

Управление комплаенс-риском –
риски «отмывания» (легализации) доходов
Республика Казахстан

Июнь 2020 года



MAKING AN
IMPACT THAT
MATTERS
since 1845

Спикеры вебинара



Алексей Ивлев

Директор

Форензик, «Делойт», СНГ
Услуги в области комплаенс и ПОД/ФТ

+7 495 787 06 00 #5115

aivlev@deloitte.ru



Юлия Базанова

Менеджер

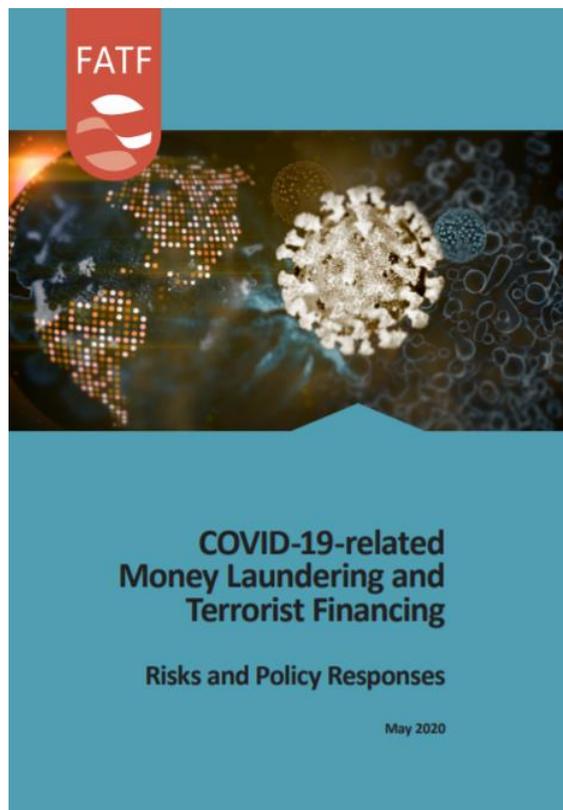
Форензик, «Делойт», СНГ
Услуги в области комплаенс и ПОД/ФТ

+7 495 787 06 00 #8077

jbazanova@deloitte.ru

Международные тренды в сфере ПОД/ФТ

Риски, связанные с COVID-19



ФАТФ наблюдает увеличение количества преступлений, связанных с COVID-19, в том числе случаев мошенничества, киберпреступности, нецелевого или непропорционального использования государственных ресурсов или международной финансовой помощи

Угрозы и уязвимости, связанные с COVID-19, представляют собой новые риски ОД/ФТ:

Рост случаев непропорционального использования виртуальных активов и финансовых услуг в Интернете для перемещения и сокрытия доходов, полученных преступным путем

Незаконное использование мер экономического стимулирования и программ по предоставлению помощи в случае неплатежеспособности, за счет которого физические и юридические лица скрывают и отмывают доходы, полученные преступным путем

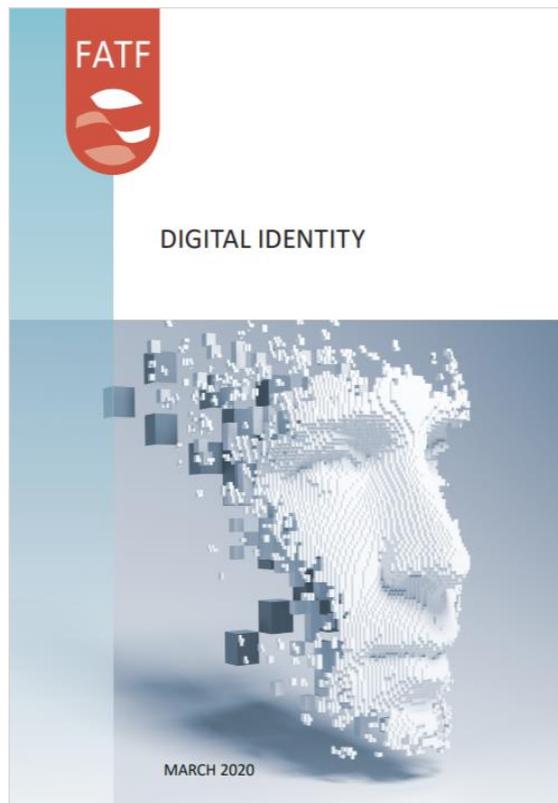
Непропорциональное использование и хищение финансовой помощи на национальном и международном уровнях, а также средств из фондов чрезвычайных и непредвиденных расходов

Преступники и террористы используют в своих интересах ситуацию с COVID-19 и экономический спад для того, чтобы запустить в развивающихся странах новые направления бизнеса, отличающиеся большими оборотами денежных средств и высокой ликвидностью



Международные тренды в сфере ПОД/ФТ

Руководство по цифровой идентификации



В марте 2020 года ФАТФ представила руководство, которое поможет финансовым учреждениям, провайдерам услуг виртуальных активов и другим субъектам определять, может ли цифровой идентификатор личности использоваться в целях надлежащей проверки клиентов (НПК)

