

*Выпуск №1
Ноябрь 2009 г.*

Информационный бюллетень по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

В выпуске:

- | | |
|--|----|
| • Новости Комитета | 2 |
| • Новости законодательства | 5 |
| • Международный опыт | 7 |
| • Интервью номера | 10 |
| • Статья номера | 14 |
| “Тенденции развития законодательства Кипра в области ПОД/ФТ” | |

Уважаемые коллеги!

Перед Вами первый выпуск информационного бюллетеня по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ).

Вопросы построения эффективной и надежной системы ПОД/ФТ актуальны для большинства российских кредитных организаций. Растущий контроль со стороны регулирующих органов и возрастающие риски, несущие угрозу бизнесу, обязывают банки непрерывно убеждаться в том, что их внутренняя система ПОД/ФТ соответствует требованиям и реалиям сегодняшнего дня. Это происходит на фоне постоянного совершенствования национального законодательства РФ, которое ориентируется на общепринятые международные стандарты в этой области.

Своевременный доступ к информации о последних тенденциях в области ПОД/ФТ является существенным фактором соблюдения требований законодательства и эффективного функционирования системы ПОД/ФТ в кредитных организациях.

Данный бюллетень, являющийся совместным продуктом Ассоциации Российских Банков (далее АРБ) и КПМГ в России и СНГ, будет выпускаться на периодической

основе в целях информирования банков о новостях и последних тенденциях в области ПОД/ФТ, как в России так и за рубежом, а также деятельности Комитета АРБ по вопросам ПОД/ФТ.

В частности, в данном выпуске, как и в последующих, вы сможете ознакомиться с текущей деятельностью Комитета, свежими изменениями законодательства РФ по ПОД/ФТ и новыми подзаконными актами, последними российскими и международными новостями в этой области.

Учитывая устоявшиеся связи российского бизнеса с офшорными юрисдикциями, актуальная статья номера посвящена тенденциям развития законодательства Кипра в области ПОД/ФТ.

Надеемся, что данное издание будет интересным российскому банковскому сообществу и поможет в достижении поставленной цели повышения информированности в вопросах ПОД/ФТ. Мы будем рады выслушать ваши предложения по совершенствованию бюллетеня или по темам, которые вы хотели бы увидеть в последующих выпусках.

С уважением,

Александр Наумов,
Председатель Комитета АРБ
по вопросам ПОД/ФТ
Александр Соколов, Партнер,
Форензик, КПМГ в России и СНГ

Новости Комитета



Коротко о Комитете

Комитет по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма Ассоциации российских банков (далее Комитет) был создан в сентябре 2004 года решением Совета АРБ. С момента создания в Комитет входили представители крупнейших российских государственных и частных банков. В состав Комитета направили своих представителей Банк России и Федеральная служба по финансовому мониторингу. В течение последующих лет, Комитет является наиболее авторитетной и представительной площадкой по профессиональному обсуждению состояния национальной системы ПОД/ФТ и ее изменениях. Комитет принимает активное участие в законотворческой деятельности, формулируя позицию банковского сообщества и участвуя в диалоге и переписке с регулирующими органами. За прошедшие годы состав Комитета значительно расширился. Сегодня в состав Комитета входят 48 полноправных и ассоциированных членов, среди которых присутствуют ведущие российские банки, представители Росфинмониторинга и Банка России, а также две небанковские организации - РОССВИФТ и КПМГ. Для более эффективной работы Комитета сформирован Президиум, в который входят Альфа-банк, Банк Зенит, Внешэкономбанк, ВТБ, ВТБ24, Дойче банк, Европейский трастовый банк, ИНГ Банк (Евразия), Королевский Банк Шотландии, Сбербанк России, Ситибанк, Уралсиб.

Избрание руководящих органов Комитета

В 2009 г. были проведены очередные выборы руководящих органов Комитета. Председателем Комитета переизбран Александр Наумов (ЗАО "ЮниКредит Банк"). Заместителями Председателя Комитета стали Ирина Кононенко (ОАО "Альфа банк") и Дмитрий Чистов (ООО "Дойче Банк").

Новые члены Комитета и Президиума Комитета

В течение 2009 года в состав Комитета было принято несколько новых банков.

29 января 2009 г. в состав Комитета АРБ по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма был включен ОАО "Россельхозбанк". ОАО "Россельхозбанк" является одним из крупнейших банков России, 100% капитала принадлежит государству, филиальная сеть насчитывает 78 филиалов и 1439 отделений по всей России.

16 апреля 2009 г. на заседании Президиума Комитета в его состав включен ОАО "МДМ Банк". Учрежденный в 1990 году, МДМ Банк является одним из крупнейших частных российских банков. После слияния в 2009 году с ОАО "УРСА Банк" национальная сеть объединенного банка включает 370 офисов, предоставляющих услуги в 162 городах России.

17 июня 2009 г. было утверждено вступление в Комитет банка ООО "Голдман Сакс Банк". ООО "Голдман Сакс Банк" является

российским подразделением Goldman Sachs Group, одного из крупнейших международных инвестиционных банков со штаб-квартирой в Нью-Йорке (США).

Подготовка типовых Правил внутреннего контроля

Рабочей группой Комитета подготовлена проектная версия типовых правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, которые будут удовлетворять требованиям Банка России и могут использоваться банками в качестве основы для создания собственных правил, с учетом специфики каждой кредитной организации. По мнению экспертов, создание такого документа поможет унифицировать подходы банков к методологическим аспектам деятельности по ПОД/ФТ и существенно облегчить процесс согласования правил с регуляторами. Комитет готов поддерживать типовые правила в актуальном состоянии и вносить в них изменения по мере надобности. На заседании Комитета в июне 2009 г. было принято решение одобрить редакцию, подготовленную рабочей группой которая затем была направлена на согласование в Банк России. Комитет также предложил не включать в типовые правила внутреннего контроля перечень сомнительных операций и направил в ЦБ РФ предложение о возможности подготовки отдельного типового документа, основанного на требованиях Банка России по сомнительным операциям.

