

Актуальные вопросы деятельности страховых организаций в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Баталов Александр Геннадьевич

Начальник Управления взаимодействия и координации
Федеральной службы по финансовому мониторингу,
к.э.н., доцент, государственный советник РФ 2 класса

Причины отмывания денег:

«Если оставить в стороне психопатов и людей, которые нарушают закон из «любви к искусству», большинство преступников идут на это ради денег. Вот почему они грабят банки. Вот почему они занимаются вымогательством. Вот почему они изобретают мошеннические схемы. И вот почему они торгуют героином. Преступники становятся преступниками, потому что считают, что преступление – это выгодно»

Дж. Робинсон

**Новации и тенденции в изменении
международных правовых основ
системы противодействия
легализации преступных доходов
и финансирования терроризма**

Расширение сферы охвата

**Повышенное внимание к
эффективности и рискам**

**Ужесточение требований к
внутреннему контролю
организаций**

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Борьба с отмыванием преступных доходов

Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (1988г.)

Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (2000г.)

Конвенция ООН против коррупции (2003г.)

Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (1990г.)

Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма (2005г.)

Рекомендации ФАТФ (40 + 9) и Методология оценки соответствия стандартам ФАТФ

Инструкции, принципы и методологии международных организаций, комитетов, ассоциаций

ВБ и МВФ

Программы оценки финансового сектора и офшорного финансового центра

Базельский комитет по банковскому надзору

- Базельские принципы
- Стандарты по установлению личности клиента

Международная ассоциация органов страхового надзора

Инструкция по борьбе с отмыванием денег для органов страхового надзора и страховщиков

Международная организация комиссий по ценным бумагам

Отраслевые принципы и резолюции

Пересмотр 40+9 Рекомендаций ФАТФ основывается на нескольких фундаментальных принципах:

- **Целенаправленное осуществление** – баланс между целесообразностью сохранения стабильности в стандартах и необходимостью решения новых и возникающих угроз, а также исправления очевидных недостатков или пробелов в стандартах.
- **Емкость, открытость и прозрачность** – процесс пересмотра должен обеспечивать полное участие всех членов ФАТФ, наблюдателей ФАТФ, включая тесное сотрудничество с партнерами из частного сектора.
- **Повышенное внимание к эффективности** с большим акцентом на риски и уязвимости определенных юрисдикций.

40 Рекомендаций ФАТФ

Структура

Словарь -
Пояснительные
записки

Введение

1 блок

Правовые системы
(Рекомендации 1–3)

2 блок

Меры, которые следует принять финансовым учреждениям и нефинансовым предприятиям и профессиям для предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма
(Рекомендации 4–25)

3 блок

Институциональные и иные меры, необходимые в системах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
(Рекомендации 26–34)

4 блок

Международное сотрудничество
(Рекомендации 35–40)

Ключевые вопросы изменений

40 Рекомендаций:

Рекомендация 1 (налоговые преступления как определенная категория основного правонарушения в сфере отмывания денег),

Подход на основе оценки рисков и некоторые связанные с ним Рекомендации (5, 6, 8-11, 12, 15, 16, 21 и 22),

Рекомендация 5 (проверка клиентов),

Рекомендация 6 (политические деятели)

Рекомендация 9 (доверие к третьим сторонам).

НАЛОГОВЫЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ КАК ОСНОВНОЕ ПРАВОНАРУШЕНИЕ В СФЕРЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

ФАТФ в контексте Р.1. предлагает внести поправки в список определенных категорий основных правонарушений :

- Уточнить текущую определенную категорию «контрабанды» как: контрабанда (в том числе в отношении таможенных пошлин, акцизных сборов и налогов).
- Добавить отдельную определенную категорию правонарушений: налоговые преступления – в отношении прямых и косвенных налогов.

Для частного сектора ключевым вопросом этого изменения будет обязательство сообщать о подозрительных сделках в соответствии с Р.13.

Таким образом, о сделках, связанных с отмыванием доходов от налоговых преступлений, будет сообщаться, как о подозрительных сделках.

ПОДХОД НА ОСНОВЕ ОЦЕНКИ РИСКОВ

возможностью применения к нескольким Рекомендациям 5,6,8-11,12,15,16, 21,22.

Обязательства для финансовых учреждений и ОНФПП – четыре элемента, пункты (i)-(iii) которых являются обязательными, а пункт (iv) дополнительным:

i. **Оценка риска** – принимать меры для выявления и оценки рисков ОД/ФТ для клиентов, стран или географических районов, а также продукции/услуг/сделок (каналов доставки).

ii. **Управление рисками и смягчение их последствий** – проводить политику, осуществлять контроль и необходимые процедуры в целях эффективного управления своими рисками и смягчения их последствий, которые должны быть одобрены высшим руководством, а также должны соответствовать национальным требованиям и положениям.

iii. **Повышенный риск** – применять усиленные меры по управлению ими и смягчению их последствий.

iv. **Пониженный риск** – имеют право применять упрощенные меры.

Рекомендация 5

рассматривают следующие вопросы:

- подход на основе оценки риска,
- уточнение требований в отношении юридических лиц и образований,
- бенефициары страхования жизни и других страховых полисов, связанных с инвестициями.

Юридические лица и образования – клиенты и бенефициары

Изменения уточняют меры, необходимые для идентификации и проверки идентификации бенефициаров для юридических лиц.

Собственность и структура управления юридическими лицами является частью идентификационных данных клиента.

Традиционно внимание было нацелено на собственность бенефициара, выраженную либо долей капитала, например, акциями. Однако, возможно, что доля капитала может быть настолько разнообразна, что не будет существовать физических лиц, осуществляющих эффективное управление юридическим лицом посредством собственности.

Финансовые учреждения обязаны:

- Сначала определить и принять разумные меры по проверке личности физических лиц, имеющих **контрольный пакет акций**.
- Если доля собственности слишком сильно распределена для осуществления управления, или есть другие лица, управляющие юридическим лицом, то необходимо идентифицировать и принять разумные меры для проверки этих других лиц, которые управляют фактически при помощи других средств (например, путем оказания **влияния на директоров компании**).
- Если нет других лиц, идентифицируемых как бенефициары, то в таких случаях уже **идентифицированные бенефициары** могут осуществлять регулирование и управление.

Полисы страхования жизни

ФАТФ также признает, что лица, являющиеся конечными бенефициарами, могут не быть идентифицированы до окончания деловых отношений, и что в некоторых полисах бенефициары определяются посредством определенных параметров (например, все дети на момент смерти) или другими способами (например, по завещанию).

В дополнение к применению мер НПК к страхователю и потенциальному бенефициару, финансовые учреждения должны:

- **Получить имя бенефициара** (бенефициаров), являющееся специально именованным физическим или юридическим лицом (лицами) или юридическим образованием; или
- При наличии **класса бенефициаров** получить достаточную информацию о бенефициаре, чтобы удостовериться, что они в состоянии установить личность бенефициара в момент выплат, или когда бенефициар захочет осуществить законные права.
- В обоих случаях **проверка личности бенефициара должна происходить в момент выплат**, или когда бенефициар захочет осуществить законные права.

Высокие риски

Рекомендация 6



Если клиент является
влиятельным политическим
деятелем

Рекомендация 7



При установлении
трансграничных
корреспондентских и иных
подобных отношений

Рекомендация 8



При наличии угроз отмывания
денег, которые могут исходить от
новых или разрабатываемых
технологий, потенциально
благоприятствующих анонимности

Рекомендация 9



Проведение НПК через
посредников

РЕКОМЕНДАЦИЯ 6: ПОЛИТИЧЕСКИЕ ДЕЯТЕЛИ

Меридская Конвенция не делает различий между иностранными и национальными ПД и упоминает «лиц, которым поручены или поручались важные общественные функции, а также членов их семей и близких».

Однако, принимая во внимание тот факт, что риски отмывания денег различаются в зависимости от того, является ли клиент иностранным или национальным ПД, ФАТФ рассматривает **следующий подход**:

- (i) оставить ФАТФ требования, связанные с иностранными ПД, как они есть, т.е. иностранные ПД всегда будут связаны с повышенным риском;
- (ii) потребовать от финансовых учреждений применять разумные меры для определения того, является ли клиент национальным ПД;
- (iii) потребовать усиленных мер НПК для национальных ПД, если существует повышенный риск.