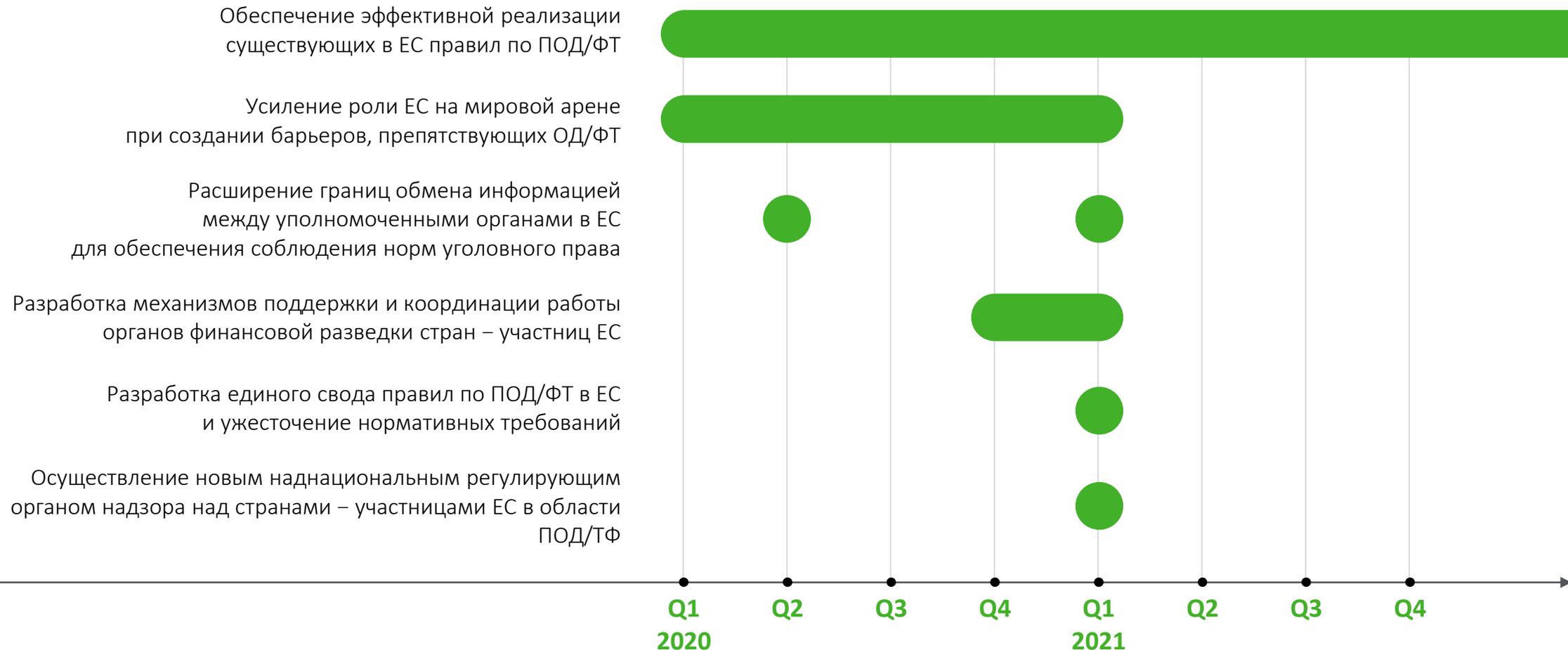
В любой финансовой операции знание своего клиента необходимо для обеспечения гарантии того, что привлеченные средства не связаны с преступностью и терроризмом. Однако в цифровом контексте традиционные инструменты верификации неприменимы. Организации при взаимодействии с данной технологией должны определить, эффективна ли проверка с помощью цифрового ID.

Для этого они должны:

- понимать уровни надежности технологии и ее архитектуры;
- определить, является ли цифровой ID надежным от потенциальных рисков содействия независимому финансированию.