Диалог с регулирующими органами, относительно применимости требований к подготовке и обучению кадров, установленных Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 01.11.2008 г. № 256 (Положение № 256).

В июне 2009 г. по инициативе Комитета АРБ направила письмо Руководителю Федеральной

службы по финансовому мониторингу Чиханчину Ю.А. "О требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом". Аналогичное письмо было отправлено Руководителю Федеральной службы по финансовым рынкам Миловидову В.Д. и Председателю Банка России Игнатьеву С.М. В данном письме содержалась просьба о применении мер для устранения разногласий, возникающих по вопросу применимости Положения №256 к кредитным организациям.

В настоящее время в ответ на направленные письма были получены ответы от Директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России Е.И.Ищенко и Заместителя руководителя ФСФР Е.И.Курицыной. В ответе Банка России содержится информация о том, что Банк России вступил в переписку с ФСФР с целью корректировки информации, поступающей от ФСФР об обязательности применения требований Положения №256 к профессиональным участникам рынка ценных бумаг (в том числе являющихся кредитными организациями), либо об изменении пункта 1 указанного Положения, прямо устанавливающего, что на кредитные организации его действие не распространяется.

В тоже время в ответе ФСФР сообщается, что поскольку в соответствии с Законом №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма", кредитные организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг являются самостоятельными субъектами Закона № 115-ФЗ, требования Положения №256

распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, в том числе тех, которые являются кредитными организациями. При этом в ответе ФСФР особо отмечается, что требования Банка России также являются обязательными для таких кредитных организаций. Таким образом, вопрос до сих пор остается открытым и Комитет и дальше будет продолжать заниматься его прояснением.

Полностью с перепиской можно ознакомиться на сайте АРБ по адресу:

<http://www.arb.ru/site/docs/docs.php?doc=753>

Диалог с Банком России относительно письма № 137-Т "О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций"

В феврале 2009 г. АРБ направила в Банк России запрос с просьбой разъяснить отдельные положения Письма 137-Т, в частности, вопрос о возможности введения дополнительных требований к кредитным организациям на основании письма Банка России, носящего рекомендательный характер, целесообразности отнесения вопросов проверки содержания таможенных деклараций к деятельности банка по ПОД/ФТ, а также проблему осуществления этой деятельности на платной основе.

В ответе Банка России, полученном АРБ, подчеркнуто, что "Письмо № 137-Т не является нормативным актом Банка России либо официальным разъяснением Банка России, не содержит норм права и доведено до сведения кредитных организаций в целях оказания практической помощи кредитным организациям по выявлению в деятельности своих клиентов операций, которые, возможно, совершаются с целью легализации (отмывания) доходов,

полученных преступным путем, или финансирования терроризма".

По мнению ЦБ РФ, "кредитные организации самостоятельно определяют полноту применения рекомендаций, содержащихся в Письме № 137-Т, в зависимости от специфики своей деятельности, специфики деятельности своих клиентов". Кроме того, Банк России "предложил рассмотреть вопрос о представлении Федеральной таможенной службой заключений о проверке достоверности сведений таможенных деклараций по запросам кредитных организаций на бесплатной основе".

Полностью с перепиской с Банком России можно ознакомиться на сайте АРБ по адресу:
<http://www.arb.ru/site/comitets/?comcode=23&page=4>

Диалог с Банком России по вопросам обновления информации о клиентах и выгодоприобретателях

9 апреля 2009 г. АРБ обратилась в Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России с просьбой разъяснить отдельные требования Закона 115-ФЗ по идентификации лиц, находящихся на обслуживании в кредитных организациях, а также норм систематического обновления информации о клиентах, выгодоприобретателях. Так, был задан вопрос относительно содержания понятия "обслуживание" и о необходимости обновления информации, в случае если банк совершил для клиента единственную операцию, или если клиент совершил единственный перевод денежных средств в пользу выгодоприобретателя.

Полученный ответ, включающий оговорку о невозможности трактования Банком России норм законодательства, тем не менее, содержит позицию Департамента, заключающуюся в том, что "обновление сведений, полученных при идентификации таких клиентов не требуется".

Полностью с перепиской с Банком России можно ознакомиться на сайте АРБ по адресу:
<http://www.arb.ru/site/comitets/?comcode=23&page=4>



Новости законодательства



Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 121-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами"

В целях приведения действующего законодательства в соответствие с положениями Федерального закона "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" внесены изменения в отдельные законодательные акты РФ. Изменения, затрагивающие Федеральный закон от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", возлагают на операторов по приему платежей обязанность соблюдения законодательства РФ о противодействии отмыванию преступных доходов. Уточнен порядок действий организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, при осуществлении безналичных расчетов и переводов денежных средств, а также при приеме на обслуживание иностранных публичных должностных лиц. Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2010 г., за исключением изменений к Федеральному закону №115-ФЗ, которые вступают в силу с 6 декабря 2009 г.