*ФАТФ предусматривает требование к финансовым учреждениям о наличии системы управления рисками для определения, является ли **бенефициар полиса страхования жизни политическим деятелем (ПД)**.*

РЕКОМЕНДАЦИЯ 9: ДОВЕРИЕ К ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ

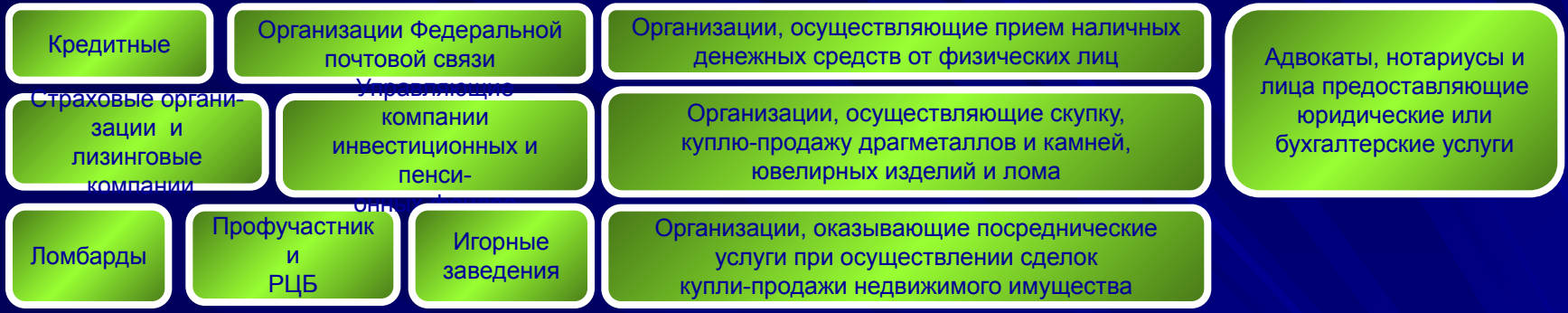
Отраслевой охват: кто может доверять третьей стороне, и кому можно доверять?

Разграничение между доверием третьей стороне и привлечением сторонних организаций или агентств

Доверие внутри группы

Взаимодействие страховых компаний с Федеральной службой по финансовому мониторингу

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом



Сообщения об операциях (сделках) по системе обязательного и внутреннего контроля



Запросы дополнительной информации по операциям (сделкам)

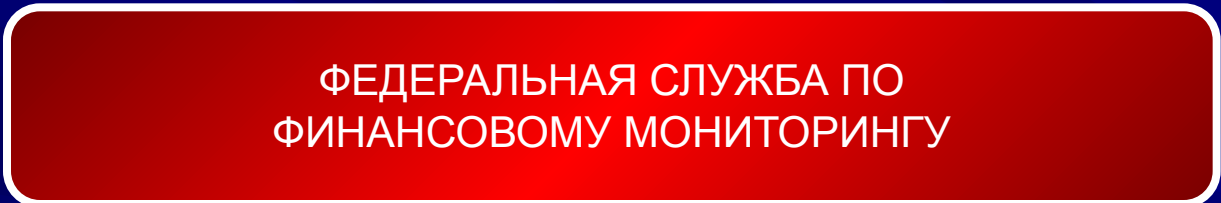


Дополнительная информация по операциям (сделкам)



Передача материалов при наличии достаточных оснований

Контрольное сопровождение материалов со стороны ФСФМ

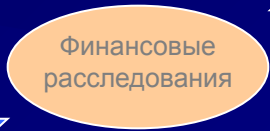


ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ



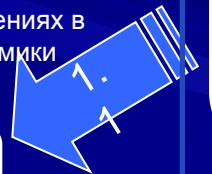
ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

Поручения на проведение предварительной проверки первичной информации об операциях (сделках), поступившей в ФСФМ



Справка о результатах проверки

Сведения о правонарушениях в сфере экономики

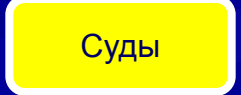


Межрегиональные управления ФСФМ

Запросы сведений о лицах, осуществивших операции (сделки), их контрагентах и аффилированных лицах



Законченные производством уголовные дела



Суды

Динамика поступления сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом в Росфинмониторинг за период 2002-2010 гг.

Наблюдаемая динамика соответствует экономическим процессам в России, в частности, развитию экономического кризиса

Увеличение доли подозрительных операций свидетельствует о повышении бдительности подотчётных организаций в сфере ПОД/ФТ



Динамика полученных сообщений за 2009-2010 гг.

6 250 578 сообщений

на сумму
82,1
трлн. руб.

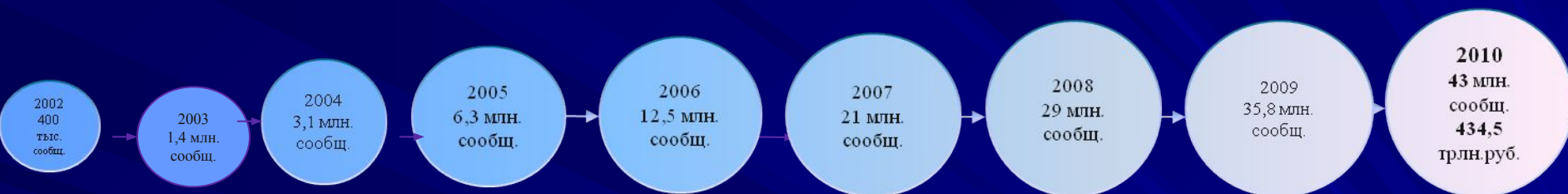
2009 год

7 220 800 сообщений

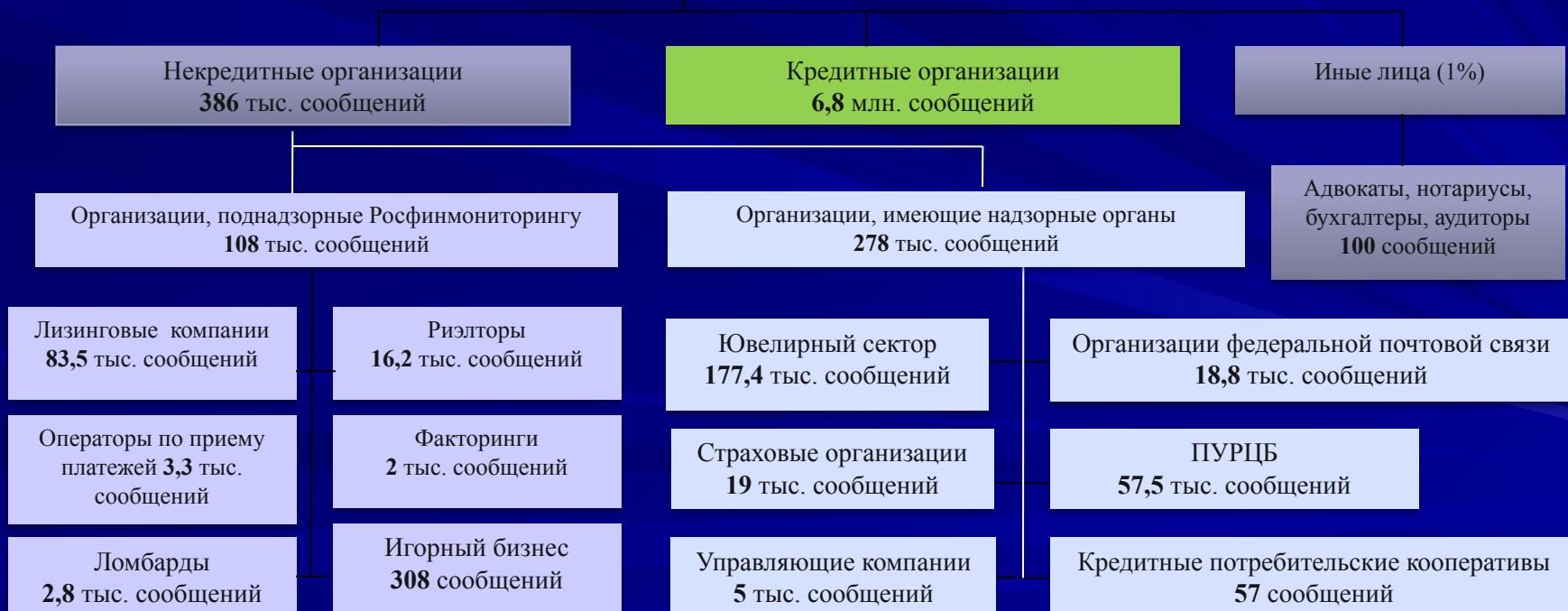
на сумму
92,5
трлн.руб.

