой случай может указывать на недостаточность методов управления рисками или на нарушения регламентирующих и законодательных норм в отношении идентификации высоких рисков, мониторинга, подготовки персонала, систем контроля, и, следовательно, может оправдывать действия, направленные на обеспечение соблюдения требований ПОД/ФТ.

94. Определенные компетентные органы могут и должны использовать свои знания рисков, относящихся к продуктам, услугам, клиентам и географическому положению, для того чтобы составить мнение об оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, поведенной казино, а также могут и должны понимать, что они владеют информацией, которая недоступна для казино. И, следовательно, казино не смогут применять эту информацию при разработке и применении подхода, основанного на оценке риска. Определенные компетентные органы (и другие соответствующие заинтересованные стороны) должны использовать такие знания при выпуске инструкций, которые помогут казино в управлении их рисками. Когда казино разрешается определять степень НПК с учетом риска, эти меры не должны противоречить инструкциям, выпущенным компетентными органами.² Инструкции, разработанные специально для казино, вероятно, будут наиболее эффективными. Оценка подхода, основанного на оценке риска, например, поможет идентифицировать случаи, когда казино используют очень узкие критерии, которые не охватывают все существующие риски или приводят к идентификации большого числа отношений с высокой степенью риска, и не принимают дополнительные меры по надлежащей проверке клиентов.

95. При применении подхода, основанного на оценке риска, особое внимание определенными компетентными органами должно уделяться установлению: а) соответствуют ли программы казино, обеспечивающие соблюдение требований ПОД/ФТ и управления рисками, минимальным требованиям нормативных органов; б) могут ли эти программы помочь эффективно уменьшить риски. Задача органов надзора заключается не в том, чтобы запрещать осуществление деятельности с высоким уровнем риска, а скорее в обеспечении гарантии, что фирмы в достаточной мере и эффективно применяют соответствующие стратегии по уменьшению рисков.

96. В соответствии с рекомендацией ФАТФ № 24 определенные компетентные органы должны иметь соответствующие полномочия для исполнения своих функций, включая полномочия по применению надлежащих санкций за невыполнение законодательных и нормативных требований в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Штрафы и (или) взыскания не являются достаточными правовыми мерами для исправления ситуации. Однако определенные компетентные органы должны иметь право и должны быть готовы налагать штрафы и (или) взыскания в случае серьезных нарушений. Часто действия органов в процессе обычного надзора приобретают форму программы коррекции действий.

97. При рассмотрении вышеуказанных факторов становится очевидным, что соответствующее регулирование будет основываться на двух основных элементах:

а) Прозрачность процедуры регулирования

98. При применении соответствующих мер прозрачность процедуры регулирования приобретает первостепенное значение. Определенные компетентные органы знают, что казино, стремясь к свободе действий при принятии своих собственных решений, в отношении рисков, хотят получить прямое

² Рекомендации ФАТФ №№ 5 и 25; Методология оценки, 25.1 и 5.12.

руководство относительно соблюдения регулирующих обязательств. В связи с этим определенные компетентные органы, осуществляющие надзор за выполнением требований ПОД/ФТ, должны четко формулировать свои требования и найти соответствующий механизм для их передачи. Например, это могут быть требования высших инстанций с учетом ожидаемых результатов, а не детализированных способов выполнения.

99. Независимо от принятого индивидуального метода руководящий принцип будет заключаться в понимании юридической ответственности и ожиданий органов регулирования. При отсутствии прозрачности существует опасность, что действия органов надзора могут расцениваться как несоответствующие или непредсказуемые, которые могут поставить под угрозу даже самое эффективное применение казино подхода, основанного на оценке риска.

б) Подготовка персонала определенных компетентных и правоохранительных органов

100. Применительно к подходу, основанному на оценке риска, не представляется возможным точно определить, какие действия должны предпринимать казино в любых случаях для соблюдения требований органов регулирования. Поэтому особое внимание необходимо уделять наиболее эффективному обеспечению последовательного применения прогнозируемых и соответствующих действий со стороны органов надзора. Следовательно, для успешной передачи информации относительно соответствующих действий важна эффективность подготовки персонала органов надзора.

101. Подготовка персонала должна быть направлена на то, чтобы дать возможность определенным компетентным органам сформировать ясное представление о системах ПОД/ФТ и контроля. При вынесении суждений важно, чтобы определенные компетентные органы имели возможность оценивать системы контроля со стороны руководства с учетом рисков, с которыми сталкиваются казино и их фирмы, и с учетом применимой в секторе практики. Определенные компетентные органы для формирования суждений в отношении соответствующих сильных и слабых сторон различных фирм или сделок также могут успешно использовать сравнительные оценки.

102. Подготовка персонала должна включать инструктирование определенных компетентных органов в отношении того, как оценивать применение высшим руководством достаточных мер по управлению рисками, и как решать, применяются ли необходимые стратегии и системы контроля. Подготовка персонала также должна включать изучение специфических инструкций, если таковые имеются. Определенные компетентные органы также должны убедиться, что для обеспечения применения эффективного управления рисками используются достаточные ресурсы.

103. Данная подготовка позволит определенным компетентным органам, осуществляющим надзор, надлежащим образом оценивать:

- i. качество внутренних процедур, включая действующие программы по подготовке персонала и внутреннего аудита, функции по контролю над выполнением требований и управлению рисками;
- ii. являются ли стратегии и процессы управления рисками соответствующими профилю казино и модифицируются ли они в зависимости от изменения профиля рисков;
- iii. участие высшего руководства для подтверждения того, что соответствующие меры по управлению рисками приняты, и необходимые процедуры и системы контроля введены в действие.

РАЗДЕЛ 3. РУКОВОДСТВО ДЛЯ КАЗИНО

О ПРИМЕНЕНИИ ПОДХОДА, ОСНОВАННОГО НА ОЦЕНКЕ РИСКА

Глава 1. Категории рисков

104. Перечисленные далее факторы, влияют на оценку риска при работе с клиентом, но не являются нормативными или универсальными. Они не могут применяться ко всем казино без исключения, и даже если эти факторы присутствуют, различные казино и операторы получают различные результаты в зависимости от совокупности других причин. Однако указанные факторы риска можно рассматривать как руководство в помощь казино для проведения своих собственных расследований и для разработки методов и процедур, которые точно и пропорционально отражают оценки риска.