Международные тренды в сфере ПОД/ФТ

Дорожная карта Еврокомиссии

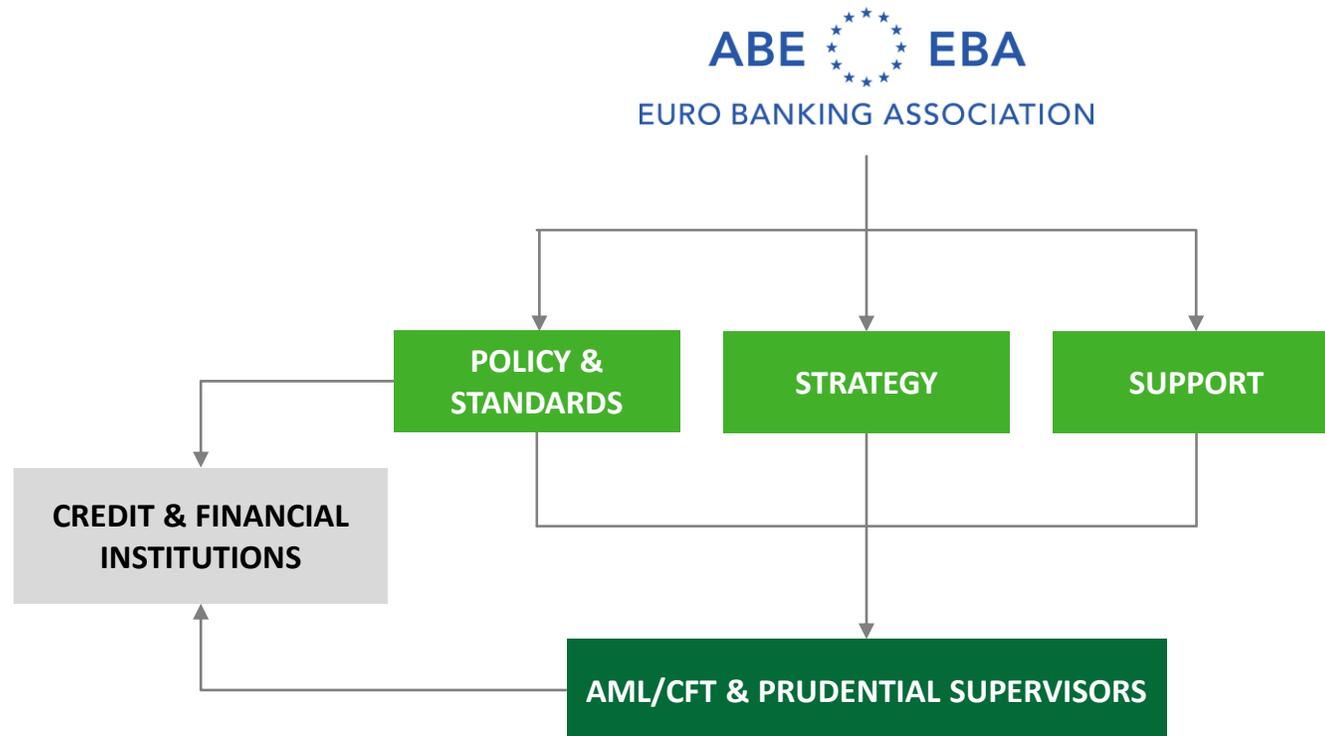


Источник: www.amclub.ru

Международные тренды в сфере ПОД/ФТ

Создание единого европейского регулятора

THE EBA WILL TAKE A LEADING ROLE IN DEVELOPING AML/CFT POLICY AND SUPPORTING IT'S EFFECTIVE IMPLEMENTATION



Источники: www.abbl.lu
www.eba.europa.eu

С 1 января 2020 года ЕС передал Европейской банковской ассоциации (ЕБА) функции по координации усилий противодействия использованию финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма.

Основные цели ЕБА:

- Возглавить разработку политики ПОД/ФТ и поддержать ее эффективное осуществление компетентными органами и финансовыми учреждениями
- Координировать меры по ПОД/ФТ, поддерживая эффективное сотрудничество и обмен информацией между всеми органами власти
- Осуществлять мониторинг реализации стандартов ЕС по ПОД/ФТ с целью выявления уязвимых мест в подходах компетентных органов к надзору за ПОД/ФТ и их снижения до того, как риски отмывания денег и финансирования терроризма материализуются

Для достижения поставленных задач создан **Постоянный комитет по ПОД/ФТ (AMLSC)**, состоящий из представителей европейских регулирующих органов

Актуальные российские законодательные инициативы в сфере ПОД/ФТ

Основные законопроекты (1/3)



Совершенствование порядка применения кредитными организациями права на отказ в выполнении распоряжений клиентов в совершении операций (№ 948530-7)

Законопроект направлен на **исключение необоснованного применения** кредитными организациями данного **права**

Основные изменения:

- Исчерпывающий перечень способов получения данных и документов, в которых может содержаться идентификационная информация
- Решение клиента об отказе от установления отношений или о прекращении отношений в связи с осуществлением внутреннего контроля в качестве основания для документального фиксирования
- Обязанность отказать в приеме на обслуживание в случае непроведения идентификации
- Исключение из оснований для отказа в проведении операции случаев непредставления документов, необходимых для фиксирования информации
- Обязанность указывать разъяснения причин принятия решения об отказе в направляемых клиенту сообщениях
- Обязанность информировать клиента о причинах принятия решения об отказе
- Информация об отказе при определении степени (уровня) риска

Актуальные российские законодательные инициативы в сфере ПОД/ФТ

Основные законопроекты (2/3)



Регулирование порядка взимания кредитной организацией комиссионного вознаграждения по отдельным операциям (№ 886268-7)

Законодательством не предусмотрена специальная возможность применения банками в отношении своих клиентов мер экономического характера (повышение тарифов, введение комиссий, сборов и т.д.) по основаниям, связанным с имеющимися у банка подозрениями об осуществлении клиентом подозрительных операций в терминологии «антиотмывочного» законодательства

Основные изменения:

- Законопроектом предлагается предусмотреть, чтобы размер комиссий по операциям по переводу денежных средств со счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на счета физических лиц не мог быть обусловлен назначением платежей либо суммами переводов. Также размер взимаемой комиссии не может быть обусловлен изменением или расторжением договора банковского счета с клиентом
- Одновременно вносятся изменения, прямо устанавливающие, что **меры экономического характера, применяемые банками к их клиентам в связи с исполнением закона, не являются мерами, направленными на противодействие легализации преступных доходов**

Актуальные российские законодательные инициативы в сфере ПОД/ФТ

Основные законопроекты (3/3)