2010 год

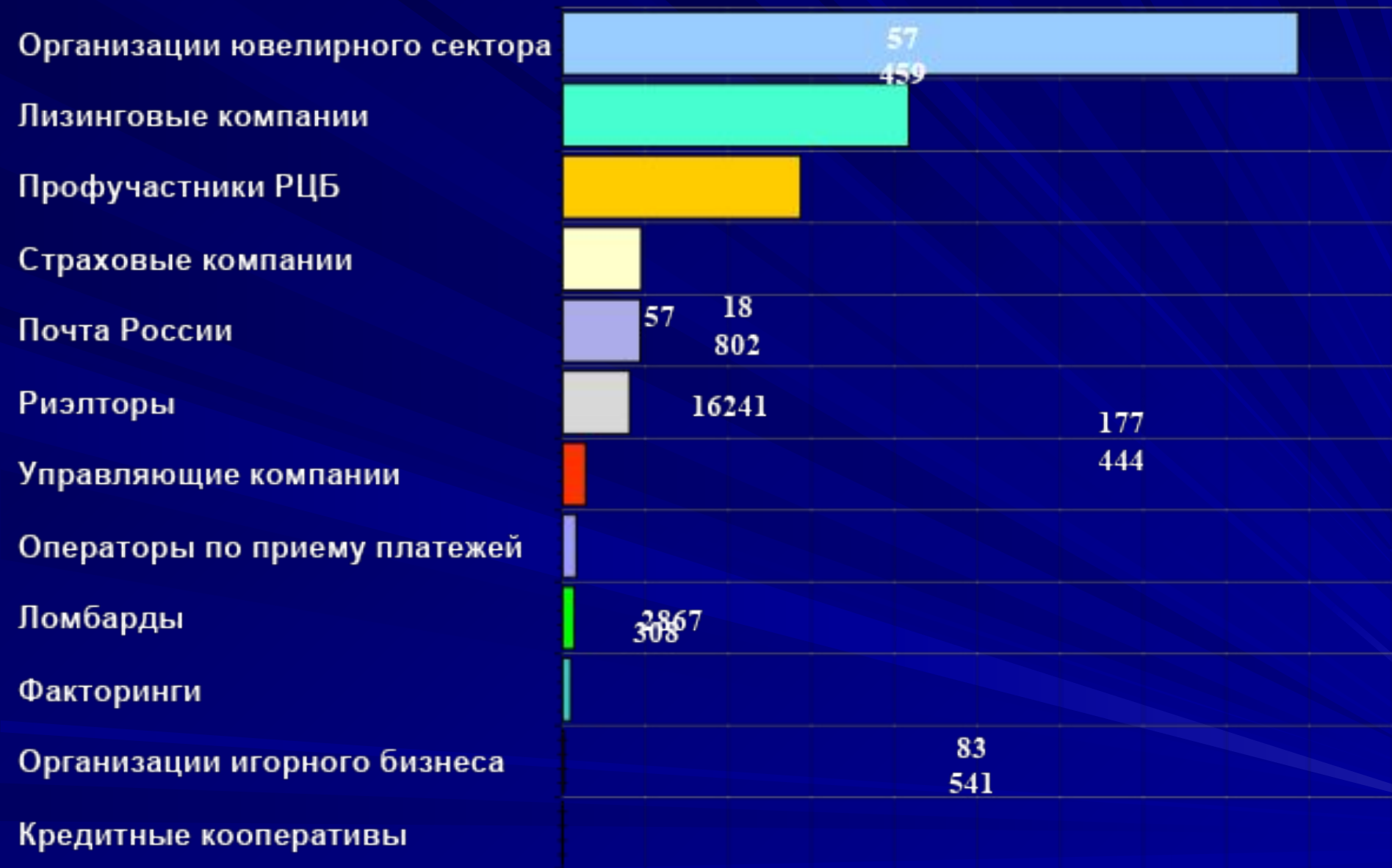
Общий объем сведений в Единой информационной системе Росфинмониторинга на 1 января 2011 года



2010 год
7,2 млн. сообщений (92,5 трлн.руб.)

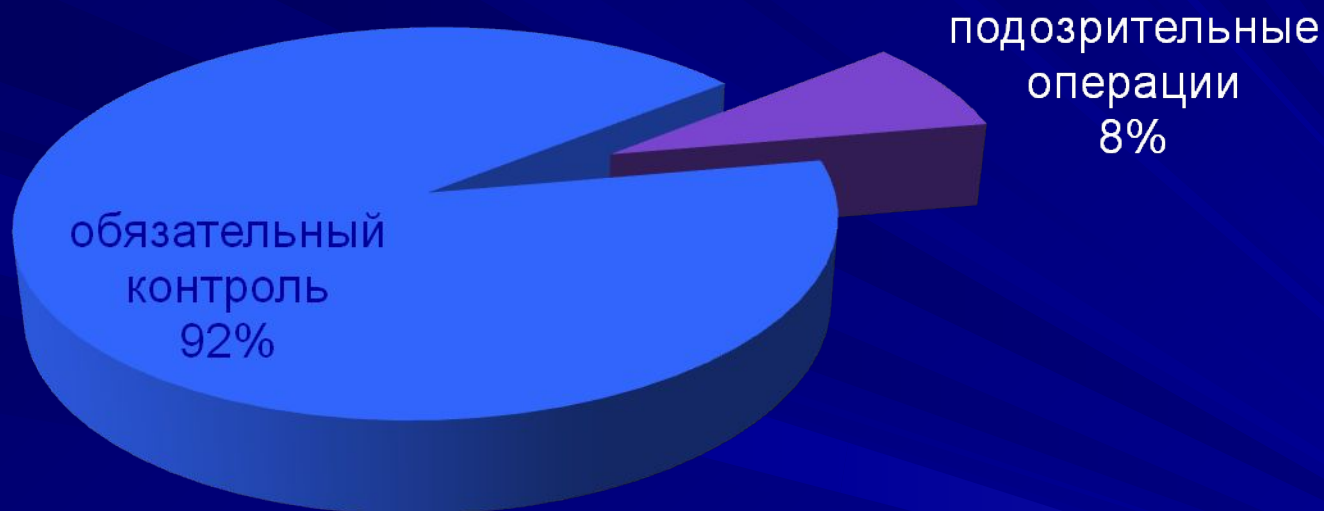


НЕКРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ



Из 640 действующих на территории России страховых организаций в т.г. с Росфинмониторингом сотрудничали **37%** (238 организаций)

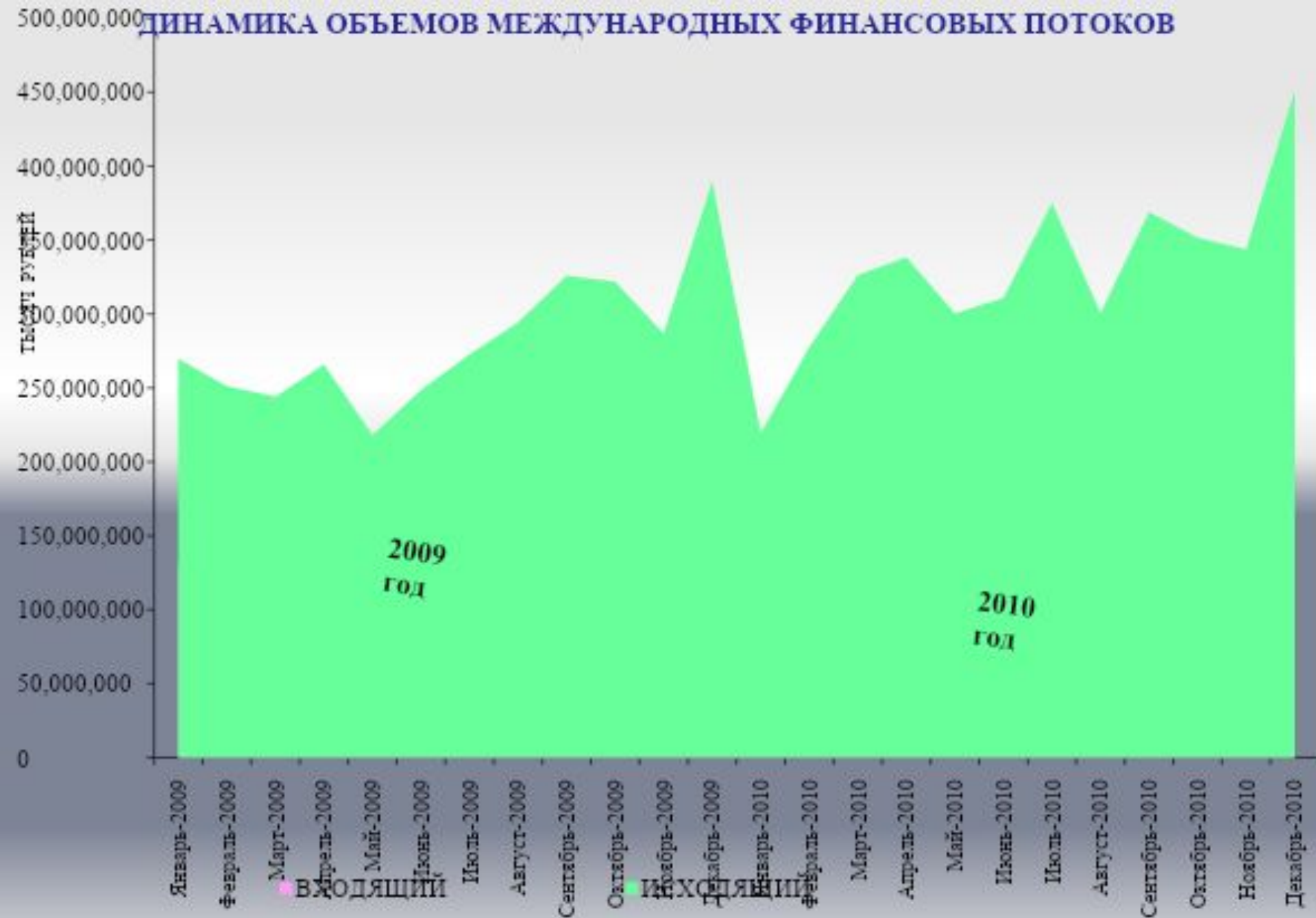
В Росфинмониторинг поступило около 18 тысяч сообщений, что на 20% больше, чем в 2009 году.