В Государственную Думу внесен Проект № 217225-5 от 18 июня 2009 г. Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях"

Законопроект разработан в целях совершенствования российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с учетом рекомендаций, содержащихся в отчете ФАТФ по Российской Федерации, и приведения национального законодательства и правоприменительной практики в соответствие с 40 Рекомендациями и 9 Специальными рекомендациями ФАТФ. В частности, предлагаемые изменения обязывают зарубежные филиалы и отделения российских финансовых организаций соблюдать требования российского противолегалитационного законодательства. Совершенствуются механизмы привлечения к административной ответственности организаций и их должностных лиц за нарушение требований законодательства по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Кроме того, уточняется и расширяется понятийный аппарат, вводятся определения, ранее отсутствовавшие в российском праве. Организациям, осуществляющим операции с

денежными средствами или иным имуществом, предоставляется право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет клиента, в случае наличия информации или иных обстоятельств, дающих основания полагать, что операция может осуществляться клиентом, представителем клиента в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

На заседании Государственной Думы 16.09.2009 г. обсуждение законопроекта перенесено на другое пленарное заседание.

Федеральный закон от 17 июля 2009 г. N 163-ФЗ "О внесении изменения в статью 5 Федерального закона от 07 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Согласно данным изменениям, кредитные потребительские кооперативы включены в перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Для сведения, в соответствии с гражданским законодательством России, потребительским кооперативом признается добровольное объединение

граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов. Наименование потребительского кооператива должно содержать указание на основную цель его деятельности, а также или слово "кооператив", или слова "потребительский союз" либо "потребительское общество".

Полная версия упомянутых выше документов доступна на официальном сайте Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации: <http://www.duma.gov.ru/>

Изменения в сообщениях SWIFT

С 21 ноября в действие вводится новый формат SWIFT сообщений MT202COV/205COV. SWIFT разработал данные сообщения в ответ на заявление Вольфсбергской группы о необходимости повышения прозрачности при осуществлении переводов покрытия под клиентский платеж с участием третьих банков. Согласно новым требованиям необходимо предоставлять информацию третьим банкам, участвующим в переводе покрытия, не только о клиенте-заказчике, но и о бенефициаре.

Коды MT202COV/205COV являются подтипами уже существующих в сети

SWIFT сообщений MT202/205, так как Департамент Стандартов SWIFT считает, что нет необходимости создавать принципиально новые типы сообщений для перевода покрытия под клиентский платеж с включением информации, необходимой для фильтрации. Новые коды будут доступны для всех пользователей сети SWIFT, начиная с 21 ноября 2009 года. Так как, в сети SWIFT не могут существовать сообщения с одной и той же областью применения для перевода покрытия под клиентский платеж с 21 ноября 2009 года все пользователи SWIFT должны использовать только код MT202COV/205COV. Сообщения MT202/205 останутся в сети для осуществления межбанковских переводов иного характера, в частности для депозитных, форексных и прочих сделок, а также сделок по аккредитивам, инкассо и т.д.).

По вопросам, связанным с практикой использования MT202COV/205COV, SWIFT рекомендует своим пользователям обращаться к документу, разработанному международной организацией Payments Market Practice Group (PMPG). Указанный документ доступен на сайте организации www.pmpg.info

Для расчетных департаментов банков РОССВИФТ подготовил специальный обучающий семинар по MT202COV. С расписанием семинаров можно ознакомиться по адресу www.swift.ru



Международный опыт



Итоги Пленарного заседания ФАТФ (FATF) в Лионе, Франция

Итогом пленарного заседания ФАТФ, проходившего в период с 24 по 26 июня 2009 г. стала выработка дополнительных мер по борьбе с отмыванием денежных средств. Так, на заседании было представлено подробное исследование возможности легализации преступных доходов посредством индустрии футбола. Отчет содержит описание наиболее уязвимых мест в данном бизнесе, таких как покупка/продажа футбольных клубов, переход игроков, спонсорство, рекламная и маркетинговая деятельность, продажа прав на трансляции и тд. Полный отчет будет опубликован в ближайшее время на Интернет-странице ФАТФ. Выпуском этого отчета ФАТФ планирует привлечь внимание регуляторов в странах-членах к проблеме и разработать в дальнейшем необходимые превентивные механизмы.

ФАТФ приняла новые рекомендации для компаний, которые занимаются переводами денежных средств и/или обменом валюты и других ценностей. ФАТФ рекомендует таким институтам, а также регулирующим органам сосредоточиться на введении подхода, основанного на оценке рисков, с целью концентрации внимания на клиентах, представляющих повышенный риск. Эти рекомендации были выработаны в сотрудничестве с представителями государственных органов ряда стран-членов ФАТФ и представителями бизнес-сообщества с целью оказания методологической поддержки в вопросах противодействия отмыванию в этих сегментах бизнеса.

ФАТФ также подтвердила намерение издать в ближайшем будущем обзор положительной практики, связанной с "замораживанием" средств или иного имущества, имеющего отношения к террористической деятельности. Эта практика основывается на соответствующих решениях Совета Безопасности ООН и стандартах ФАТФ. Эта информация поможет государствам адаптировать свое законодательство и принимать надлежащие и своевременные меры по приостановке операций с такими денежными средствами или иным имуществом, а в отдельных случаях и проводить конфискации. По мнению ФАТФ, такие меры способны существенно затруднить процесс финансирования террористической деятельности, или, по крайней мере, сделать его дороже, удерживать отдельных людей от вовлечения в этот процесс, а также поможет в деле выявления террористов и террористических групп. Как известно, рекомендации ФАТФ уже содержат две предметные рекомендации по изъятию активов (Рекомендация №3, Специальная Рекомендация №3), которые прямо указывают на необходимость создания правового поля и технологий изъятия преступных активов.