Реформирование института обязательного контроля (№ 582426-7)

Законопроектом предлагается усовершенствовать институт обязательного контроля операций с денежными средствами или иным имуществом путем:

1. Установления дифференцированного подхода к представлению сообщений об операциях:

- а) определение для каждой организации своих видов операций обязательного контроля,** информацию по которым они представляют в уполномоченный орган (снизится нагрузка для небанковского сектора)
- б) разделение обязательного контроля на «операции» и «сделки»** (снизится нагрузка на организации банковского сектора, вследствие отсутствия необходимости запрашивать документы по сделкам)

2. Актуализации перечня операций обязательного контроля путем:

- а) исключения обязанности представлять сведения об операциях нескольких видов НКО**
- б) исключения операций по:**
 - обмену юридическими и физическими лицами банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства
 - анонимным счетам
 - переводам денежных средств, осуществляемым некредитными организациями по поручению клиента

Актуальные российские законодательные инициативы в сфере ПОД/ФТ

Иные проекты на стадии экспертного обсуждения, внесенные в Государственную Думу (1/2)



1

Идентификация клиента банка по видеосвязи без биометрии

Клиент должен на видео продемонстрировать свой паспорт и себя, а банк проверить действительность документов через государственные сервисы. Если все хорошо, то счет открывается удаленно, а видеоконференция приравнивается к личному присутствию

2

Ответственность юридических лиц за участие в отмывании денег

Предлагается наказывать и штрафовать фирмы за «грязные» активы и операции. Минимальный штраф – 1 млн рублей

Актуальные российские законодательные инициативы в сфере ПОД/ФТ

Иные проекты на стадии экспертного обсуждения, внесенные в Государственную Думу (2/2)



1

Законопроект 657361-7 разрешает банкам не хранить бумажные копии документов

Банки во исполнение того самого 115-ФЗ собирают с клиентов тонны бумаги, которую обязаны хранить много лет, даже после закрытия счета клиентом. Предлагается уравнивать правомочность скан документа и бумажный экземпляр

2

Законопроект 613239-7 направлен на снижение требований к банкам в части сбора биометрической информации

Отделения банков, которые не обслуживают физ. лиц, будут освобождены от обязанности собирать биометрические данные, а банки с базовой лицензией получают отсрочку по выполнению требований закона до 01.01.2021 года

3

Законопроект 582466-7 ужесточает надзор за финансовыми организациями и иными субъектами исполнения 115-ФЗ

Организации будут ранжированы по рискам вовлечения в отмыwanie, а самые рискованные будут усиленно проверяться несколькими ведомствами сразу. С другой стороны, на менее рискованные организации будет снижена административная нагрузка

4

Законопроект 514780-7 о создании информационной системы проверки сведений об абоненте

Банки будут проверять через операторов связи принадлежность номера телефона именно тому лицу, который его предоставил. Такая технология затруднит использование номиналов (дропов) для осуществления сомнительных транзакций