О подозрительных операциях в основном информировали организации ЦФО – около 94 % таких сообщений. От страховых компаний ЮФО, СФО и СКФО информация о сомнительных операциях не поступала.

Вывод: Низкая доля сообщений о подозрительных операциях может быть обусловлена **формальным подходом** большинства организаций к выявлению таких операций и сделок клиентов.

ДИНАМИКА ОБЪЕМОВ МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ



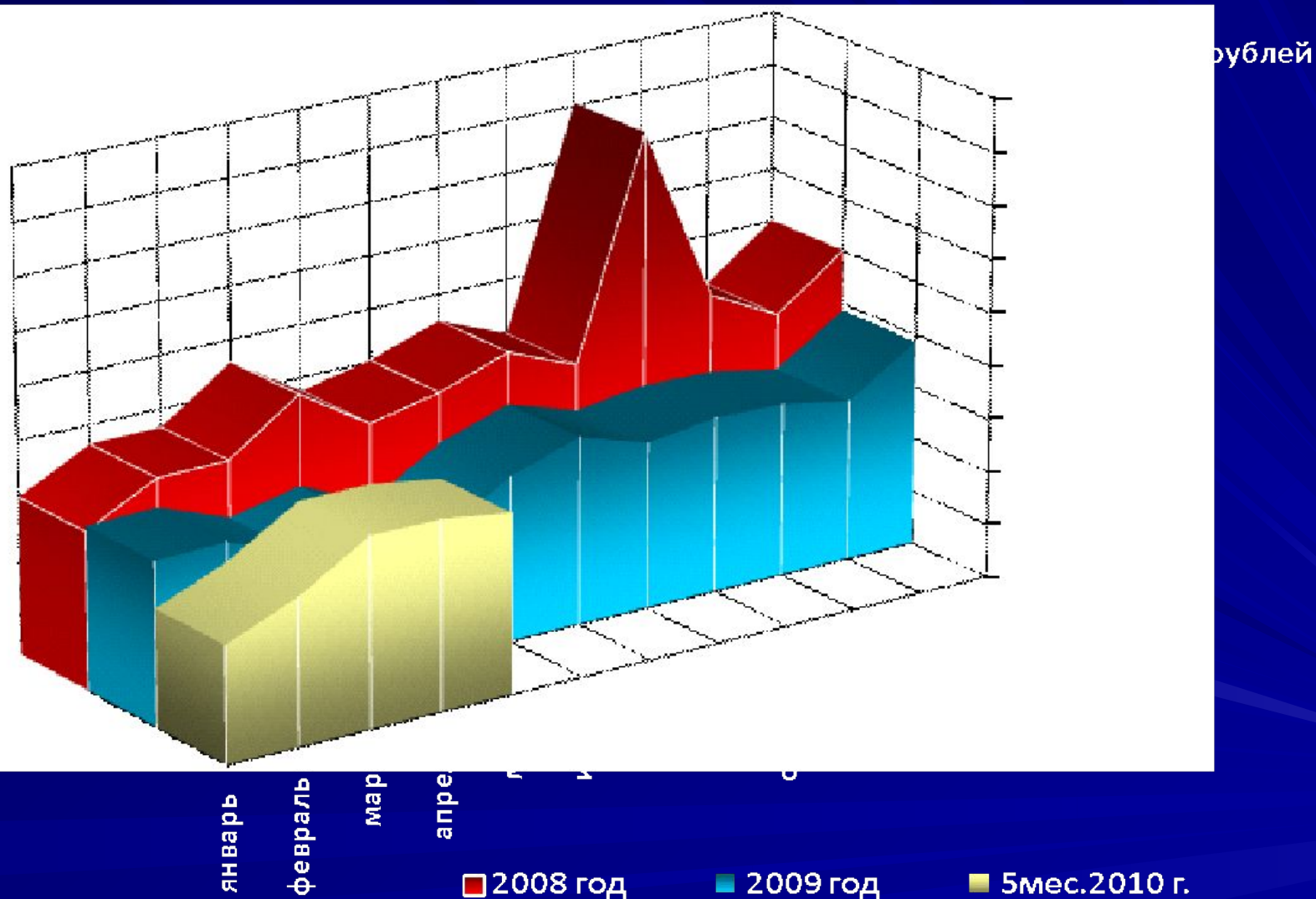
2009
год

2010
год

ВХОДЯЩИЙ

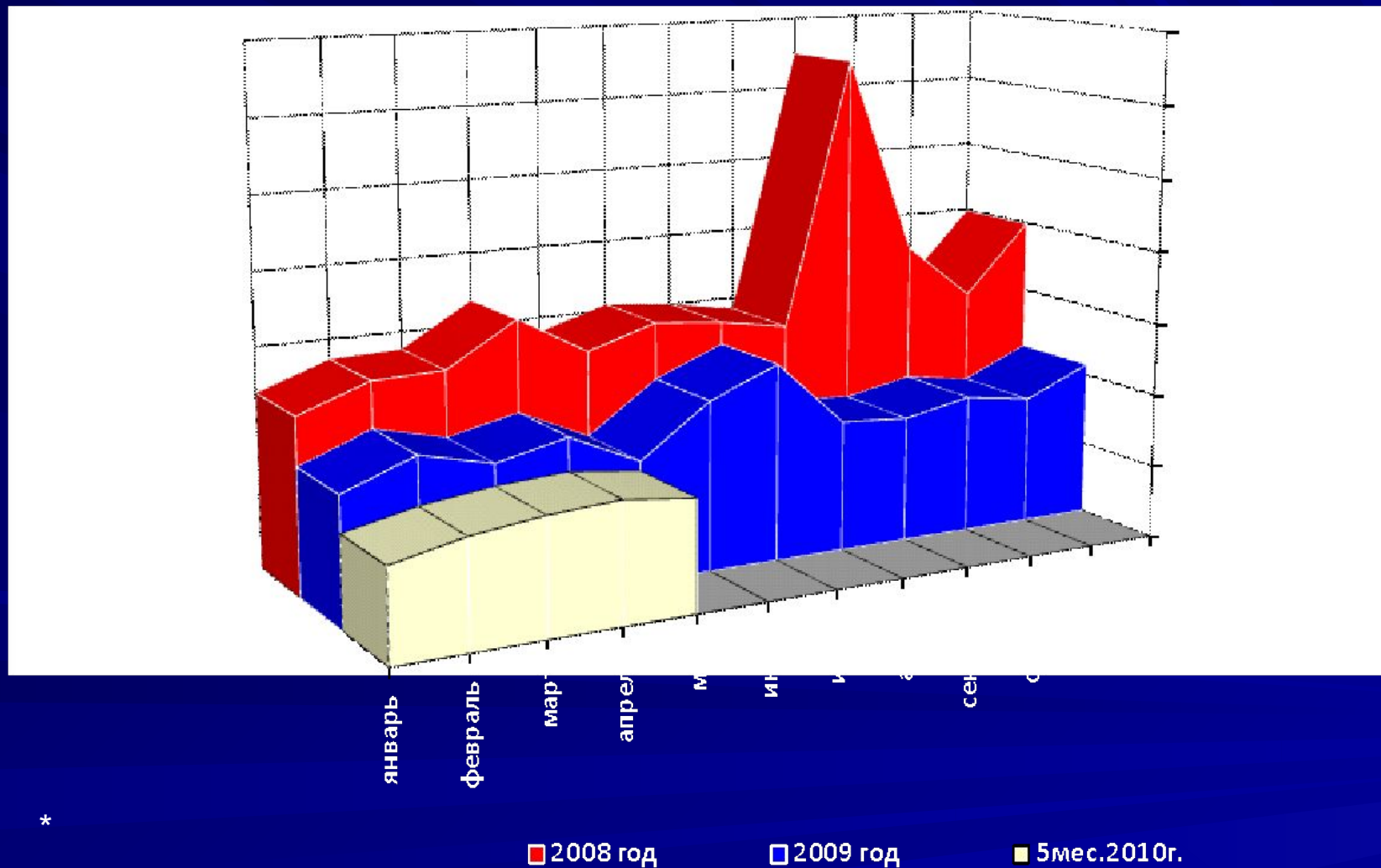
ИХОДЯЩИЙ

Динамика общих объемов исходящих международных финансовых потоков (объемы: 2008 год - 5,3 трлн.рублей; 2009 год - 3,7трлн.рублей, 5 мес.2010 г. -1,6 трлн.рублей)