На заседании рассматривалась проблема влияния мирового финансового кризиса на систему борьбы с отмыванием. Этот вопрос был поднят еще на предыдущей встрече в феврале 2009 г., когда было решено провести детальный анализ в данной области. Кроме этого, по решению руководителей стран "Большой двадцатки" (G20) в апреле 2009 г. была издана

Декларация об усилении финансовой системы.

В соответствии с этими решениями ФАТФ заявила о том, что в скором времени представит свое видение ситуации и рекомендации по повышению уровня международного сотрудничества.

В рамках встречи обсуждались результаты проверок ФАТФ соответствия Австрии и Южной Кореи требованиям 40+9 рекомендаций ФАТФ. Были отмечены значительный прогресс во внедрении рекомендаций ФАТФ в национальные законодательства и намерения властей в дальнейшем усиливать систему противодействия отмыванию. Вопрос принятия Южной Кореи в ФАТФ будет решен позднее. В настоящее время Южная Корея имеет в ФАТФ статус наблюдателя. ФАТФ также высоко оценила усилия Узбекистана, Туркменистана, Пакистана, Сан Томе и Принсипи в деле усовершенствования локальных мер по борьбе с отмыванием. Вместе с тем, была выражена серьезная озабоченность ФАТФ в отношении недостаточности действий, принимаемых Ираном в деле обеспечения прозрачности финансовой системы страны и уменьшения возможности финансирования через нее террористической деятельности. ФАТФ еще раз обратила внимание на свое предупреждение от 25 февраля 2009 г., призывающего относиться с повышенным вниманием к операциям с Ираном и транзакциям иранских компаний. Кроме этого, рекомендуется крайне внимательно относиться к вопросам открытия и деятельности дочерних компаний и филиалов иранских компаний в рамках юрисдикции стран-членов ФАТФ.

Новый член FATF

Республика Корея официально стала полноправным членом FATF. Вступление Кореи в FATF было окончательно закреплено на встрече представителей стран-участниц FATF в Париже 14 октября, в результате чего она стала 35 участником организации. Непосредственно до вступления Корея три года находилась в FATF в статусе наблюдателя. Власти Республики Корея обязались обеспечить полное соответствие их страны международным стандартам в области ПОД/ФТ и осуществить внедрение 40+9 рекомендаций FATF в самые короткие сроки.

Новые рекомендации Вольфсбергской группы

Вольфсбергская группа выпустила рекомендации, связанные с противодействием отмыванию денежных средств при выпуске кредитных карт и оказанию услуг эквайринга (услуга по приему пластиковых карт как средства оплаты). Документ описывает риски, с которыми сталкиваются банки, эмитирующие кредитные карты и работающие на рынке эквайринга, и содержит рекомендации по надлежащему управлению этими рисками как часть комплексного подхода по организации системы ПОД/ФТ в банке, в частности при установлении и обслуживании торговых точек, работающих с банком по эквайрингу.

Детали рекомендаций доступны на английском языке на сайте Вольфсбергской группы: <http://www.wolfsberg-principles.com/credit-merchant.html>

Штраф за нарушения требований OFAC

Управление по контролю над иностранными активами Федерального казначейства США

(OFAC) оштрафовало в сентябре нью-йоркский филиал Australia and New Zealand Bank Group (ANZ), Ltd на сумму 5,75 млн долларов США за манипулирование информацией и удаление данных из базирующейся в Бельгии системы СВИФТ (SWIFT). В течение 2004-2006 г. банк со штаб-квартирой в Мельбурне, обладающий активами на сумму более 335 млрд долларов удалил из системы СВИФТ информацию о 31 денежном переводе, включающих зарубежные корреспондентские операции по переводам более чем на 106 млн долларов США в адрес попадающих под санкции лиц из Судана и Кубы. Целью удаления этой информации была попытка помешать американским банкам обнаружить, что операции, проводимые в рамках их корреспондентских отношений, нарушают законодательство США в области санкций.

Сумма штрафа является значительной, но не катастрофической для ANZ, так как по существующим нормам компания могла бы быть оштрафована на гораздо более существенную сумму, достигающую 200 млн долларов. В отношении банка, скорее всего, также не будет проводиться уголовное расследование. Причиной столь мягкого отношения контрольных органов послужило сотрудничество банка с регуляторами во время расследования. ANZ придется потратить значительную сумму на приведение своих систем мониторинга за соблюдением требований в области санкций к правилам OFAC. Банк также будет обязан произвести внутренний анализ своей методологии с целью убедиться, что его политики и процедуры в полной мере соответствуют требованиям OFAC и иных американских регуляторов в отношении американских банков и филиалов иностранных кредитных организаций, работающих в США.

Многие банки, находящиеся за пределами США, не считают нужным исполнять требования OFAC, так как они считают, что требования этого регулятора их не касаются. Более того, удаление информации о каком-либо отношении перевода к странам, в отношении которых действуют санкции США, из системы денежных переводов было довольно распространенным явлением. Это делалось для того, чтобы облегчить прохождение денег через корреспондентскую сеть в США. Однако, как показывает практика, OFAC имеет в своем распоряжении рычаги воздействия и на эти банки. Хорошо известно, что в январе 2009 г. американское правительство наложило рекордный штраф в размере 350 млн долларов США на британский Lloyds TSB bank за аналогичное сокрытие информации, относящееся к переводам денег в Иран и Судан. По сведениям неофициальных источников, расследование на предмет манипулирования информацией проводилось в отношении 9 европейских банков, имена которых не разглашаются.