Положение Казахстана в Международной системе ПОД/ФТ

Участие в международных группах



Источники: www.fatf-gafi.org
www.eurasiangroup.org

Положение Казахстана в Международной системе ПОД/ФТ

Участие в международных группах

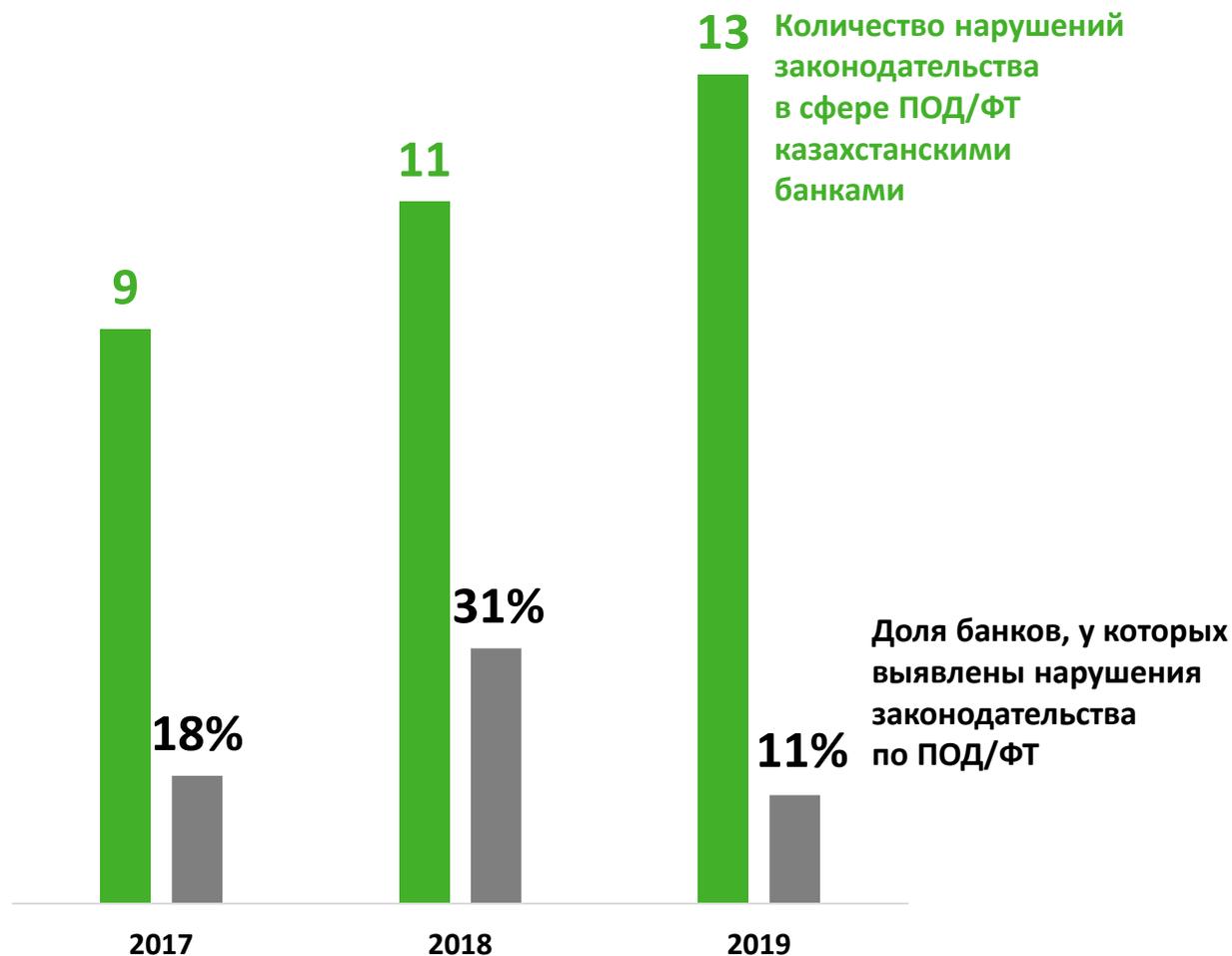


Источник: www.egmontgroup.org

Надзорная практика Национального Банка Республики Казахстан в области ПОД/ФТ

Надзорная практика Национального Банка Республики Казахстан*

Статистика нарушений законодательства по ПОД/ФТ



в **16** из **33** банков выявлены нарушения законодательства по ПОД/ФТ за последние 3 года

91% нарушений завершается административным штрафом

4,7 млн тенге
средний размер штрафа



За последние 3 года у 48% казахстанских банков выявлены нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ

* по данным [официального сайта Национального Банка Казахстана](#)

Надзорная практика Национального Банка Республики Казахстан*

Часто выявляемые нарушения законодательства по ПОД/ФТ



* по данным [официального сайта Национального Банка Казахстана](#)

Законодательная база по ПОД/ФТ в Республике Казахстан

Основные нормативно-правовые акты для банков



Закон Республики Казахстан
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 28 августа 2009 года № 191-IV

Постановление Правительства
«Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» от 12 ноября 2019 года № 188

Совместный приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 521 и Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 235 **«Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты»**

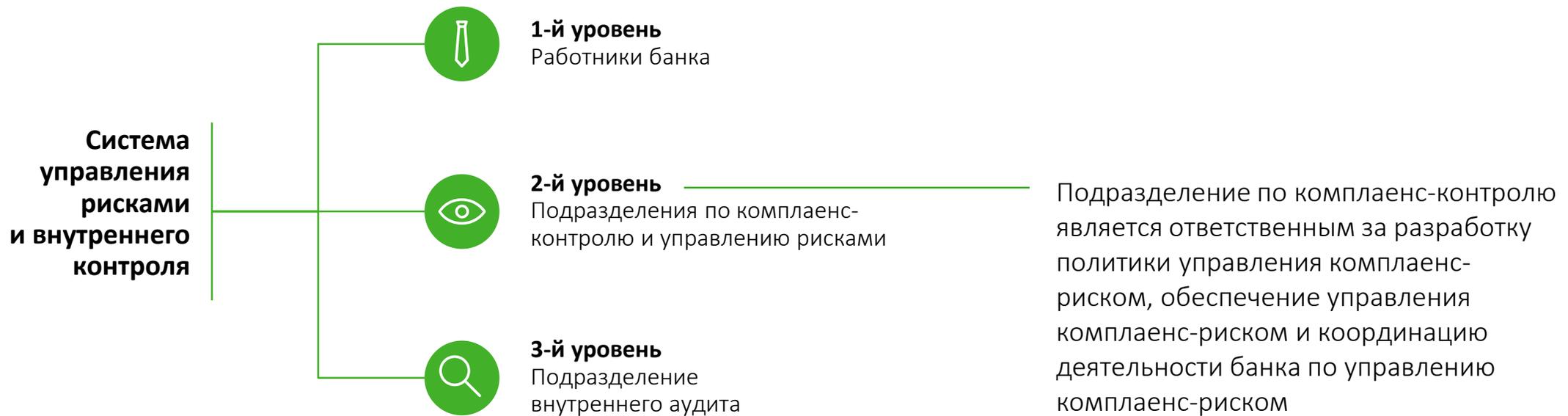
Постановление Правительства Республики Казахстан от 23.11.2012 г. № 1484
«Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции»

Требования к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников, утвержденные Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28.11.2014 г. № 533
«Об утверждении требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников»