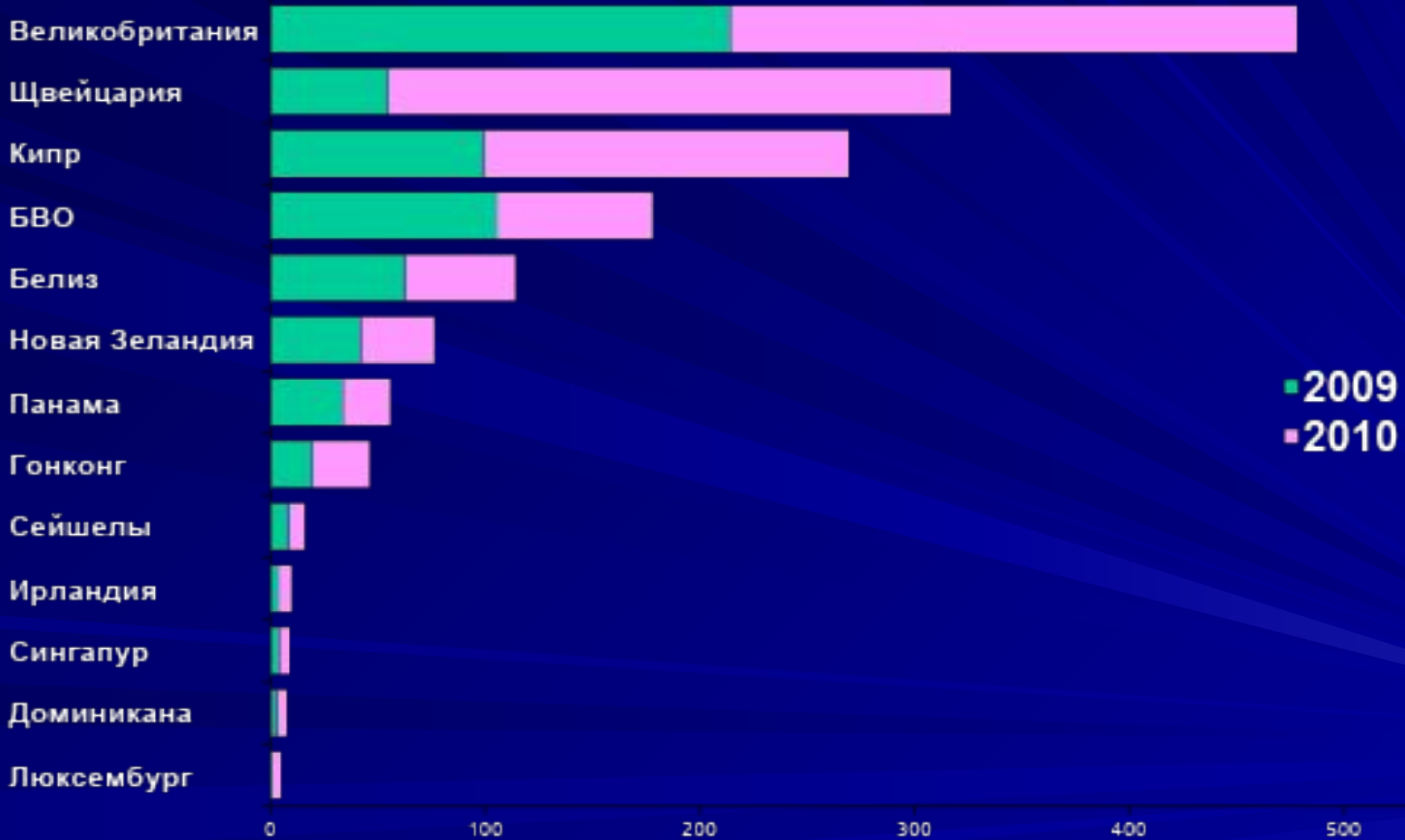
*

Динамика объемов исходящих международных финансовых потоков на счета компаний, зарегистрированных в территориях с льготным налоговым режимом, не предусматривающих раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях (объемы: 2008 год- 4,0трлн.рублей; 2009 год- 2,4трлн.рублей, 5 мес. 2010 г. – 796,9 млрд. рублей)