Страновой риск

105. Некоторые страны представляют, по сути, более высокий ПОД/ФТ риск по сравнению с другими. В дополнение к изучению своего собственного опыта операторы должны обращаться к источникам информации, определяемым как надежные³, предоставляющим информацию о странах с факторами риска, которые могут привести к выводу, что страна представляет более высокую угрозу. Операторам может потребоваться доступ к информации неправительственных организаций относительно распознавания фактов коррупции в ряде стран.

106. В отношении клиентов, которые связаны со странами, представляющими повышенный риск (являются гражданами страны, ведут в ней бизнес, проживают и т.д.), может потребоваться проведение расширенной надлежащей проверки в зависимости от общего уровня риска с учетом всех соответствующих факторов.

107. Интернет-казино могут выразить желание проверить местонахождение клиента в связи с дополнительными рисками, возникающими в результате транснациональных операций.

Клиентский риск

108. Определение потенциальных рисков отмывания денег или финансирования терроризма, к которым могут иметь отношение клиенты или определенные категории клиентов, имеет большое значение для разработки и применения общих стандартов, основанных на оценке риска. Исходя из своих собственных критериев, казино должны оценить, представляет ли определенный клиент высокий риск, а также определить потенциальное влияние смягчающих обстоятельств. Изменяет определение потенциальной угрозы, как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения, учет переменных риска. Далее перечислены категории клиентов, деятельность которых указывает на высокий риск.

³ «Надежные источники» ссылаются на информацию, представленную известными организациями, которые, как правило, пользуются хорошей репутацией и которые делают эту информацию широко доступной. Кроме ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, к таким источникам могут относиться, в частности, наднациональные или международные органы, такие как Международный валютный фонд, Всемирный банк, Международная организация органов финансовой разведки «Эгмонт», а также соответствующие национальные правительственные органы и неправительственные организации. Информация, предоставленная этими надежными источниками, не имеет силы закона или постановления и не должна автоматически рассматриваться как определение случая, относящегося к группе повышенного риска.

- Клиенты, являющиеся политическими деятелями (ПД)⁴.
- Клиенты, тратящие большие суммы.⁵ Принимая во внимание различия между казино, уровень расходов, который считается относительно высоким для отдельного клиента, отличается среди операторов, и даже среди казино, которыми владеет и управляет один и тот же оператор. Клиенты могут быть включены в группу тратящих большие суммы из-за крупного совокупного расхода за определенный период (*например*, регулярные клиенты с относительно высоким уровнем сумм, внесенных на счет казино). Аналогичным образом, случайные клиенты, которые ставят относительно большие суммы только в определенных случаях, возможно даже во время единичного визита, могут также рассматриваться как тратящие большие суммы.
- Большинство казино должны следовать формальной или неформальной стратегии в отношении клиентов, которые относятся к группе тратящих большие суммы. Эта стратегия может касаться коммерческого риска или маркетинговой информации для идентификации клиентов, которым предоставляются дополнительные товары и услуги (*например*, освежающие напитки, закуски, развлечения, товары, жилье, билеты на шоу и специальные мероприятия, услуги транспорта). Для таких клиентов некоторые казино предлагают специальные услуги, *например*, VIP-залы для игр, находящиеся отдельно от общей игровой зоны. Казино должны обеспечить, чтобы к VIP-клиентам последовательно применялись процедуры и система внутреннего контроля стратегии ПОД/ФТ (в частности, надлежащая проверка, ведение документации, подача отчетов о подозрительной деятельности и, при необходимости, отчетов о валютных операциях).
- Клиенты с несоразмерными тратами. Для определения того, может ли клиент быть включен в эту категорию, казино должны разработать механизм получения информации, касающейся денежных средств пользователей (когда это обоснованно, и когда такая информация доступна). Этот механизм может быть основан на нормативных требованиях или на решении, принятом оператором при применении подхода, основанного на оценке риска. Должен быть решен один вопрос, касающийся того, смогут ли казино узнать об источниках доходов своих клиентов, и каким образом они смогут это сделать. Эта информация позволила бы составить некоторое представление о суммах, которые клиент может потратить на игру (хотя в полной мере это может быть осуществимо только при подаче клиентом заявки на кредит). Размер средств важно знать, например, в случаях, когда клиент играет в кредит. Кроме того, казино должны настороженно относиться к клиентам, которые играют на большие суммы, когда это противоречит информации об уровне и источниках доходов этих пользователей (*например*, банковский счет) и (или) прибыли, или сведениям о роде занятий, подтвержденным в документах об открытии кредитного счета в казино (т.е. в заявке на предоставление кредита), а также любой другой информации, хранящейся в картотеке, включая активность в других казино. Если и когда эта информация получена, она может помочь оценить, соответствует ли уровень ставок средствам клиента или уровню законного дохода. Например, может оказаться целесообразным, если казино тщательно проверит клиента с относительно скромными средствами или доходом, который стал тратить большие суммы.

⁴ ФАТФ определяет ПД следующим образом: «лица, которым предоставлены или предоставляются значительные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, крупные политики, высшие правительственные, судебные или военные чиновники, руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. Деловые отношения с членами семей и 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».

⁵ Казино должны учитывать относительную стоимость денег в стране, в которой формируются доходы клиента. Наземные казино также должны принимать во внимание относительную стоимость денег в стране, в которой клиент тратит свои средства.