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) обновила свой список стран, участвующих в международном сотрудничестве по внедрению налоговых стандартов

Первоначальный список ОЭСР, выпущенный 2 апреля 2009 г., содержал три категории государств: (i) полностью соответствующих общепринятым налоговым стандартам, (ii) согласившихся внедрять общепринятые налоговые стандарты и (iii) не участвующих в

международном сотрудничестве (условно назовем эти категории "белым", "серым" и "черным" списками соответственно).

В августе 2009 г. Британские Виргинские и Каймановы острова, подписавшие двенадцатое соглашение об обмене налоговой информацией с другими странами, были исключены из "серого" списка и перешли в категорию стран, полностью соответствующих общепринятым налоговым стандартам.

Таким образом, с момента опубликования первоначальной версии списка уже 6 стран, включая Бахрейн, Бельгию, Бермуды, Люксембург, а теперь еще Британские Виргинские и Каймановы острова, были переведены из "серого" списка в "белый", в то время как в "черном" списке стран, не участвующих в международном сотрудничестве, с исключением оттуда Коста-Рики, Малайзии, Филиппин и Уругвая, не осталось ни одного фигуранта.

Детали изменений доступны на английском языке на сайте ОЭСР: http://www.oecd.org/document/6/0,3343,en_2649_201185_43485958_1_1_1_1,00.html

Связь отмывания денежных средств с международным пиратством

Законодатели Великобритании обратились к официальным лицам Евросоюза и неправительственным организациям с призывом усилить сотрудничество в области борьбы с отмыванием денег сомалийскими пиратами. По сведениям, содержащимся в отчете Палаты Лордов Парламента Великобритании, ФАТФ имеет опыт и возможность работать со странами, имеющими

любую государственную организацию и легальные финансовые каналы, отсутствующие в Сомали. По мнению британских законодателей, вызывает удивление факт, что до сих пор ФАТФ не уделяла Сомали достаточно внимания и не расследовала методы отмывания денег, полученных в качестве выкупа за захваченные корабли. Сомали также не включили в перечень стран с недостаточным уровнем противодействия легализации, изданный ФАТФ в марте 2009 г.

Достигнуто соглашение между ФТС России и The Bank of New York Mellon (BoNY)

По сообщению информационных агентств Федеральная таможенная служба России на заседании Арбитражного суда Москвы 22 октября заявила об отказе от исковых требований к The Bank of New York Mellon в размере 22,5 миллиардов долларов США, которые российская сторона требовала в качестве компенсации за предполагаемое участие американского банка в схемах по отмыванию российских капиталов в 1996-1999 годах.

Руководитель ФТС России А. Бельянинов заявил, что согласно достигнутой его ведомством внесудебной договоренности, в ответ на отказ от исковых требований, BoNY готов компенсировать судебные издержки российской стороны в размере 14 миллионов долларов, а также открыть возобновляемую кредитную линию для российских банков в размере до 4 млрд. долларов на достаточно льготных условиях.

Интервью номера



Интервью с Председателем Комитета АРБ по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Александром Наумовым

1. В чем состоят основные цели и задачи возглавляемого Вами Комитета? С позиции средне-статистического российского банка - члена АРБ какова была для него практическая отдача от деятельности Комитета в 2008 и 2009 гг.?

Основной задачей Комитета является популяризация наилучшей практики применения рекомендаций ФАТФ, требований российского законодательства и рекомендаций Банка России в российских банках. В состав Комитета входят представители 30 кредитных организаций, представляющих срез банковской системы Российской Федерации. На основе обмена опытом членов Комитета, используя потенциал Ассоциации российских банков, Комитет готовит рекомендации по практике применения мер внутреннего противолегалитационного контроля и доводит их до сведения членов Ассоциации. Ассоциированными членами Комитета являются представители Банка России и Росфинмониторинга, а также аудиторской компании КПМГ и российского подразделения расчетной системы СВИФТ. Помимо подготовки рекомендаций, Комитет аккумулирует вопросы, возникающие у российских банков по практике применения законодательных актов и нормативных документов, регулирующих вопросы "противодействия". Вопросы

направляются в государственные организации с целью разъяснения их позиции по практике применения противолегалитационных норм. В 2008 - 2009 годах Комитет при активном участии Ассоциации российских банков поднял вопрос о практическом применении Федерального закона № 275-ФЗ. В результате совместной работы представителей банковского сообщества и надзорных органов противоречия, не позволяющие начать реализацию Федерального закона № 275-ФЗ были устранены в новом законодательном акте - Федеральном законе № 121-ФЗ, часть из статей которого готовилась при непосредственном участии членов Комитета. На основе разработанных рекомендаций Комитета по практике применения норм обязательного контроля, выявления иностранных публичных должностных лиц, подготовки ответов на запросы иностранных и российских банков по мерам, применяемым по противодействию Легализации, Ассоциацией российских банков был издан сборник методических рекомендаций Комитета. В настоящее время Комитет работает над обновлением данного сборника. В 2009 году совместно с Росфинмониторингом и Банком России проведена работа по оптимизации структуры российского перечня лиц и организаций экстремистской и террористической деятельности. Результатом данной работы должна явиться новая структура этого перечня, которую

банки смогли бы применять в автоматизированных системах, а также методические рекомендации по технологии выявления операций и направлению сведений в Росфинмониторинг. В 2009 году Комитетом начата работа по созданию типовых Правил внутреннего контроля, которые могли быть использованы кредитными организациями при создании собственных Правил.