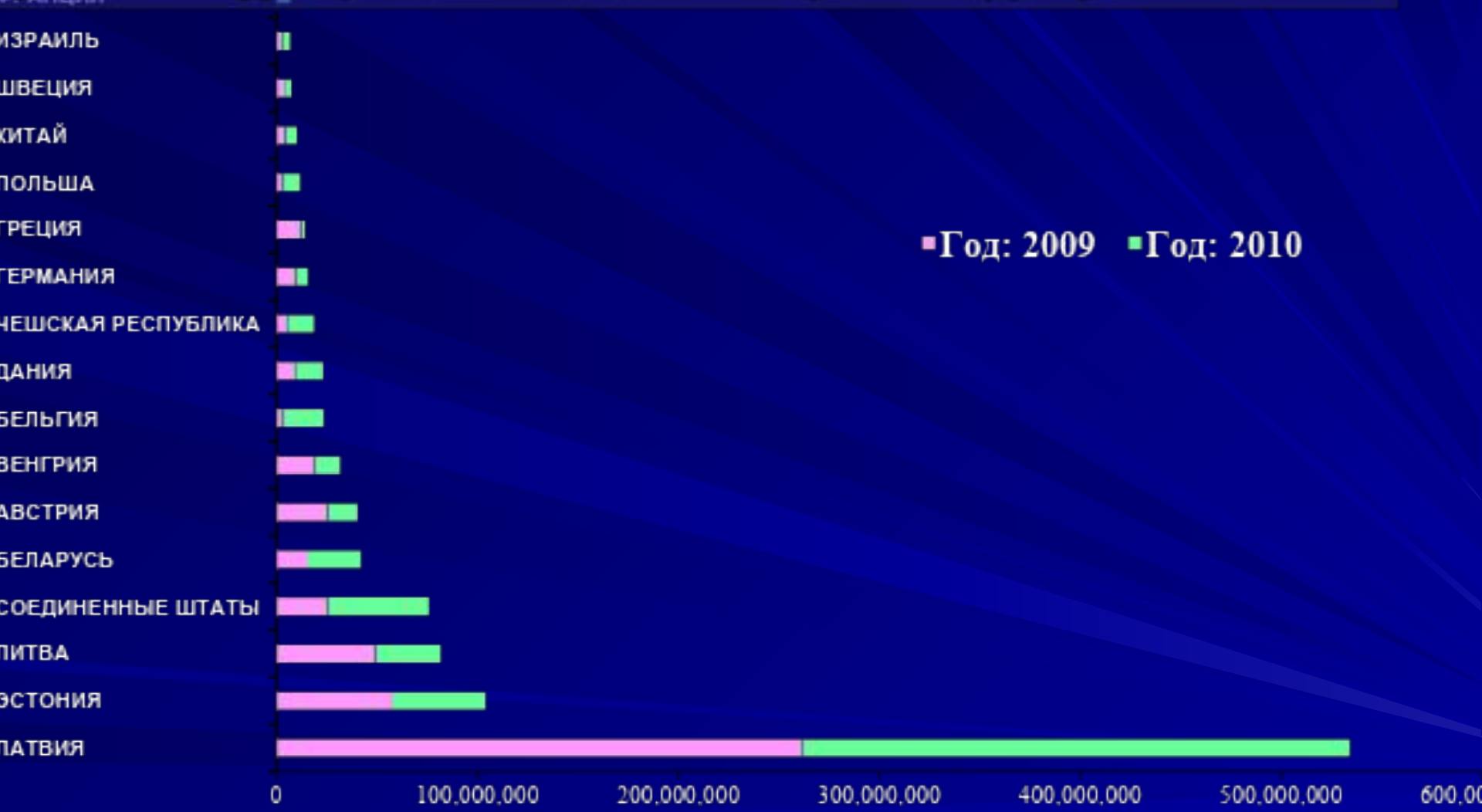


*

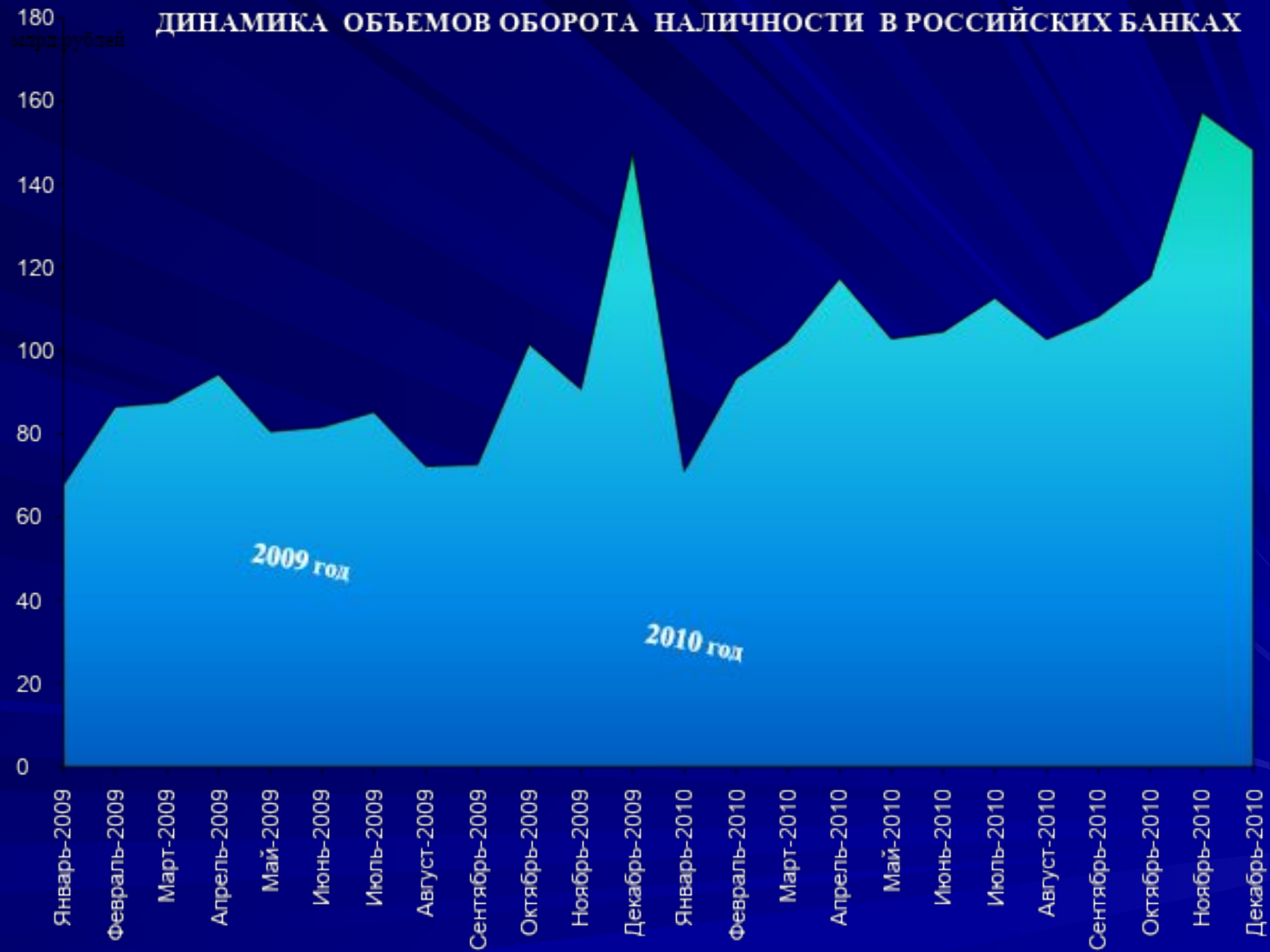
Вывод денежных средств в оффшоры



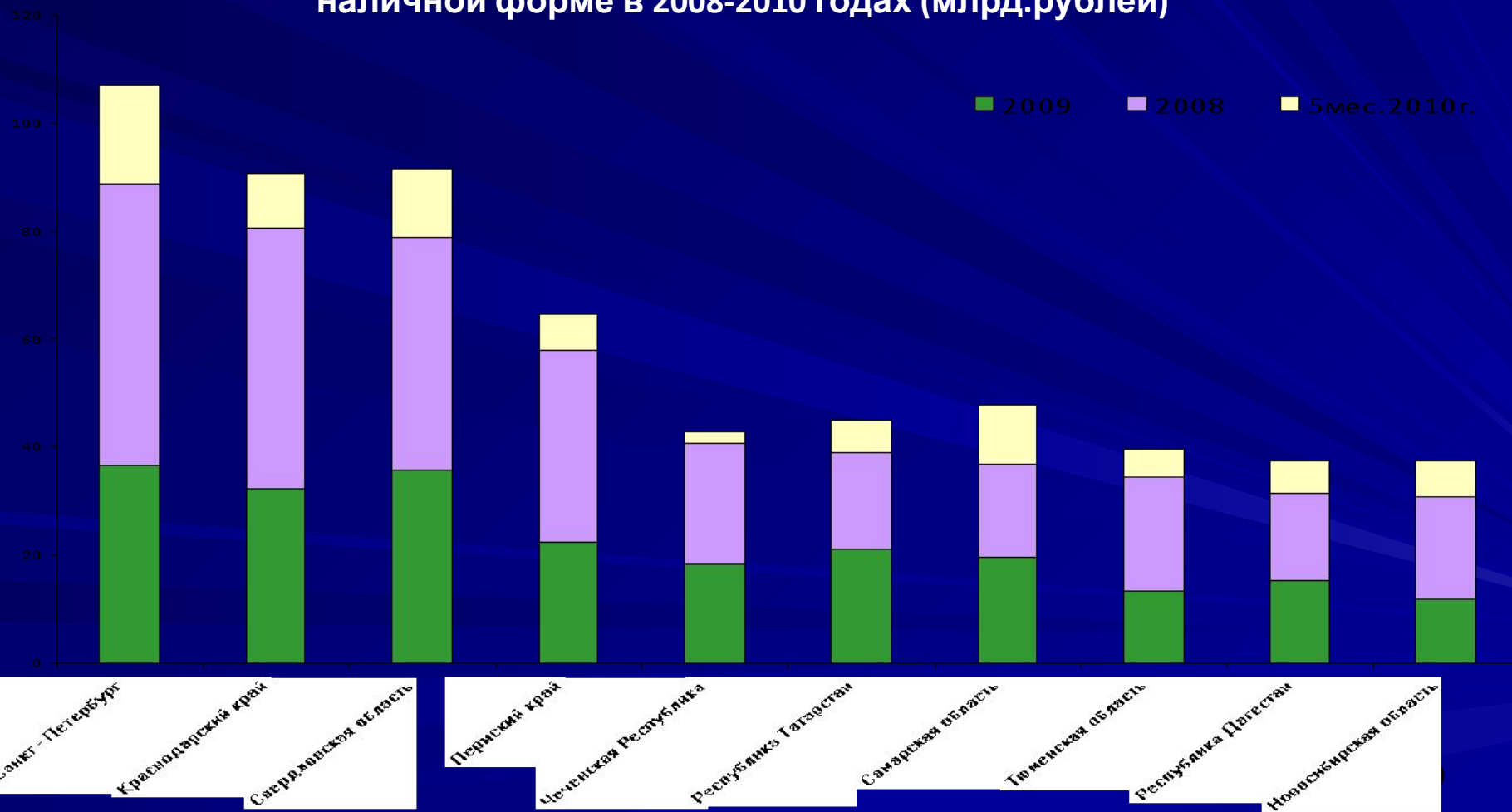
Транзитные территории для вывода денежных средств в офшоры



ДИНАМИКА ОБЪЕМОВ ОБОРОТА НАЛИЧНОСТИ В РОССИЙСКИХ БАНКАХ



Ранжированный ряд десяти субъектов Российской Федерации, в которых зафиксированы максимальные объемы снятия денежных средств в наличной форме в 2008-2010 годах (млрд.рублей)



Программа «Оценка риска совершения клиентом организации операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма»

Руководство по риск - ориентированному подходу для компаний, обслуживающих денежные операции

Цель оценки риска – выявлять такие продукты, услуги, географические зоны и точки взаимодействия с клиентами, которые в наибольшей степени уязвимы для действий, подпадающих под ОД/ФТ.

КАТЕГОРИИ РИСКА:

Риск страны или региона

Риск, связанный с определенными клиентами

Риск, связанный с определенными продуктами или услугами

Риск, связанный с агентами



О ЕАГ РУКОВОДСТВО ГОСУДАРСТВА НАБЛЮДАТЕЛИ ЭКСПЕРТНОЕ СООБЩЕСТВО КОНТАКТЫ



искать [social icons] english version

Взаимные оценки

Исследование типологий

- Общая характеристика и темы типологических исследований
- Каталог типологических отчетов ЕАГ
- Каталог типологических отчетов ФАТФ
- Каталог типологических отчетов МАНИВЭЛ
- Каталог типологических отчетов АТГ

Техническое содействие и обучение

Консультации с частным сектором

Международные документы

Документы ФАТФ

Каталог типологических отчетов ФАТФ

- Отмывание денежных средств посредством провайдеров трастовых услуг (Октябрь 2010)
- Новые способы платежей (Сентябрь 2010)
- Уязвимость зон свободной торговли к отмыванию денег (Март 2010)
- Противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения: отчет о состоянии дел по разработке политики и консультациям (Февраль 2010)
- Руководство по применению подхода, основанного на оценке рисков, для сектора страхования жизни (Октябрь 2009)
- Отмывание денег и финансирование терроризма в секторе ценных бумаг (Октябрь 2009)
- Проблема отмывания денег через футбольный сектор (Июль 2009)
- Руководство по применению подхода, основанного на оценке рисков, в секторе обслуживания денежных операций (Июль 2009)
- Передовой международный опыт по замораживанию активов террористических организаций (Июнь 2009)
- Оценки, осуществляемые в рамках ПОД/ФТ (Апрель 2009)
- Уязвимость казино и игорного сектора (Март 2009)
- Рекомендации для казино, руководство по применению подхода, основанного на оценке рисков (Октябрь 2008)
- Рекомендации по применению подхода, основанного на оценке риска, для специалистов в области права (Октябрь 2008)
- Лучшие практики противодействия отмыванию денег через торговлю

Авторизация

Логин [input] [input type="password"]

Войти

Календарь событий

26.09.2011 - 30.09.2011

36-е Пленарное заседание МАНИВЭЛ (г. Страсбург, Франция)

Все события

Бюллетень ЕАГ

<< 2011 >>



Нормативные и методические документы по выявлению подозрительных операций:

Рекомендации по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок, утвержденные приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103;

Исследование типологий «отмывание денег через негосударственные пенсионные фонды и сектор страхования: «Красные флажки» и индикаторы риска (МАНИВЭЛ, март 2010г.);

Руководство по применению подхода, основанного на оценке рисков для сектора страхования жизни (Отчет ФАФТ, октябрь 2009 г.)