- Случайные клиенты. В некоторых случаях разовые посетители игорных заведений могут представлять повышенный риск отмывания денег, хотя часто бывает трудно определить структуру их расходов. В эту категорию могут входить туристы, хотя не все проходящие клиенты попадают под это определение. Наземные казино могут принимать туристов в рамках организованных казино-туров (известных как игровые туры), которые описываются далее. Однако даже постоянные клиенты могут представлять риск, особенно если модель их трат изменяется, *например*, траты значительно увеличиваются, или ставки не соответствуют их профилю игрока, *например*, минимальная ставка.
- Незаконное вовлечение третьих лиц. Для того, чтобы избежать НПК при достижении порогового значения потраченных сумм, преступники могут привлекать третьих лиц или анонимных или неидентифицированных агентов. Они также могут быть использованы для ставок, *например*, когда требуется разбить крупные суммы наличных. Третьи лица могут постоянно покупать фишки или делать минимальные ставки от чужого имени (что может включать досрочное снятие денег со счета в казино или снятие денег со счета в казино при высоком выигрыше), или снимать деньги со счета в казино, или выкупать фишки за более крупную валюту, чеки казино и т. д.
- Игровые туры. Излишнее доверие к туроператорам может представлять повышенный риск отмывания денег, особенно на рынках, где для нормальной деятельности казино численность населения слишком мала. В этом случае казино становятся слишком зависимыми от представителей игрового туризма, потенциального нецелевого использования услуг. На более крупных рынках, представители игрового туризма являются поставщиками элитных игроков для казино. В некоторых странах казино могут заключать договоры с туроператором на аренду отдельных игровых залов. А в некоторых случаях именно операторы игровых туров, а не казино контролируют действия игрока, выдают и получают деньги по кредиту.
- В некоторых странах операторы игровых туров, которые обеспечивают казино элитными игроками, могут оказывать коммерческое давление или чрезмерное влияние на казино, что приведет к менее тщательному изучению индивидуальных моделей трат, или осуществлять чрезмерный контроль над лицензированными операциями игрового заведения. Кроме того, организаторы игровых туров могут быть вовлечены в операции по предоставлению займа игрокам или могут способствовать проведению операций кредитования игроков без ведома казино. Более того, в некоторых странах организаторам игровых туров разрешено «объединяться», таким образом, они могут скрывать траты отдельных клиентов, что затрудняет для казино проведение оценки расходов пользователей.
- Также зарегистрированные операторы игровых туров, имеющие лицензию, могут быть «прикрытием» для операторов игровых туров в другой стране. Операторы, выступающие в качестве «прикрытия», обеспечивают казино игроками — клиентами туроператоров, которые не могут получить лицензии в стране, в которой будет проводиться игра. Такие субоператоры игрового бизнеса, не имеющие лицензии, могут, действуя незаконно, взыскивать долги по кредитам или могут иметь связи с организованной преступностью. Таким образом, казино должны разработать меры по идентификации организаторов игровых туров и по недопущению заключения организаторами игровых туров неофициальных соглашений, которые противоречат стратегиям, процедурам и системе внутреннего контроля ПОД/ФТ, основанным на оценке риска.
- Счета ставок, открытые на нескольких игроков. Некоторые игроки могут открывать в одном казино несколько счетов ставок на разные имена и сообщать сотрудникам казино, принимающим ставки, в разное время разные номера счетов для того, чтобы помешать проследить за их активностью под одним клиентским именем. Казино должны

идентифицировать такие счета с аналогичными именами клиентов и аналогичными характеристиками (*например*, возраст, пол, цвет глаз, цвет волос, рост, вес) для того, чтобы иметь возможность контролировать общую активность клиента в пределах бизнеса. Казино должны применять стратегии, процедуры и системы для идентификации клиентов, которые открывают счета ставок на несколько игроков в несоответствующих целях, включая попытки скрыть размер своих трат или избежать соблюдения пороговых значений сумм, установленных правительством.

- **Неизвестные клиенты.** В некоторых странах для казино представляют проблему незнакомые клиенты, которые тратят большие суммы наличных на фишки, делают минимальные ставки или вообще не играют, а затем выкупают фишки за банкноты более крупного достоинства (*например*, 500 евро или 100 долл. США), чеки казино или обменивают фишки на деньги, используя электронные денежные переводы. Казино должны применять процедуры и системы для идентификации незнатных клиентов, выкупающих фишки на большие суммы в несоответствующих целях, включая попытки скрыть уровень своих трат или избежать проверок, которые применяются при достижении или превышении порогового значения суммы клиента.⁶ В отношении подобных клиентов допустимы такие меры как отказ в выдаче наличных или выдача суммы в мелких купюрах, которые труднее спрятать или переправить, а также сохранение изображений камер наблюдения и подачу отчетов о подозрительной деятельности вместе с описанием характеристик клиента.⁷

Операционный риск

109. Казино должны учитывать операционные аспекты (т. е. продукты, услуги, игры и счета или операции по счетам), которые могут быть использованы для отмывания денег и финансирования терроризма. Кроме того, наземные и интернет-казино сталкиваются со следующими потенциальными операционными рисками:

- **Доходы от преступной деятельности.** Хотя средства перечисляются на адрес казино, существует риск, что эти средства окажутся полученными от незаконной деятельности, такой как подделка чеков, мошенничество с кредитными и дебетовыми банковскими картами, незаконный оборот наркотиков, хищение средств работодателя. Для уменьшения этого риска необходимо уделять особое внимание игрокам, которые тратят большие суммы или делают высокие ставки.
- **Наличные.** Клиенты могут использовать наземные казино для обмена полученных незаконным путем больших сумм в мелких купюрах на более крупные, которые легче прятать или пересылать. Также некоторые денежные депозиты от клиентов, особенно денежные депозиты, которые считаются относительно крупными либо по отношению к *i)* среднему доходу определенного казино, либо к *ii)* данным, касающимся финансового статуса клиента. Большинство платежей в интернет-казино осуществляется напрямую со счетов кредитно-финансовых учреждений. Однако интернет-казино могут функционировать как часть комбинированных игорных цепочек, которые также включают букмекерские конторы и (или) наземные казино. Существует возможность для клиентов внесения наличных в наземные отделения казино, которые затем могут зачисляться на кредит счетов интернет-казино. Интернет-казино должны тесно сотрудничать со своими наземными коллегами, которые первыми получают наличные, для того чтобы обеспечить применение НПК, включая проверку того, является ли депозитор владельцем счета или нет, и при необходимости, обеспечивается ли преимущество от персонального контакта между персоналом наземного казино и клиентами.

⁶ Рекомендация ФАТФ № 12, Пояснительные записки к рекомендациям №№ 5, 12, 16, и Методология оценки, п. 12.1.

⁷ Рекомендация ФАТФ № 5 (которая применяется в результате объединения рекомендаций № 5 и № 12).

- Переводы, осуществляемые между клиентами. Если интернет-казино разрешают клиентам переводить средства со своих счетов на счета других игроков, казино должны тщательно разработать правила и процедуры для проведения мониторинга сумм переводов. Интернет-казино могут также получать сведения о перечислении средств клиентами на счета других игроков менее официальным способом, используя проверку счетов в казино, что должно быть частью проведения оценки рисков казино-операторами.