Внутренний контроль по ПОД/ФТ. Типичные ошибки участников рынка

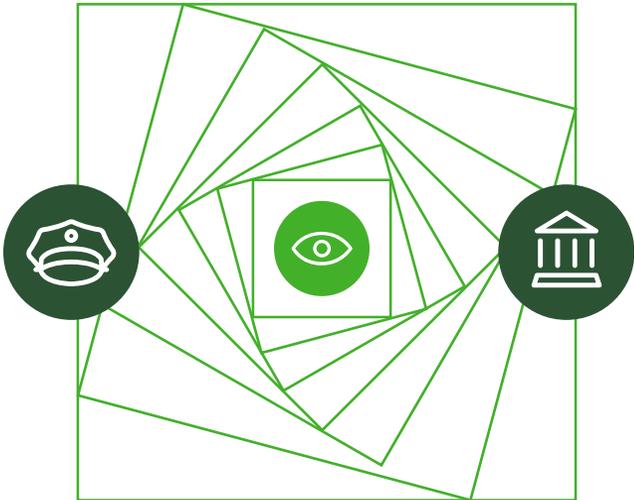
Служба внутреннего контроля банка

Основные функции



Служба внутреннего контроля банка

Основные функции

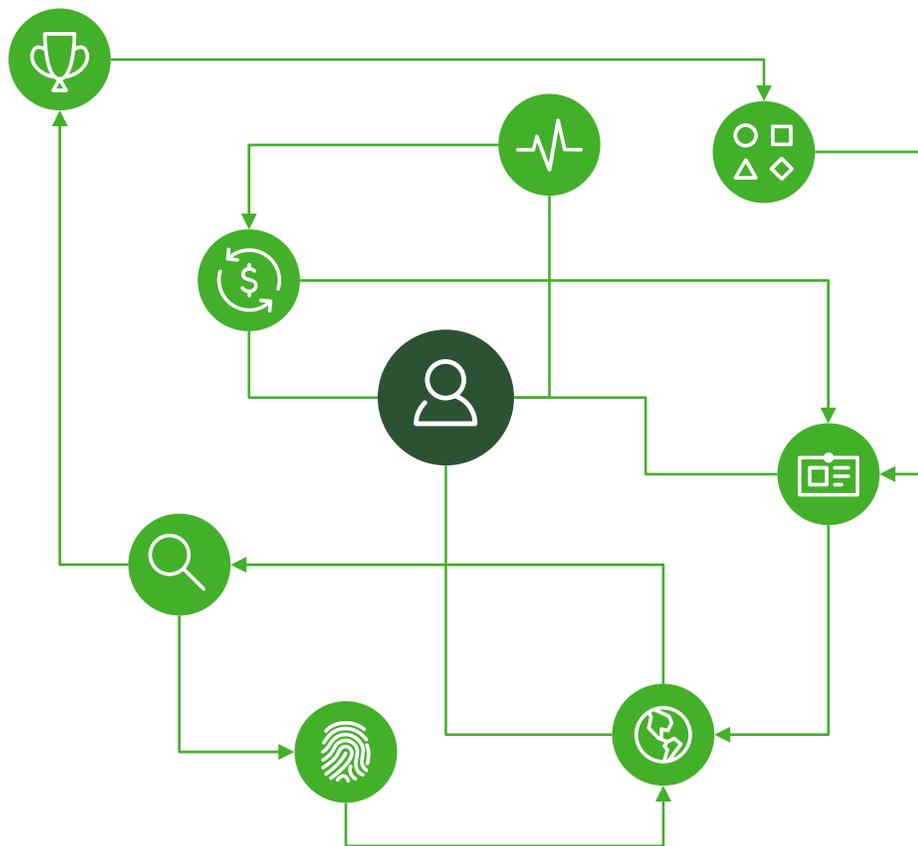


Служба внутреннего контроля банка необходима для выполнения ряда функций по ПОД/ФТ

- Разработка внутреннего порядка, способов и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за комплаенс-риском банка на консолидированной основе
- Разработка, внедрение и обеспечение наличия ПВК по ПОД/ФТ и иных внутренних документов и политик
- Формирование комплаенс-программы (плана)
- Постоянный мониторинг транзакций
- Направление сведений в уполномоченный орган
- Выявление террористов и экстремистов
- Блокировка недобросовестных клиентов
- Обновление информации о клиентах
- Обучение сотрудников и пр.

Соблюдение принципа KYC («Знай своего клиента»)

Особенности



Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым риском и риском потери деловой репутации кредитной организации, является принцип KYC

Главная цель правила «знай своего клиента» – получение банком информации о клиентах и происхождении их денежных средств, чтобы убедиться в том, что эти деньги не имеют преступного происхождения и не используются в преступных целях.