Не секрет, что при согласовании Правил в надзорных органах кредитные организации часто сталкиваются с завышенными требованиями и не всегда правомерными причинами отказа в согласовании Правил. Например, некоторые представители территориальных подразделений Банка России выдвигают требования о безусловном изложении в Правилах всех рекомендательных писем Банка России по тематике противолегалитационного контроля и выявления т.н. сомнительных операций, в то время, как официальная позиция Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России говорит о том, что степень учета рекомендаций Банка России определяется самой кредитной организацией, разрабатывающей Правила внутреннего контроля в зависимости от специфики работы конкретного банка и его клиентской базы.

Еще одной из задач Комитета - это участие в образовательных программах. Члены Комитета принимают участие в учебных семинарах, проводимых Институтом банковского дела АРБ, Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга, учрежденным Росфинмониторингом, а также Конференциях и семинарах, организуемых как самой Ассоциацией (Ассоциация российских банков), так и другими учебными учреждениями по вопросам ПОД/ФТ.

Члены Комитета привлекались в качестве экспертов при консультациях ЕАГ (Евразийской группы по типу ФАТФ), а также в ходе проведения серии взаимных оценок на соответствие рекомендациям ФАТФ Российской Федерации и стран ближнего зарубежья. Комитет готовил отзывы и предложения на проекты законодательных и нормативных актов, регулирующих деятельность по ПОД/ФТ (противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма).

2. Как складывается взаимодействие Комитета с регуляторами? Насколько у Вас получается довести до них точку зрения членов Комитета?

Ответ на этот вопрос можно сделать посмотрев на состав Комитета. Представители государственных организаций являются его ассоциированными членами, которые участвуют в обсуждении документов, разрабатываемых Комитетом. Отдельные рекомендации Комитета доводятся надзорными органами до организаций, на которых возложено основное бремя исполнения противолегалитационного законодательства. Информация, получаемая от кредитных организаций, ложится в основу типологий, разрабатываемых государственными организациями. Обращения Комитета и Ассоциации российских банков учитываются при разработке нормативных и рекомендательных документов. В основу взаимодействия Комитета, Ассоциации (Ассоциация российских банков) и регуляторов (Банк России, Росфинмониторинг, ФСФР) ставится сотрудничество, результатом которого должны быть законодательные акты и нормативные документы, которые были бы понятными и доступными для выполнения в кредитных организациях. А от этого, в свою очередь зависит качество нашей

работы. Не секрет, что львиную долю контроля по российскому противолегалитационному законодательству осуществляют кредитные учреждения, очень часто опыт кредитных учреждений и нормативные документы Банка России используются как основа для создания аналогичных документов по организации внутреннего контроля в некредитных организациях. В частности, Методические рекомендации Комитета по практике выявления иностранных публичных лиц, были доведены Росфинмониторингом до организаций, отвечающих за аналогичный контроль в не кредитной сфере.

3. В чем на Ваш взгляд заключается сегодня основные проблемы, стоящие перед российскими банками в области ПОД/ФТ? Какое влияние оказал на эту область финансовый кризис?

Основные проблемы, как не банально это звучит в том, что законы и нормативные документы пишут не те, кто их затем должны исполнять. Часто нормы, описанные в законе или нормативном акте, оказываются оторванными от реальной практики работы из-за чего их сложно, а порой невозможно, исполнять. За рубежом годами складывалась практика, когда при создании законодательных норм использовались эксперты саморегулируемых организаций той сферы деятельности, на которую должен распространяться закон или нормативный акт. Сейчас мы постепенно приходим к такой модели работы и у нас в стране. Основным недостатком российского Закона в том, что нормы контроля расписаны в нем детально для всех организаций, являющихся субъектами его исполнения, без учета специфики их работы. Основная проблема для банков - отсутствие возможности применять взвешенную оценку риска

Легализации для клиента, с которым устанавливаются отношения. Закон не допускает возможности использования упрощенной модели идентификации клиента, риск которого оценивается банком как низкий или незначительный. И наоборот, в случае, если риск при установлении отношений с клиентом, оценивается как высокий, закон не наделяет Банк правом устанавливать дополнительные условия по идентификации клиента, основываясь на нормах закона. Еще одна проблема в том, что клиенты кредитных организаций не являются субъектами исполнения Закона и, соответственно, не несут ответственности за нарушения его норм, что в свою очередь мешает банкам его исполнять. Банк обязан по Закону получить информацию от клиента, а клиент такой обязанности по тому же Закону не имеет. В Законе отсутствуют нормы по защите сотрудников банка, выявляющих подозрительные операции клиентов, к слову сказать подобные нормы существуют в западном законодательстве. У нас ограничились только запретом на разглашение информации. Нарушение сроков представления информации по Закону не должны являться основанием применения административных санкций. Таких жестких сроков представления информации, как в нашем Законе нет ни в одной стране.

Что касается финансового кризиса, то он безусловно оказал влияние на объемы и характер операций, связанных с легализацией преступного дохода и финансированием терроризма. Во-первых, увеличились объемы т.н. "альтернативных" систем кредитования. В нестабильной экономической ситуации значительно выросла стоимость кредитных ресурсов традиционных кредитных учреждений, что послужило поводом для предложений в кредитовании не

финансовой сферы, увеличились объемы заимствований, стали появляться компании не финансовой сферы, предлагающие оборотный капитал "непрозрачного" происхождения. Растет объем инвестиций в компании, чья стоимость значительно снизилась с начала финансового кризиса. Начало финансового кризиса ознаменовалось резкими колебаниями курсов мировых валют в результате чего усилился отток капиталов из развивающихся стран. Нестабильность финансовой системы отразилось на резком спросе на наличные в результате чего капиталы из реальной экономики стали перетекать в теневою. Возродились тенденции выплаты заработной платы в "конвертах". Поставщики товаров работ и услуг предпочитают использовать наличный расчет, как альтернативу банковскому переводу. Все эти тенденции используются преступниками для "прокачивания" преступных капиталов через реальную экономику. Во-вторых, при нестабильности традиционной финансовой системы, увеличивается роль т.н. "альтернативных" систем денежных переводов, которые традиционно используются и для легализации преступных капиталов и финансирования терроризма.