Наземные казино также могут узнавать о факте займа средств клиентами из нетрадиционных источников, включая заем у других клиентов. Неофициальное предоставление займа может рассматриваться как незаконное действие и также может служить возможностью для преступников вводить доходы от преступной деятельности, обычно наличные, в законную финансовую систему через казино. И это может представлять повышенный риск.
- «Акулий промысел» (также называемый ростовщичеством). В некоторых странах казино сталкиваются с этой проблемой, поскольку такая деятельность является преступлением, в рамках которого частным лицам предоставляются ссуды по процентным ставкам, превышающим максимальные установленные законом ставки, и долги по этим ссудам возвращаются под угрозой применения насилия. Деятельность ростовщиков может финансироваться и поддерживаться организованными преступными сетями. Ростовщик обычно охотится за лицами, которые испытывают финансовые затруднения или по каким-либо причинам не желают обращаться за кредитом к законным источникам.
- Использование депозитных счетов казино. Казино должны заинтересовывать своих клиентов использовать для игр только их депозитные счета. Казино должны определить, что представляет собой ненадлежащее использование счета и разработать стратегии, процедуры и системы внутреннего контроля, чтобы препятствовать использованию клиентами таких счетов для размещения и снятия средств без игры или минимальной ставки.

- Выкуп фишек, билетов или жетонов за деньги. В некоторых странах казино не требуют от клиентов удостоверения личности для выкупа фишек, билетов или жетонов, если клиенты не нарушают установленного порогового значения сумм. Для клиентов, имеющих установленный номер счета в казино,⁸ казино, от которого в соответствии с правительственными постановлениями не требуется вести учет таких транзакций в кассе, тем не менее, должны разработать стратегию, процедуры и системы внутреннего контроля для выявления выдачи больших сумм⁹ клиенту, которые оплачивались наличными¹⁰ (включая любое снятие денег на большую сумму крупными купюрами без участия в игре) или выпущенным чеком.

110. Существует ряд специфических положений относительно транзакций, которые применяются к Интернет-казино (включая «мобильные казино»).

- *Многочисленные счета в казино или кошельки казино.*
Интернет-оператор может владеть несколькими веб-сайтами и контролировать их работу. Единичные веб-сайты также могут предлагать ряд игр разных видов. Операторы должны контролировать общую активность клиентов в рамках казино. Клиенты могут на достаточном основании разделять различные виды игр, в которые они играют у одного и того же оператора, или на одном и том же сайте, *например*, для того чтобы иметь возможность контролировать свою игру в разных зонах. Казино должно применять процедуры и системы для идентификации клиентов, которые открывают многочисленные счета или кошельки в недобросовестных или несоответствующих целях, включая попытки скрыть уровень своих трат или избежать проверок при достижении пороговых значений сумм.
- *Изменения, относящиеся к счетам, открытым в кредитно-финансовых учреждениях.*
Клиенты казино для интернет-игр обычно используют свои счета, открытые в кредитно-финансовых учреждениях. Клиенты могут владеть несколькими счетами в кредитно-финансовых учреждениях, и они могут менять счета, используемые ими для интернет-игр. Казино должно проводить НПК после таких изменений.
- *Мошенничество с личными данными.* Данные счетов, открытых в кредитно-финансовых учреждениях, могут быть украдены и использованы на веб-сайтах.

⁸ Виды счетов в казино, которыми клиентам разрешается владеть, могут включать депозитные (т.е. счета ответственного хранения, счета первых взносов или заключения пари), кредитные счета, счета для инкассирования чеков, счета для ставок или трекинга и счет для зала игровых автоматов.

⁹ Программа казино по предупреждению преступлений, основанная на оценке риска, предполагает следующую процедуру: когда клиент показывает на кассе фишку или жетон на большую суммы для получения денег, кассир обычно проверяет такую фишку или жетон по телефону у распорядителя, работника зала, наблюдателя в помещении для покера или других работников казино, чтобы узнать, рисковал ли клиент фишками, или выиграл в настольной игре как «установленный выигрыш» или купил за столом (*например*, когда клиент «подходит» с фишками в конце настольной игры), и выявить *i)* возможные фальшивые фишки или жетоны, *ii)* украденные фишки или жетоны, или *iii)* выдачу фишек клиенту в виде временных авансов (т.е. кредит в обмен на фишки). Также кассир должен проверить по кредитной системе казино выдачу кредита (т.е. маркер) и кредитные платежи (т.е. погашение маркера) клиента, которые обменивают фишки или жетоны на большие суммы.

¹⁰ Положение о пороговом значении, установленном ФАТФ, которое составляет 3 000 долларов США или евро, предусматривает идентификацию и проверку личности клиента, например, в случаях обмена фишек или жетонов казино на наличные или обмена валюты. Также Директива ЕС 2005/60/ЕС (гл. 1, статья 10) от 26 октября 2005 г. Европарламента и Европейского совета о предупреждение использования финансовых систем в целях отмывания денег и финансирования терроризма предусматривает, что «Государства-члены должны требовать, чтобы казино проводили идентификацию и проверку личности всех клиентов, если они ... обменивают фишки стоимостью 2 000 евро и более». Такая практика идентификации и проверки клиентов, обменивающих фишки, билеты или жетоны, может быть включена в существующую программу казино по предупреждению преступлений, основанную на оценке риска, в целях ПОД/ФТ.

Украденные личные данные могут быть успешно использованы для открытия счетов в кредитно-финансовых учреждениях, и такие счета также могут беспрепятственно использоваться на веб-сайтах. Проверки номеров интернет-провайдеров (ИП) помогают бороться с преступниками, которые открывают многочисленные счета в казино, используя украденные личные данные, с одного и того же компьютера. Казино должны учитывать эти риски, поскольку существуют системы отказов держателя кредитной карты от ранее проведенной транзакции. В обязанности интернет-казино также входит защита своих клиентов от кражи их личных данных при пользовании веб-сайтами и, таким образом, обеспечение надлежащей безопасности.

- *Карты предоплаты.* Использование наличных для пополнения карты предоплаты представляет собой риски, аналогичные тем, которые представляют собой операции с наличными. Казино не могут проводить для некоторых видов карт предоплаты перекрестные проверки такого же уровня, которые они проводят в отношении счетов, открытых в кредитно-финансовых учреждениях.
- *Электронные кошельки.* Не все операции с электронными кошельками лицензированы в развитых странах, и некоторые электронные кошельки принимают наличные в качестве депозитов. Однако электронные кошельки, которые принимают средства только со счетов, открытых в кредитно-финансовых учреждениях на имя клиента, не всегда представляют больший или меньший риск отмывания денег, чем если бы средства были получены напрямую от кредитно-финансового учреждения. Тем не менее, интернет-казино должны учитывать, что когда клиенты переводят средства на электронные кошельки со своих счетов, открытых в кредитно-финансовых учреждениях, в свои подготовленные отчеты кредитно-финансовые учреждения могут включать только переводы на электронные кошельки, а не транзакции на счета интернет-казино. Это необходимо учитывать в отношениях с нечестными клиентами, которые хотят скрыть свои игорные привычки. (См. далее пункт, касающийся аналогичного вопроса в отношении казино, которые хотят скрыть платежи на счета клиентов, открытые в кредитно-финансовых учреждениях).
- *Игры, которые предоставляются несколькими операторами.* Покерные игры часто представляются на платформах (т.е. на центральной компьютерной системе, которая соединяет игровые машины для предоставления выбора игр, для оперативного управления, в целях мониторинга, безопасности и аудита), которые принадлежат нескольким различным казино-операторам. Очевидно, что платформа играет ключевую роль в отслеживании стиля и сумм игр в целях выявления потенциальной деятельности по отмыванию денег, *например*, намеренный проигрыш денег другому партнеру. В целях ПОД/ФТ оператор и платформа должны подчиняться четкой политике в отношении соответствующих функций, сигналов об опасности, запросов и последующих действий.