Направление сообщений об операциях в уполномоченный орган

Особенности



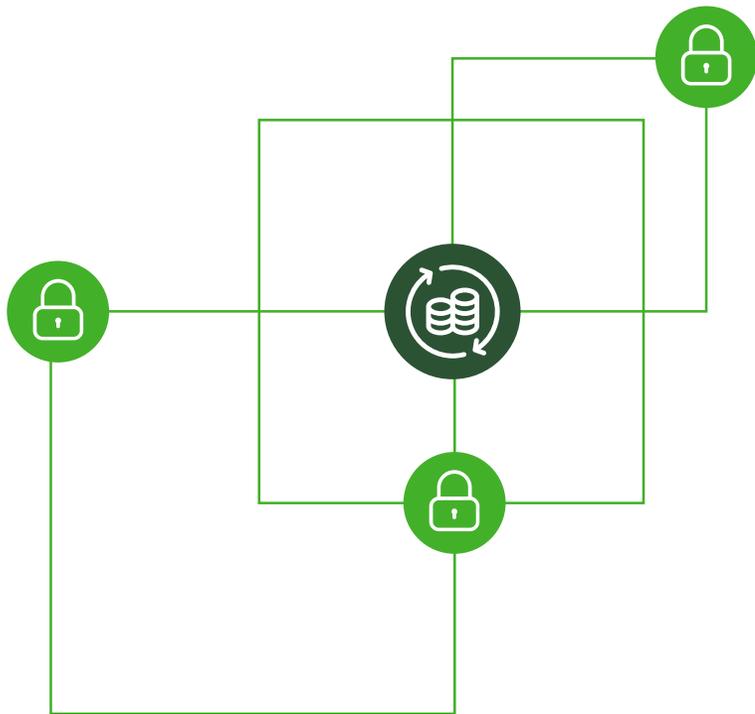
Банки на регулярной основе проверяют все операции клиентов на предмет соответствия их критериям подозрительности или наличия в них признаков ОД/ФТ.

Это делается для того, чтобы снизить риск вовлечения банка в сделки своих клиентов, связанные с отмыванием доходов или финансированием терроризма, которые ставят под угрозу репутацию банка.

В случае выявления операций, подпадающих под обязательный контроль, либо операций, в отношении которых возникают подозрения ОД/ФТ, банки направляют сообщения в уполномоченный орган.

Работа с перечнями террористов и экстремистов

Особенности

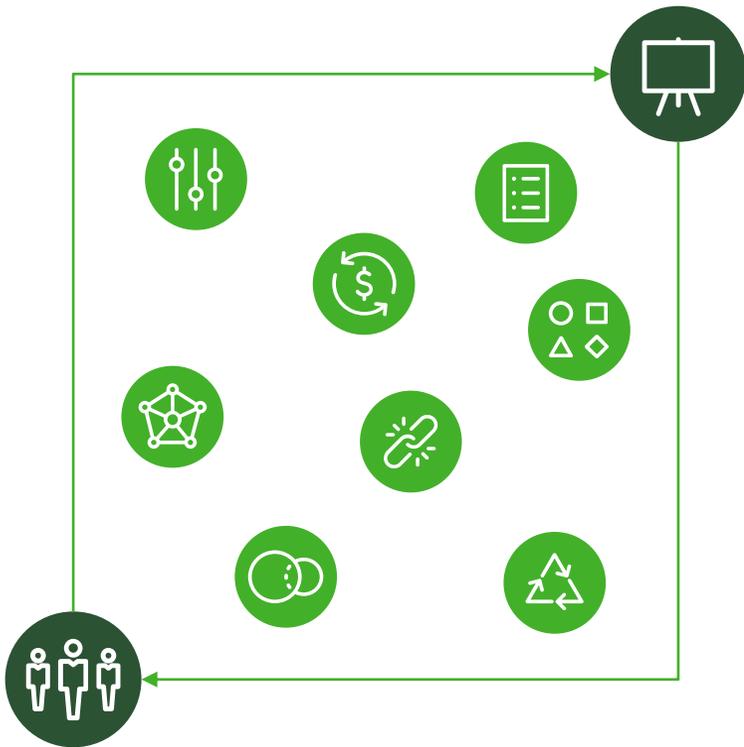


Банки обязаны принимать меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом в отношении субъектов, входящих в Перечень организаций и лиц, которые связаны с финансированием терроризма и экстремизма, в частности:

- приостанавливать расходные операции
- приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета
- блокировать ценные бумаги
- отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом

Обучение сотрудников по ПОД/ФТ

Особенности



Обучение сотрудников необходимо для получения знаний в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для соблюдения соответствующих требований законодательства Республики Казахстан.

Программа подготовки и обучения в области ПОД/ФТ должна содержать:

- 1. Изучение нормативных правовых актов** Республики Казахстан в области ПОД/ФТ и международных стандартов в сфере ПОД/ФТ
- 2. Изучение Правил внутреннего контроля** и программ их осуществления при исполнении работниками субъектов финансового мониторинга своих служебных обязанностей, а также мер ответственности за неисполнение требований законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, установленных законами Республики Казахстан
- 3. Изучение типологий, схем и способов** легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также признаков определения подозрительных операций

Заключительная часть

Самые распространенные ошибки и возможное решение



Некорректные алгоритмы для выявления операций, подлежащих отправке в Уполномоченный орган / отсутствие отчетов



Ошибки в досье клиентов



Обучение персонала по вопросам ПОД/ФТ

Резюме и контакты экспертов



Алексей Ивлев Директор

Форензик
«Делойт», СНГ
Расследования
с использованием ИТ

+7 495 787 06 00 #5115
aivlev@deloitte.ru

Опыт работы

Алексей присоединился к Делойт Форензик в 2014 году и в настоящее время руководит практикой Форензик ИТ в России и СНГ.