О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (Информационное письмо Росфинмониторинга от 2 августа 2011 г. № 17)

Риск страны или региона

В число показателей, указывающих на высокие риски, входят следующие:

- страны, где, по заявлениям ФАТФ, слабо организовано ПОД/ФТ и где кредитно-финансовые учреждения должны проявлять особую бдительность при выполнении деловых операций и транзакций;
- страны, к которым применены санкции, эмбарго и прочие меры, например Организацией Объединенных Наций;
- страны или географические зоны, не имеющие подходящих для ПОД/ФТ законов, нормативных актов и прочих правовых документов;
- страны или географические зоны, ведущие финансирование терроризма или оказывающие ему поддержку, или на территории которых действуют организации, признанные террористическими;
- страны или географические зоны, имеющие высокий уровень коррупции или преступности иного вида, в том числе государства или регионы, из которых или через которые распространяется преступная деятельность, например незаконный оборот наркотиков, торговля людьми, мошенничество, организация подпольных азартных игр и сексуальная эксплуатация

^[1] «Надежными источниками» считаются общеизвестные организации, которые, как правило, пользуются авторитетом и широко распространяют информацию. Помимо ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, к надежным источникам можно относить такие наднациональные или международные организации, как Международный валютный фонд, Всемирный банк, группа органов финансовой разведки «Эгмонт» и аналогичные правительственные и неправительственные организации в отдельных странах. Информация, поступающая из этих источников, не считается обязательной к исполнению и не должна рассматриваться как неоспоримое указание по присвоению высоких значений риска, однако она может служить показателем уровня риска в той или иной стране или регионе.

Санкционные списки ФАТФ

(публичные заявления ФАТФ)

Юрисдикции, к которым ФАТФ призывает своих членов и другие страны применять контрмеры для защиты международной финансовой системы от текущих и существенных рисков отмывания денег и финансированию терроризма (ОД / ФТ)

Иран

Корейская Народно-Демократическая Республика (КНДР)

Юрисдикции со стратегическими ПОД / ФТ недостатками

Боливия Боливия , Куба , Эфиопия, Гана,
Индонезия, Кения,
Мьянма, Нигерия, Пакистан, Шри-Ланка
Сирия Сирия, Турция, Танзания, Тайланд,
Сан Томе и Принсипи

Риск, связанный с определенными клиентами

Категории клиентов, чьи действия указывают на высокий риск:

- Клиенты, ведущие свою деятельность или транзакции в необычных обстоятельствах:
- по непонятным причинам перемещаются на большие расстояния, чтобы выполнять транзакции из отдаленных пунктов;
- переводят денежные суммы без оснований;
- проявляют активность в отдельные дни;
- переводят или получают крупные денежные суммы без внятных оснований или с непонятной частотой;
- образуют сети клиентов, т.е. определенные группы физических лиц выполняющих транзакции через один или несколько пунктов обслуживания либо между несколькими пунктами;
- предлагают взятки или чаевые там, где чаевые не приняты.
- Клиенты, являющиеся видными политическими деятелями.
- Клиенты, ведущие транзакции в удаленном режиме.
- Клиенты, дробящие крупные денежные суммы на несколько мелких.
- Клиенты, переводящие деньги через системы электронных платежей в заведения, занимающиеся азартными играми в Интернете.
- Клиенты, переводящие деньги через системы электронных платежей в страны или регионы с высоким риском.
- Клиенты, ведущие операции через агентские или ассоциированные компании там, где характер их взаимоотношений или транзакций затрудняет выявление конечного получателя денежных средств.
- Клиенты либо сами не владеют, либо отказываются раскрывать подробные сведения о получателе денежных средств (адрес, контактные данные и т.д.).
- Клиенты (либо кто-то из участников сделки) не имеют очевидных связей со страной, куда переводятся денежные средства.
- Клиенты, вызывающие подозрение в том, что они действуют по поручению какого-то третьего лица, но не раскрывающие сведений о нем.

Риск, связанный с определенными продуктами или услугами

При определении рисков, связанных с продуктами или услугами, учитывают следующие факторы:

- продукты или услуги, которые предполагают определенную степень анонимности или могут легко пересекать границы государств, например переводы денежных средств по электронным системам, платежным картам, платежным поручениям и по мобильным телефонам;
- продукты или услуги, по которым допускается очень высокий предел транзакции или вообще такой предел отсутствует;
- охват предлагаемым продуктом или услугой целых стран и континентов;
- продукты или услуги, допускающие выдачу наличных денег по финансовому инструменту, который может передаваться от одного лица к другому, например, по платежной карте или платежному поручению.

Риск, связанный с агентами

- **Агенты, проводящие необычно много транзакций с другими агентскими пунктами, особенно с теми, которые действуют в географических зонах, вызывающих повышенное внимание.**
- **Агенты, о которых неодобрительно отзывались заслуживающие доверия СМИ или к которым проявляли внимание правоохранительные органы.**
- **Агенты, деятельность которых не соответствует внутренней политике компании или правилам, установленным в стране (например, не соответствует рекомендациям ФАТФ, правилам ведения мониторинга, отчетности или принципу индивидуального подхода к клиенту).**
- **Агенты, не дающие сведений об отправителях в ответ на полученные запросы.**
- **Агенты, небрежно ведущие свои базы данных или заносящие туда противоречивую информацию.**
- **Агенты, принимающие от клиентов ложные сведения при регистрации.**
- **Агенты, заносящие в базы данных клиентов ложную информацию, несуществующие адреса, зная, что указанное лицо по такому адресу не зарегистрировано или телефонные номера вымышлены.**
- **Агенты, у которых соотношение отправленных и полученных транзакций не соответствует аналогичному показателю у других агентов в данной области или которые вызывают подозрения в участии в потоке противозаконных транзакций.**
- **Агенты, у которых сезонные колебания сделок не соответствуют результатам других агентов в данной области или которые вызывают подозрения в участии в потоке противозаконных транзакций.**

ОБЩИЕ ИНДИКАТОРЫ РИСКА

Надлежащая проверка

- ❑ Клиент неохотно предоставляет идентифицирующую информацию или же предоставляет по всей вероятности фиктивную информацию, фальшивые документы или удостоверение личности.
- ❑ Предоставление информации задерживается.
- ❑ Клиент избегает прямых контактов с сотрудниками страховой компании.
- ❑ Предоставляет информацию, которую трудно или невозможно проверить по причине высоких затрат.
- ❑ Клиент использует электронный адрес, и при проведении проверки обнаруживается, что домашний телефон отключен.
- ❑ В средствах массовой информации имеются сообщения о незаконной деятельности.

Поведение клиента

- Клиент настаивает на быстром выпуске полиса.
- Клиент чрезмерно подчеркивает необходимость соблюдения секретности сделки или подкупает страхового агента или посредника с этой целью.
- Поведение и внешность клиента кажутся подозрительными (например, нервозность, неуверенность, нерешительность, необычная одежда и т.д.).
- Клиента сопровождает компаньон или другие лица, которые оказывают влияние и (или) давление на клиента при принятии им решений, и поведение которых вызывает подозрение.
- Клиент предлагает сократить срок действия договора страхования жизни по сравнению со стандартным сроком, предлагаемым страховой компанией.

Корпоративные клиенты

- ❑ Клиент затрудняется с предоставлением копий счетов или других документов об учреждении корпорации.
- ❑ Клиент часто использует оффшорные счета.
- ❑ Клиент использует посреднические корпоративные или иные структуры,
- ❑ Клиент включает в страховой полис риски, которые не соответствуют деятельности компании (например, страхование от краж в Интернете, когда известно, что клиент не имеет доступа к Интернету).
- ❑ Стоимость страхового полиса и страховая премия являются неоправданно высокими по сравнению с годовым оборотом компании.
- ❑ Компания меняет структуру собственности, и личные данные и внешность новых владельцев (лица без определенного места жительства и т.п.) не соответствуют профилю компании, или финансовая деятельность компании внезапно меняется после изменений в структуре собственности.
- ❑ Финансовые показатели компании в значительной мере отличаются от показателей компаний, осуществляющих аналогичную деятельность.
- ❑ Компанию представляет лицо (уполномоченное подписывать документы), внешний вид которого или квалификация не соответствуют предоставленным полномочиям, особенно если это лицо не является сотрудником компании.
- ❑ Представитель компании неохотно предоставляет информацию или не в полной мере знаком с основной деятельностью компании.
- ❑ Сделки по оформлению страховых полисов совершаются от имени несуществующих или фиктивных компаний.