Переменные, влияющие на риск

111. Существует ряд переменных, которые оказывают влияние на уровень риска казино. Некоторые из этих переменных или все они могут влиять на уровень риска казино и на предупредительные меры, необходимые для эффективного, но пропорционального управления этими рисками.

- Основывается ли бизнес-модель казино на одной из следующих альтернатив или на всех:
 - а) привлечение большого числа клиентов, которые играют на относительно маленькие суммы;

б) привлечение небольшого числа клиентов, которые играют на относительно крупные суммы.

- Темп и объем бизнеса.
- Виды финансовых услуг, предлагаемые клиентам.
- Виды платежей и способы платежей, используемые клиентами.
- Виды предлагаемых игр, *например*, настольные, карточные, электронные (в режиме реального времени или в автоматах).
- Типы клиентов: постоянные (завсегдатаи) или непостоянные (случайные).
- Является ли казино частью более крупной организации, которой владеет тот же оператор, например:
 - а) владеет ли и управляет казино-оператор другими наземными и (или) интернет-казино;
 - б) предлагает ли казино или его оператор различные услуги, *например*, букмекерские, VIP-обслуживание;
 - в) для интернет-казино: владеет ли оператор другими веб-сайтами;
 - г) для наземных казино: является ли казино самостоятельным или входит в другой развлекательный комплекс, *например*, отель.
- Находится ли казино полностью в одной стране или в нескольких, *например*, находится ли сервер интернет-оператора в стране, отличной от той, где осуществляется его остальной бизнес.
- Численность персонала, текучесть кадров и уровень квалификации.
- Виды и эффективность механизмов надзора (*например*, электронный и (или) физический, клубы лояльности, которые осуществляют мониторинг игорного бизнеса).

112. Наземные казино также могут отличаться по параметрам, перечисленным ниже.

- Размер помещений.
- Профиль клиента — является ли большинство клиентов:
 - а) постоянными, включая членов казино;
 - б) проходящими, включая случайных туристов и участников организованных казино-туров (известных как игровые туры).
- Находится ли казино в центре города или в отдаленном районе.
- Есть ли автоматы для обмена билетов, и каковы максимальные пороговые значения для наличных сумм.
- Предусмотрены ли VIP-залы и другие услуги для клиентов, которые тратят в казино крупные суммы.

113. Еще одной важной переменной является уровень общего регулирования казино, независимо от того, осуществляется ли регулирование на национальном, государственном или региональном уровне.¹¹ Казино должны соблюдать режим регулирования и мониторинга в полном объеме, что гарантирует эффективное выполнение казино требований ПОД/ФТ. Важным аспектом такого регулирования является честность и добросовестность персонала казино. Необходимо, чтобы персонал казино знал политику и процедуры относительно противодействия в отмывании денег.
114. Казино может заключать соглашения с другими организациями. Операторы должны удостовериться, что их деловые партнеры и сотрудники компаний партнеров являются честными и надежными, и это также является важной составляющей программы ПОД/ФТ. Операторы интернет-казино должны понимать, что, в конечном счете, они несут ответственность за несоблюдение требований, хотя на практике, чтобы обеспечить соблюдение требований, им, возможно, придется ставить задачи перед другими организациями.

Система контроля для ситуаций с повышенным риском

115. Казино должны применять соответствующие меры и системы контроля для уменьшения потенциального риска отмывания денег в тех ситуациях, которые при подходе, основанном на оценке риска, определяются как представляющие высокий риск. Эти меры и системы контроля должны включать приведенные ниже параметры.

- Повышение уровня информированности и контроля казино в отношении клиентов и транзакций, представляющих повышенный риск в каждом отдельном случае.
- Передачу данных для более тщательной проверки и подтверждения отношений между собственником счета и клиентом из группы повышенного риска.
- Применение ЗСК (принципа «Знай своего клиента») или расширенной надлежащей проверки клиента. Например, расширенная проверка клиентов должна проводиться в отношении ПД. Эта проверка должна включать получение информации о деятельности ПД или его статусе, источниках дохода в соответствии с правовыми и нормативными требованиями страны. Должно быть также получено одобрение руководства до того, как казино начнет отношения с ПД (см. требования ФАТФ в рекомендации № 6).

Глава 2. Применение подхода, основанного на оценке риска

116. Казино должны применять различные стратегии и подходы при разработке уникальных программ, основанных на оценке риска, которые направлены на уменьшение рисков отмывания денег и финансирования терроризма и которые учитывают особенности их продуктов, услуг, типов клиентов и рынков¹². Стратегии для управления и уменьшения рисков отмывания денег и финансирования терроризма для казино должны разрабатываться с целью идентификации и предупреждения этой деятельности с помощью комбинации сдерживающих мер.

- Оценка риска клиента и операционного риска.

¹¹ Как минимум, *i*) деятельность казино должны быть лицензирована; *ii*) компетентные органы должны принимать необходимые правовые меры или меры регулирования для того, чтобы препятствовать правонарушителям и их сообщникам владеть, в том числе на праве собственности или ином вещном праве, значительной долей или контрольным пакетом акций казино, занимать руководящие должности или быть операторами казино; или *iii*) компетентные органы должны обеспечить эффективный контроль над соблюдением казино требований ПОД/ФТ.

¹² Операторы казино, которые предлагают также услуги, не связанные с деятельностью казино, могут ограничить меры ПОД/ФТ по отношению к клиентам казино.

- Управление счетами клиента¹³.
- Соответствующие НПК в отношении клиентов (особенно в том, что касается депозитов, кредитов и инкассирования чеков).
- Ведение документации для содействия проведению криминальных расследований.
- Расследование, *например*, мониторинг и подача отчетов о подозрительной деятельности.