Алексей обладает более чем 15-летним практическим опытом в области информационных технологий и безопасности, который он получил, работая в ведущих международных компаниях.

Алексей специализируется на анализе данных, выявлении рисков, разработке и внедрении комплексных аналитических решений в области анализа рисков контрагентов, выявления и предотвращения финансового мошенничества, противодействия коррупции и автоматизации функции комплаенс. Алексей имеет большой опыт работы с различными инструментами анализа данных, машинного обучения, компьютерной криминалистики.

Алексей руководил рядом крупных и сложных проектов в компаниях России и СНГ, включая проведение аудитов, разработку стратегий и архитектуры ИТ и информационной безопасности; разрабатывал и внедрял процессы управления рисками, а также проводил проекты по выявлению, сбору доказательств, расследованию случаев финансовых мошенничеств, утечек конфиденциальных данных, реагированию и расследованию инцидентов, связанных с нарушением информационной безопасности.

Проектный опыт Алексея включает:

- Множественные проверки процессов по ПОД/ФТ в разных банках по России и СНГ, руководство командой экспертов по ПОД/ФТ и комплаенс
- Анализ кредитных операций по мошенничеству в крупном российском банке, 2018
- Расследование кредитного мошенничества и отмывания денег в ведущем банке Республики Казахстан, 2017–2018
- Обзор операций по расследованию отмывания денег (SWIFT, Equities, Bonds, FX) в крупном иностранном банке, 2016–2017
- Оценка рисков, связанных с продуктами ПОД/ФТ, и профилирование рисков клиентов в крупном иностранном банке, 2015
- Проект по анализу мошенничества и ретроспективной аналитике в ведущем российском банке, 2014–2015

Образование и профессиональная квалификация

- Академия Федеральной службы безопасности (Россия), диплом в области информационной безопасности

Владение языками

- Русский (родной язык)
- Английский

Резюме и контакты экспертов



Юлия Базанова Менеджер

Форензик
«Делойт», СНГ
Услуги в области
комплаенс и ПОД/ФТ
[+7 495 787 06 00 #8077](tel:+74957870600#8077)
jbazanova@deloitte.ru

Опыт работы

Юлия присоединилась к Делойт Форензик, СНГ в 2014 году, до этого проработав шесть лет в отделах комплаенс и противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) российских банков, входящих в топ-10.

С 2008 по 2013 год Юлия была главным комплаенс-специалистом в Райффайзенбанке в Москве, где отвечала за мониторинг операций клиентов и отчетность по ним, взаимодействие банка с регулирующими органами, коммуникации и развитие методологии ПОД/ФТ и комплаенс.

В период с 2013 по 2014 год Юлия работала в крупном частном российском банке в качестве главного комплаенс-специалиста и отвечала за тренинги и коммуникации, разработку и внедрение методологии КУС («Знай своего клиента») и пр. Также в период работы в банке Юлия принимала участие в разработке методологии в области комплаенс, регулярно участвовала в различных внутренних и внешних встречах по направлениям комплаенс в банке.

В «Делойте» Юлия участвовала в проектах по комплаенс для крупных клиентов из различных отраслей в России и СНГ.

В 2018 и 2019 годы Юлия возглавляла команды по проектам «Анализ соответствия банка требованиям законодательства и нормативных актов в области ПОД/ФТ» для топ-5 банка Таджикистана и топ-3 банка Узбекистана.

С 2014 г. и по настоящее время Юлия принимает участие в крупных проектах по проверке соответствия систем ПОД/ФТ требованиям российских нормативных правовых актов для российских банков и банков стран СНГ.

В период с 2014 по 2016 год Юлия принимала участие в проектах для ряда крупных банков по внедрению требований FATCA и Стандарта ОЭСР «Об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах».

В 2017 и 2018 гг. Юлия участвовала в разработке и проведении очных и дистанционных тренингов для топ-менеджмента и сотрудников Клиентов по направлению комплаенс; также она являлась частью проектной команды по анализу и оценке системы комплаенс для ряда клиентов в России и СНГ.

Юлия имеет опыт успешного проведения проектов по разработке внутренних нормативных документов в области комплаенс (Кодекс этичного ведения бизнеса, Антикоррупционная политика, Комплаенс-политика и пр.). Кроме того, в «Делойте» Юлия принимает активное участие в проектах, связанных с внедрением комплаенс-функции «с нуля», с проведением комплаенс-аудитов, а также срезом знаний по комплаенс среди сотрудников клиентов и пр.

Образование и профессиональная квалификация

- Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, высшее экономическое образование
- ICA Certificate in Compliance (2016 г.), Международная ассоциация Комплаенс

Владение языками

- Русский (родной язык)
- Английский



Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

«Делойт» является ведущей международной сетью компаний по оказанию услуг в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками и налогообложения, а также сопутствующих услуг. «Делойт» ведет свою деятельность в 150 странах, в число клиентов которой входят около 400 из 500 крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. Около 312 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com.

Настоящее сообщение содержит исключительно информацию общего характера. Ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в международную сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящую публикацию.