4. Ожидаете ли Вы каких-либо серьезных изменений в законодательстве в ближайшем будущем? Стоит ли начинать готовиться к ним уже сейчас?

Много споров ведется вокруг темы: должен ли банк иметь возможность отказывать в открытии счета клиенту или закрывать и/или блокировать операции клиента, если подозревают, что целью деятельности клиента является Легализация преступных доходов. Мне кажется, что решение этого вопроса назрело. Если мы хотим ожидать реальной отдачи от

банков, необходимо их наделить соответствующими инструментами для работы. Основную деятельность, которую проводит законодатель по тематике противодействия Легализации - это учет рекомендаций, высказанных со стороны ФАТФ к Российской Федерации при проведении серии взаимных оценок выполнения рекомендаций ФАТФ. В скором времени должна появиться законодательная норма, дающая право российским банкам распространять требования процедур внутреннего контроля на дочерние зарубежные банки. В Законе должны появиться определения терминов, используемых в законе: "подозрительная операция", "необычная операция", "идентификация клиента", "иностранное публичное должностное лицо" и т.д. Термин "выгодоприобретатель" нуждается в конкретизации и приближении его к понятию, используемому ФАТФ - конечный владелец капитала. В Законе необходимо однозначно определить надзорный орган, который должен иметь право согласовывать Правила внутреннего противолегалитационного контроля кредитных организаций и разрабатывать для банков нормативные документы в данной области. Административная ответственность за нарушение противолегалитационного контроля должна быть усилена. Размеры штрафов за нарушения, приводящие к использованию банка для целей легализации преступных доходов и финансирования терроризма должны быть установлены на уровне, используемом на территории Евросоюза и Соединенных штатов Америки, одновременно с этим административная ответственность должна быть конкретизирована. Из нее должны быть исключены т.н. "технические" нарушения к ним относятся сроки представления

информации по обязательному контролю и операционные ошибки при составлении сообщений для Росфинмониторинга и заполнения клиентской информации, которые не привели к использованию Банка для целей Легализации. Что касается сроков выхода изменений, то как показывает история развития Российского противолегализационного законодательства изменения обычно выходят к концу года и вместо новогодней суеты, сотрудники подразделений финансового мониторинга вынуждены заниматься

перекраиванием внутренних процедур. Этот и следующий год вряд ли будут исключением. Не стоит забывать, что Закон не является документом прямого действия и новые нормы, которые появились или появятся в этом году, нуждаются в толковании в нормативных документах регуляторов. Поэтому, в срочном порядке начинать переделывать Правила внутреннего контроля не стоит до того времени, пока не появятся изменения к нормативным документам Банка России, но готовится к этому лучше заранее.



Статья номера



Направления развития современного законодательства Кипра в области ПОД/ФТ

Последние изменения европейского законодательства распространяются и на вновь вступившие в ЕС страны, такие как Республика Кипр. Эффективность применения норм европейского законодательства на Кипре подтверждает тот факт, что в опубликованном 2 апреля 2009 г. списке стран, осуществляющих недобросовестную налоговую конкуренцию, Организация экономического сотрудничества и развития (OECD) включила бывшую офшорную страну в "белый" список стран, наряду с такими странами как США, Германия и Франция. Теперь Кипр осуществляет санкционирование выдачи налоговой информации иностранным налоговым службам в соответствии с изменениями, внесенными в Закон Республики Кипр "Об исчислении и взимании налогов", которые были приняты 10 июля 2008 г., и вступили в силу с 25 июля 2008 г.

Кроме того, 16 апреля 2009 г., подписав Протокол, вносящий изменения в соглашение об избежании двойного налогообложения между двумя странами, Россия согласилась исключить Кипр из "черного списка" Министерства финансов Российской Федерации, что означает возможность применения со следующего года российских правил освобождения от налогообложения дивидендов, полученных российскими компаниями от кипрских дочерних компаний.

В достаточно сжатые сроки при содействии МВФ и Всемирного Банка разработано детальное законодательство в области противодействия легализации, основанное на соблюдении всех рекомендаций ФАТФ, которое продолжает совершенствоваться.

Так, 27 марта 2009 г. Кипр ратифицировал Конвенцию Совета Европы об отмывании, поиске, аресте и конфискации доходов, полученных преступным путем. Конвенция была подписана Кипром еще 16 мая 2005 года, однако долгое время не была ратифицирована. Данный международный акт вступил в силу для Республики Кипр с 1 июля 2009 г.

Основной целью конвенции является обеспечение быстрого доступа и требование раскрытия информации, как о законных, так и о нелегально полученных активах организованной преступности и террористических групп. Ратификация данной конвенции гарантирует надлежащее исполнение этих норм всеми участниками финансовой системы Кипра.

Принятие Кипром требований Третьей директивы ЕС приведет к пересмотру оценок специфических рисков, присущих ранее Кипру, соответственно, к серьезному изменению традиционных услуг, предоставляемых местным финансовым сектором. Примером одного из наиболее уязвимых мест в финансовой системе служит прямой запрет кредитным

организациям вступать в корреспондентские отношения с "банками-ширмами" (shell banks). Также данный документ регламентирует порядок оценки уровня риска совершения операции в целях легализации с учетом личности клиента, деловых отношений, общепринятой практики совершения операций и других критериев.