Надлежащая проверка клиентов

117. [Казино должны применять НПК ко всем клиентам, осуществляющим финансовые операции на сумму определенного порогового значения¹⁴. Это пороговое значение применяется либо к единичной операции, либо к нескольким операциям, связанным между собой¹⁵. Операторы, владеющие несколькими веб-сайтами, должны применять пороговое значение к клиенту, а не к веб-сайту. Подход, основанный на использовании порогового значения, требует особенно тщательной разработки стратегий и процедур для обеспечения того, чтобы казино знали, когда сумма, которую тратит клиент, достигает порогового значения. В этом случае в казино должны проводиться процедуры, перечисленные ниже.

- Идентификация и проверка личности каждого клиента.
- Идентификация любого бенефициарного собственника (например, физических лиц, которые в конечном итоге владеют правами собственности или контролируют клиента и (или) лицо, от имени которого совершается сделка¹⁶) и принятие обоснованных мер с учетом риска для проверки личности любого бенефициарного собственника. Меры, которые принимаются для проверки личности бенефициарного собственника, зависят от степени риска.
- Получение соответствующей дополнительной информации относительно статуса клиента и его деятельности.]

118. Во многих странах НПК проводятся при входе в казино; в этом случае устанавливается связь между клиентом и определенными финансовыми операциями, к которым этот клиент будет иметь отношение при превышении порогового значения, которое составляет 3 000 долл. США или евро.

119. Контроль над персоналом наземных казино должен, в частности, включать процедуры, приведенные ниже.

- Определение соотношения между клиентами и персоналом, особенно в периоды активности.
- Передача сообщений и информации в пределах казино.
- Способ предупреждения клиентов о соответствующих пороговых значениях и о проверках, которые должны быть проведены при достижении такого порогового значения, например, предупреждение о том, какие документы должен предоставить клиент.

¹³ Казино должны определить, что представляет собой ненадлежащее использование счета, и при каких обстоятельствах счет клиента будет закрыт.

¹⁴ Пороговое значение, установленное ФАТФ, составляет 3 000 долл. США или евро.

¹⁵ Примеры ситуаций, когда может достигаться пороговое значение, включают покупку или обмен фишек, билетов или жетонов на деньги, открытие счетов, денежные переводы и обмен валюты. Финансовые операции не относятся к операциям, связанным с играми, которыми являются только ставки с использованием фишек или жетонов.

¹⁶ Это может включать, например, незаконное вовлечение третьих лиц, как описано ранее.

120. Наземные казино также должны определить, как и когда проводить повторную НПК постоянных клиентов.

121. Интернет-казино могут применять специфические методы идентификации клиентов. В рекомендациях ФАТФ признается, что деловые отношения и сделки, где отсутствует непосредственный контакт между сторонами, могут представлять специфический риск.¹⁷ По этой причине деловые отношения, без непосредственного контакта сторон, требуют применения альтернативных или дополнительных методов соблюдения требований, особенно в том, что касается НПК. Эти методы могут основываться на новых технологиях, включая методы размещения депозитов и снятия средств, предлагаемые веб-сайтами, и проверки IP-адреса клиента.

122. В большинстве случаев интернет-казино не встречают своих клиентов, может быть за исключением тех, которые тратят крупные суммы. Интернет-казино, таким образом, обычно не могут установить с ними социальные отношения или сформировать мнение в результате таких отношений. Они также не могут проверить личности клиентов и сравнить с фотографиями на документах, удостоверяющих личность.

123. Если казино используют системы программного обеспечения для проведения НПК, программное обеспечение должно предоставлять доступ к положительным и отрицательным результатам проверок. Несмотря на то, что доступ к ним можно получить не во всех странах, данные из общедоступных источников информации могут представлять особую ценность при идентификации ПД и частных лиц, в отношении которых применялись различные санкции, а также при идентификации связей с организованной преступностью и (или) деятельностью по финансированию терроризма. Кроме того, казино могут проводить поиск в Интернете с целью получения дополнительной информации о клиенте (см. также п. 138 данного документа).

124. В случае если проверка баз данных оказывается недостаточной, что возможно в случаях повышенного уровня риска, интернет-казино могут применять другие проверки: *i)* традиционные проверки личных и официальных документов клиента; *ii)* проверки источников дохода клиента;¹⁸ *iii)* напрямую по телефону или электронной почте, используя персональные или электронные средства коммуникации.

Мониторинг клиентов и операций

125. Мониторинг клиентов и их активности в казино имеет большое значение для эффективного применения программ, процедур, систем внутреннего контроля и автоматизированных систем ПОД/ФТ. Возможно, казино также будут проводить мониторинг по другим причинам, включая мониторинг коммерческих рисков и мониторинг при предоставлении клиентам дополнительных льгот, в том числе при уменьшении сумм, проигранных клиентом, в соответствии с разрешениями, полученными от компетентных органов.

126. При разработке методов и процессов мониторинга должны учитываться ресурсы казино. Наземные казино, которые имеют отделения по осуществлению наблюдения, используют видеозаписывающие приборы и сохраняют записи игр. Также наземные казино должны проводить мониторинг в целях возможной подачи отчетов о подозрительной деятельности. Например, казино может использовать систему наблюдения для мониторинга клиентов, осуществляющих финансовые операции, которые рассматриваются как необычные, подозрительные или потенциально криминальные. Казино могут также запретить клиентам посещать казино из-за предоставления ложных личных данных, недостаточных оснований подтверждения личности или из-за подозрительных операций. Наземные казино имеют возможность наблюдать за клиентами. Такой персональный контакт может помочь в ПОД/ФТ при условии, что персонал хорошо подготовлен и реагирует на предупредительные сигналы.

¹⁷ Рекомендация № 8.

¹⁸ Операторы казино могут получить данные кредитной истории клиента в полном объеме от бюро кредитной информации на основе письменного разрешения клиента.

127. Рекомендации ФАТФ требуют от казино вести документацию в течение пяти лет. Эта документация должна быть достаточной для проведения реконструкции отдельных операций (включая сумму и вид валюты сделки, в зависимости от обстоятельств) в целях предоставления, при необходимости, доказательств криминальной деятельности. Казино могут вести соответствующий учет операций по другим причинам, *например*, в целях маркетинга и рекламы.

128. Интернет-казино могут проверять местонахождение компьютера, который используется при открытии счетов в казино или во время игры, а также проверять IP-адрес.¹⁹ IP-адреса дают возможность узнать страну, в которой размещен используемый компьютер.

129. Полезным может быть проведение сравнения информации о юрисдикции, полученной по номеру IP, *i)* с персональными данными, предоставленными игроком, и данными, представленными поставщиком интернет-услуг; *ii)* с данными почтового адреса, представленными клиентом; *iii)* с данными о том, был ли платеж на счет казино осуществлен со счета, открытого в кредитно-финансовом учреждении, и из страны, в которой открыт счет в кредитно-финансовом учреждении, что можно проверить по банковскому идентификационному номеру.

130. Интернет-казино зависят от информационно-технологических систем. Такие ИТ-системы должны разрабатываться для проведения мониторинга счетов и клиентов и для обеспечения надлежащего ведения и хранения документации. Решения должны приниматься относительно необходимого уровня детализации документов об операциях, которые сохраняются. Применение подхода с учетом риска, не может основываться только на информационных технологиях, должен также осуществляться надзор со стороны персонала, а уровень подготовки персонала должен соответствовать уровню риска.

Подача отчета о подозрительной деятельности

131. Для выполнения законодательных требований и требований органов регулирования казино необходимо использовать системы, позволяющие составлять отчеты по мере необходимости. Когда в соответствии с законодательными требованиями или требованиями органов регулирования необходима подача отчета о подозрительной деятельности в случае ее выявления, отчет должен быть составлен, и, следовательно, в этой ситуации подход, основанный на оценке риска, для подачи отчета о подозрительной деятельности не применяется. Казино должны распределять ресурсы на основе оценки риска, уделяя внимание областям, которые наиболее подвержены риску отмывания денег и финансирования терроризма. Эффективное распределение ресурсов может помочь казино в выявлении подозрительной деятельности и подаче отчетов. При подготовке сообщения о подозрительных операциях (СПО) казино должны использовать наиболее надежные данные о клиентах, включающие подтвержденную информацию (при ее наличии) о личности клиента.

Подготовка и информированность

132. Сотрудники должны быть подготовлены в соответствии с их ролью и уровнем или характером ответственности. Следующим сотрудникам требуется специальная подготовка: *i)* сотрудникам бухгалтерии; *ii)* сотрудникам финансового отдела; *iii)* сотрудникам отдела по борьбе с мошенничеством; *iv)* сотрудникам отдела информационных технологий; *v)* сотрудникам, которые работают с клиентами, тратящими крупные суммы; *vi)* сотрудникам отдела по обслуживанию клиентов; *vii)* сотрудникам отдела по контролю над соблюдением требований; *viii)* сотрудникам, осуществляющим наблюдение. В интернет-казино такая подготовка требуется для сотрудников отдела информационных технологий. Персонал, в ответственность которого входит мониторинг или утверждение операций, связанных с играми, должен пройти расширенную подготовку.

¹⁹ Получить детальные данные относительно IP-адреса и маршрута можно у провайдеров интернет-услуг.

133. Применение подхода, основанного на риске, к различным методам, предлагаемым для обучения, дает каждому казино дополнительную гибкость в отношении частоты, способов подачи материала и основных направлений обучения. Казино должны проверить численность персонала и имеющиеся ресурсы и ввести в действие программы по обучению персонала, которые представляют соответствующую информацию относительно ПОД/ФТ в соответствии с обязанностями персонала и в надлежащем объеме и с надлежащей частотой.

Глава 3. Система внутреннего контроля

134. При разработке систем внутреннего контроля казино должны принимать во внимание общие процессы. Высшее руководство должно обеспечить, чтобы вопрос о его ответственности по ПОД/ФТ поднимался на правлении или на заседаниях органов аналогичного уровня, и весь персонал и деловые партнеры были информированы об этой ответственности, включая персональную ответственность по введению в действие соответствующих программ и систем контроля. Высшее руководство имеет возможность влиять на общую культуру организации, в том числе культуру соблюдения требований.

135. Казино должны разработать и применять для всех подразделений и отделов системы внутреннего контроля (например, стратегии, процедуры и процессы), направленные на защиту деятельности от отмывания денег и финансирования терроризма. Внутренняя система контроля по ПОД/ФТ должна затрагивать все операции и программы, такие как подача отчетов о подозрительной деятельности, подача отчетов о переводе денежных средств (в случае необходимости), идентификация клиентов, ведение документации казино, хранение документации, соблюдение требований. Система внутреннего контроля также должна охватывать процедуры открытия счета и подготовки документации, а также автоматизированную систему управления или мониторинга, достаточную для выявления и своевременной подачи отчетов о подозрительной деятельности соответствующим органам. Кроме того, внутренняя система контроля должна уменьшать угрозу отмывания денег или финансирования терроризма, которая обычно связана со счетами, клиентами, продуктами или услугами, входящими в группу повышенного риска, а также с транзакциями по переводу средств из стран или в страны группы повышенного риска (*например*, страны, к которым применяются санкции, или страны, которые отказываются сотрудничать).

136. Внутренняя система контроля казино должна соответствовать: а) структуре, организации и относительно размеру бизнеса; б) рискам, которые представляют предлагаемые виды игр и финансовые услуги, а также объему бизнеса; в) рискам, связанным с типами клиентов и географическим положением. Система контроля может включать:

- меры по управлению повышенными рисками, которые представляют клиенты и их транзакции и счета, а также меры по надлежащему надзору и подготовке персонала;
- применение соответствующих автоматизированных систем и программ;
- введение функции по соблюдению требований;
- регулярный анализ и обновление оценки риска.

137. Казино должны проводить независимое внутреннее и (или) внешнее тестирование по программам по ПОД/ФТ в объеме и с частотой, соответствующим рискам отмывания денег и финансирования терроризма, с которыми они сталкиваются, а также связанным с предоставляемыми продуктами и услугами, для определения того, являются ли процедуры казино достаточными для выявления подозрительной деятельности. Казино должны предпринимать корректирующие действия, если им стало известно о уязвимых сторонах или недостатках программ по ПОД/ФТ, основанных на оценке риска, или о какой-либо ошибке, которая могла бы препятствовать или препятствует соблюдению требований правительства относительно идентификации, подачи отчетов, ведения и хранения документации.