После ратификации Третьей директивы ЕС на Кипре к политически влиятельным людям (PEP) относятся лица, выполняющие наиболее значимые общественно-политические функции, а также члены их семей или зависимые от них лица.

В рамках Третьей директивы ЕС на Кипре уже действует Закон № 188(I)/2007 «О предотвращении и пресечении деятельности по отмыванию денежных средств», где впервые появилось понятие «бенефициар», сведения о которых в целях применения Закона могут быть раскрыты, в том числе государственным органам других государств.

В случае с юридическими лицами (corporate entities), таковыми считаются:

- физические лица, которые преимущественно владеют или контролируют юридическое лицо посредством прямого или косвенного владения или контроля существенного процента акций (более 10% + 1 акция) или прав голоса в таком юридическом лице, включая держание акций на предъявителя;
- **физические лица, которые иным образом осуществляют контроль над управлением юридического лица.**

В случае с отдельными категориями юридических лиц, такими как фонды (foundations) и юридическими конструкциями (legal arrangements), такими как трасты (trusts), которые

управляют и распределяют фонды, таковыми считаются:

- в случае, когда будущие бенефициары уже установлены, то ими считаются физические лица, которые являются бенефициарами 10% или более имущества юридической конструкции или юридического лица;
- в случае, когда физические лица, которые извлекают выгоду из юридической конструкции или юридического лица еще не установлены, то бенефициарами считается класс лиц, в чьих интересах юридическая конструкция или юридическое лицо было создано или функционирует;
- физические лица, которые осуществляют контроль над 10% или более имущества юридической конструкции или юридического лица.

Еще одним важным инструментом в области ПОД/ФТ является вступившая в силу в прошлом году Инструкция Центрального Банка Кипра, в соответствии с которой ответственное за ПОД/ФТ лицо должно теперь относиться к менеджменту кредитной организации и обязательно наделяться необходимыми властными полномочиями для надлежащего выполнения своих обязанностей. Эти обязанности включают в себя исполнение части функций риск-менеджмента при разработке внутренних процедур, в частности правил идентификации клиентов, и при осуществлении операций (вплоть до возможности полной приостановки совершения операции). Кроме того, в эти обязанности входит утверждение внутренних нормативных документов, а именно аналога Правил Внутреннего Контроля в области ПОД/ФТ, сообщение о подозрительных операциях в

уполномоченный орган (MOKAS), а также представление и защита интересов организации перед регулирующими и другими государственными органами.

В ближайшее время ожидается принятие закона, устанавливающего новый режим регулирования и контроля со стороны государства организаций, которые "на регулярной и профессиональной основе предлагают коммерческие услуги". В случае принятия данного закона такие виды деятельности как банковская, страховая, инвестиционная, юридическая и бухгалтерская, вероятно, будут подлежать не только государственной регистрации, но и лицензированию Центральным Банком, который должен стать супер-регулирующим органом. Центральный Банк Кипра будет наделен правом не только выдачи и отзыва указанных лицензий, но и сбора необходимой информации, в связи с установлением новых полномочий. Расширятся и обязанности организаций, подлежащих лицензированию. Уже в ближайшем будущем они могут быть обязаны представлять ежегодные и периодические отчеты в регулирующий орган, создавать, утверждать и исполнять собственные правила внутреннего контроля, извещать регулятора об изменении формы собственности или руководства организации.

Учитывая постоянное совершенствование законодательства в области ПОД/ФТ, как со стороны контролирующих органов Кипра, так и со стороны самого ЕС, вероятность принятия нового закона крайне высока, так как нынешнее руководство страны ставит амбициозную задачу превратить бывшую офшорную зону в региональный финансовый центр, соответствующий всем стандартам ЕС.



Контакты

КПМГ

Александр Вадимович Соколов,

Партнер, Руководитель направления
консультационных услуг для финансового
сектора КПМГ в России и СНГ

Телефон: +7 495 937 4477

E-mail: AlexSokolov@kpmg.ru

Дмитрий Михайлович Артемьев,

Директор, Руководитель группы по
оказанию консультационных услуг в
области комплаенс, внутреннего аудита и
управления рисками КПМГ в России и СНГ

Телефон: +7 495 937 4477

E-mail: DArtemiev@kpmg.ru

Офис

Центральный офис, Россия и СНГ

Комплекс «Башни на Набережной», Блок «С»
Пресненская набережная, 10

Москва 123317

Телефон: +7 495 937 4477

Факс: +7 495 937 4499

E-mail: moscow@kpmg.ru

АРБ

Андрей Викторович Емелин,

Исполнительный вице-президент АРБ

Телефон: +7 495 691 0703

E-mail: emelin_av@arb.ru

Наталья Павловна Дубровина,

Руководитель Департамента
общественных связей АРБ

Телефон: +7 495 690 6764

E-mail: dubrovina_np@arb.ru

Александр Евгеньевич Наумов,

Председатель Комитета АРБ
по вопросам ПОД/ФТ

Телефон: +7 495 258 6553

E-mail: Alexander.Naumov@unicreditgroup.ru

Офис

Скатертный пер., 20, стр. 1

Москва 121069

E-mail: arb@arb.ru

<http://www.arb.ru/>

Информация, содержащаяся в настоящем издании, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и подробного анализа конкретной ситуации.

© 2009 ЗАО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International, зарегистрированную по законодательству Швейцарии. Все права защищены. Напечатано в России.

KPMG и логотип KPMG являются зарегистрированными товарными знаками ассоциации KPMG International, зарегистрированной по законодательству Швейцарии.

© Ассоциация российских банков, 2009