138. Когда возможно и разрешено действующим внутри страны законом, казино могут:

- Сотрудничать на условиях подписки с национальными и (или) международными информационными агентствами, которые предоставляют доступ к онлайн или телефонному поиску данных о личности клиента, и от которых также можно получить предоставленную другими казино информацию о клиенте за прошлые периоды относительно того: а) обращался ли клиент за кредитом; б) имеет ли перед казино непогашенные долги.
- Использовать общедоступные интерактивные поисковые системы с базами данных, которые не требуют подписки.
- Сотрудничать на условиях подписки с агентствами по сбору данных, которые располагают документальными сведениями о криминальном прошлом лиц, информацией о сотрудниках, роде занятий, размещении активов, гражданских делах, связанных с банкротством, сведениями о праве удержания и решениях суда, о родственниках и партнерах и другой существенной информацией.
- Сотрудничать на условиях подписки с организациями, которые предоставляют доступ к поиску по различным деловым, правительственным, законодательным и информационным документальным источникам для проверки клиентов, а также предоставляют персональные данные клиента (*например*, имя, дата рождения, адрес, место рождения) из баз данных коммерческих предприятий.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Существуют различные источники информации, которые могут помочь правительствам и казино в разработке подхода, основанного на оценке риска. Хотя этот раздел не содержит исчерпывающей информации, однако, правительства и казино найдут здесь ряд полезных ссылок, которыми они смогут воспользоваться. Ссылки включают дополнительные источники информации. Кроме того, можно обратиться к другим источникам, таким как сформированные мнения относительно ПОД/ФТ.

А. Документы ФАТФ

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

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

В. Другие источники информации в помощь странам и казино при оценке рисков для страны и международной деятельности

При определении уровня риска, связанного с определенной страной или международной деятельностью, казино и правительства могут использовать общедоступные источники информации, которые могут включать подробные отчеты о соблюдении международных стандартов и кодексов, отчеты с данными специфических рейтингов риска, связанного с незаконной деятельностью, отчеты об исследованиях, связанных с коррупцией, и с данными об уровнях международного сотрудничества. В этом разделе представлены некоторые наиболее часто используемые источники информации:

- Отчеты Международного валютного фонда и Всемирного банка о соблюдении международных стандартов и кодексов (Программа оценки финансового сектора).
 - Отчеты Всемирного банка: <http://www1.worldbank.org/finance/html/cntrynew2.html>,
 - Международный валютный фонд: <http://www.imf.org/external/np/rosc/rosc.asp?sort=topic#RR>
 - Оценка офшорных финансовых центров (ОФЦ), проведенная сотрудниками МВФ: www.imf.org/external/np/ofca/ofca.asp.
- Отчеты о взаимной оценке, подготовленные региональными организациями, созданными по типу ФАТФ:
 1. Группа по борьбе с отмыванием денег в Азии и Тихоокеанском регионе (APG)
<http://www.apgml.org/documents/default.aspx?DocumentCategoryID=8>
 2. Карибская группа по борьбе с финансовыми злоупотреблениями (CFATF)
<http://www.cfatf.org/profiles/profiles.asp>
 3. Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер, направленных против отмывания незаконных доходов (MONEYVAL)
<http://www.coe.int/moneyval>

4. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию (EAG)

<http://www.eurasiangroup.org/index-7.htm>

5. Группа по борьбе с финансовыми злоупотреблениями и по борьбе с отмыванием денег в Южной Америке (GAFISUD)

<http://www.gafisud.org/miembros.htm>

6. Группа по борьбе с финансовыми злоупотреблениями на Ближнем Востоке и в Северной Африке (MENAFATF)

<http://www.menafatf.org/TopicList.asp?cType=train>

7. Группа по борьбе с отмыванием незаконных доходов в Восточной и Южной Африке (ESAAMLG)

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

8. *Межправительственная группа действия по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (GIABA)*

<http://www.giabasn.org>

- Подгруппа ОЭСР по классификации страновых рисков (список стран и рисков публикуется после каждого заседания)

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 ПФР, которые участвуют в регулярном обмене информацией и положительным опытом; членство в Группе «Эгмонт» представляет собой формальную процедуру, которую страны должны пройти для того, чтобы их признали соответствующими определению ПФР (Группы «Эгмонт»).

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

- Государства, подписавшие Конвенцию Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности

http://www.unodc.org/unodc/crime_cicp_signatures_convention.html

- Управление по контролю зарубежных активов (OFAC) Департамента казначейства США, Программы экономических и торговых санкций

<http://www.ustreas.gov/offices/enforcement/ofac/programs/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. СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ

Бенефициарный собственник

Физическое(-ие) лицо(-а), который в конечном итоге владеет правами собственности или контролирует клиента и (или) лицо, от имени которого совершается сделка. В это понятие также включаются лица, которые в конечном итоге осуществляют оперативный контроль над юридическим лицом или образованием.

Компетентные органы

Термин «компетентные органы» относится ко всем административным и правоохранительным органам, включая ПФР и органы надзора, которые вовлечены в борьбу с отмытием денег и финансированием терроризма.

Страна

Все ссылки в рекомендациях ФАТФ и настоящем руководстве на «страну» или «страны» в равной степени применяются к территориям или юрисдикциям.

Определенные виды нефинансовых учреждений и профессий:

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

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

Рекомендации ФАТФ

Определение относится к 40 рекомендациям ФАТФ и 9 специальным рекомендациям ФАТФ по борьбе с финансированием терроризма.

Идентификационные данные

Надежные, независимые первичные документы, данные или сведения будут именоваться как «идентификационные данные».

Видные политические деятели (ПД)

Лица, которым предоставлены или предоставляются значительные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, крупные политики, высшие правительственные, судебные или военные чиновники, руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. Деловые отношения с членами семей и 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.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ЧЛЕНЫ ГРУППЫ ELECTRONIC ADVISORY GROUP (EAG)

Члены и наблюдатели ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ

ФАТФ: Аргентина; Австралия; Бельгия; Канада; Китай; Европейская комиссия; Франция; Гонконг (Китай); Италия; Япония; Люксембург; Нидерланды; Новая Зеландия; Португалия; Испания; Южная Африка; Швейцария; Великобритания; Соединенные Штаты Америки.

Региональные организации, созданные по типу ФАТФ: Группа по борьбе с отмыванием денег в Азии и Тихоокеанском регионе (APG) — Китайский Тайпей, Макао, Китай; Евразийская группа (EAG) — Азербайджан; Межправительственная группа действия по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (GIABA) — Нигерия; Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер, направленных против отмывания незаконных доходов (MONEYVAL) — Румыния; и Оффшорная группа банковских инспекторов (OGBS).

Дилеры на рынках драгоценных металлов и драгоценных камней

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

Агенты по операциям с недвижимостью

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

Поставщики трастовых услуг и услуг компаний

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

Бухгалтеры

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

Индустрия казино

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

Адвокаты и нотариусы

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