Типы клиентов

□ Клиенты, являющиеся юридическими лицами, структура компаний которых препятствует

определению основного собственника или владельца контрольного пакета акций.

□ Благотворительные и другие неприбыльные организации (особенно осуществляющие международную деятельность).

□ Эксперты по правовым и финансовым вопросам, такие как бухгалтеры, адвокаты и другие

специалисты, которые являются владельцами страховых счетов, полисов или договоров со

страховой компанией, действуют от имени своих клиентов, и которым страховая компания

необоснованно доверяет.

□ Клиенты, которые являются Видными политическими деятелями (ВПД).

□ □ Клиенты, которые представлены через посредников.

□ Ненадежные компании, которые замешаны в мошенничестве и подозрительных операциях и числятся как незаслуживающие доверия должники.

□ Владельцы полисов, которые являются известными преступниками, близкими родственниками или партнерами известных преступников.²

Факторы, повышающие риск

Посредники

- ❑ Посредник неохотно предоставляет данные относительно структуры собственности компании.
- ❑ Компания, представляемая агентом или посредником, находится в нерегулируемой или в юрисдикции, в которой широко распространены организованная преступная деятельность (например, незаконный оборот наркотиков или террористическая деятельность) или коррупция.
- ❑ Используются излишне сложные схемы.
- ❑ Посреднику выплачиваются завышенные комиссионные, или привлекается посредник, который оказывается лишним.
- ❑ Комиссионные переводятся на счет в банке в юрисдикции, отличной от юрисдикции посредника.
- ❑ Необычно высокий уровень возвратов и расторжений.
- ❑ Выплата завышенных сумм страховых премий с просьбой вернуть излишек на отдельный банковский счет.
- ❑ Агент представляет фальшивые документы.

Географические факторы

Продукты

Следующие характеристики могут повысить риск продукта:

- Возможность прекращения операций в любое время без дополнительных сборов.
- Возможность переуступки продукта в случае, когда страховая компания не знает об изменении получателя страховой суммы по договору до подачи требования.
- Возможность получения крупных сумм наличными.
- Возможность приема крупных сумм в качестве единовременного платежа за продукт в сочетании с ликвидностью продукта.
- Наличие условий о свободном ознакомлении, которые позволяют расторгнуть договор с полным возвратом страховой премии в течение определенного периода «обдумывания».

Поведение клиента

- ❑ Владелец полиса заменяет конечного получателя страховой суммы не связанной третьей стороной.
- ❑ Заявитель на получение страхового продукта хочет занять максимальную сумму наличными по полису с единовременным страховым взносом вскоре после оплаты полиса.
- ❑ Клиент осуществляет необычные продажи страховки посредством виатикального контрактаб.
- ❑ Клиент часто и без объяснимых причин перемещает счета, полисы, договоры между различными страховыми компаниями или кредитно-финансовыми учреждениями.

Возвраты и расторжения

- ❑ Одно и то же застрахованное лицо приобретает несколько полисов за относительно небольшие страховые взносы (обычно уплачиваемые наличными), которые быстро расторгаются.
- ❑ Клиент расторгает полис и требует, чтобы возврат средств был произведен на имя третьей стороны.
- ❑ Выплата завышенных сумм страховых премий с просьбой вернуть излишек на счет третьей стороны или в иностранной валюте.
- ❑ Владелец полиса расторгает полисы имущественного страхования и страхования от несчастных случаев, при этом сохраняет интерес в отношении основных рисков или активов застрахованного.

Характер претензий

- Формально законные требования, которые подаются с необычным постоянством, например, регулярные требования на мелкие суммы в пределах страховой премии, подаваемые одним и тем же страхователем или посредником.
- Изменения собственника полиса или правопреемников по полису незадолго до его утери.
- Клиент отзывает требование и отказывается от своих прав, когда страховая компания требует предоставления дополнительных документов.
- Клиент выступает в качестве уполномоченного представителя истца без убедительных причин (он или она не является родственником, опекуном, профессиональным консультантом и т.п.).

Урегулирование

- Клиент требует выплаты возмещения «только в виде наличных»⁸.
- Возмещение по требованиям выплачивается лицам, которые являются объектами расследования, проводимого правоохранительными органами или органами регулирования.
- Клиент безоговорочно принимает предложение о выплате более низкой суммы возмещения.
- Клиент требует выплатить сумму возмещения наличными или в виде нескольких чеков с разбивкой суммы с целью соблюдения установленного порогового значения при наступлении срока платежа.
- Возмещение средств осуществляется на иностранный счет в валюте, отличной от валюты оригинальной страховой премии.

Выплаты третьим сторонам

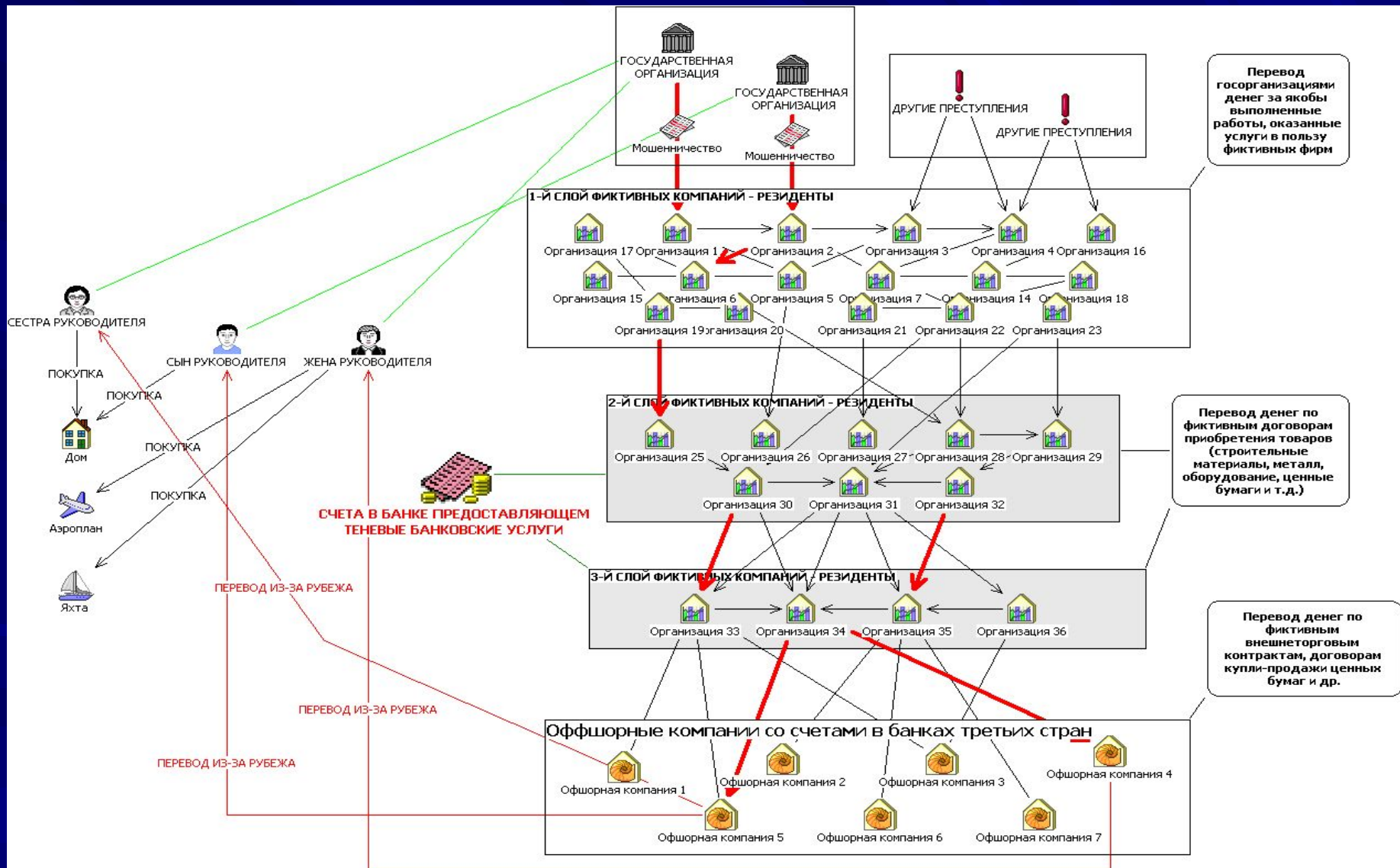
- ❑ От страховой компании требуют, чтобы возмещение по требованию было выплачено лицам, не являющимся ни страхователями, ни законными третьими сторонами.
- ❑ Права по требованию уступаются третьей стороне (например, находящейся в пределах налогового убежища).

Перестрахование

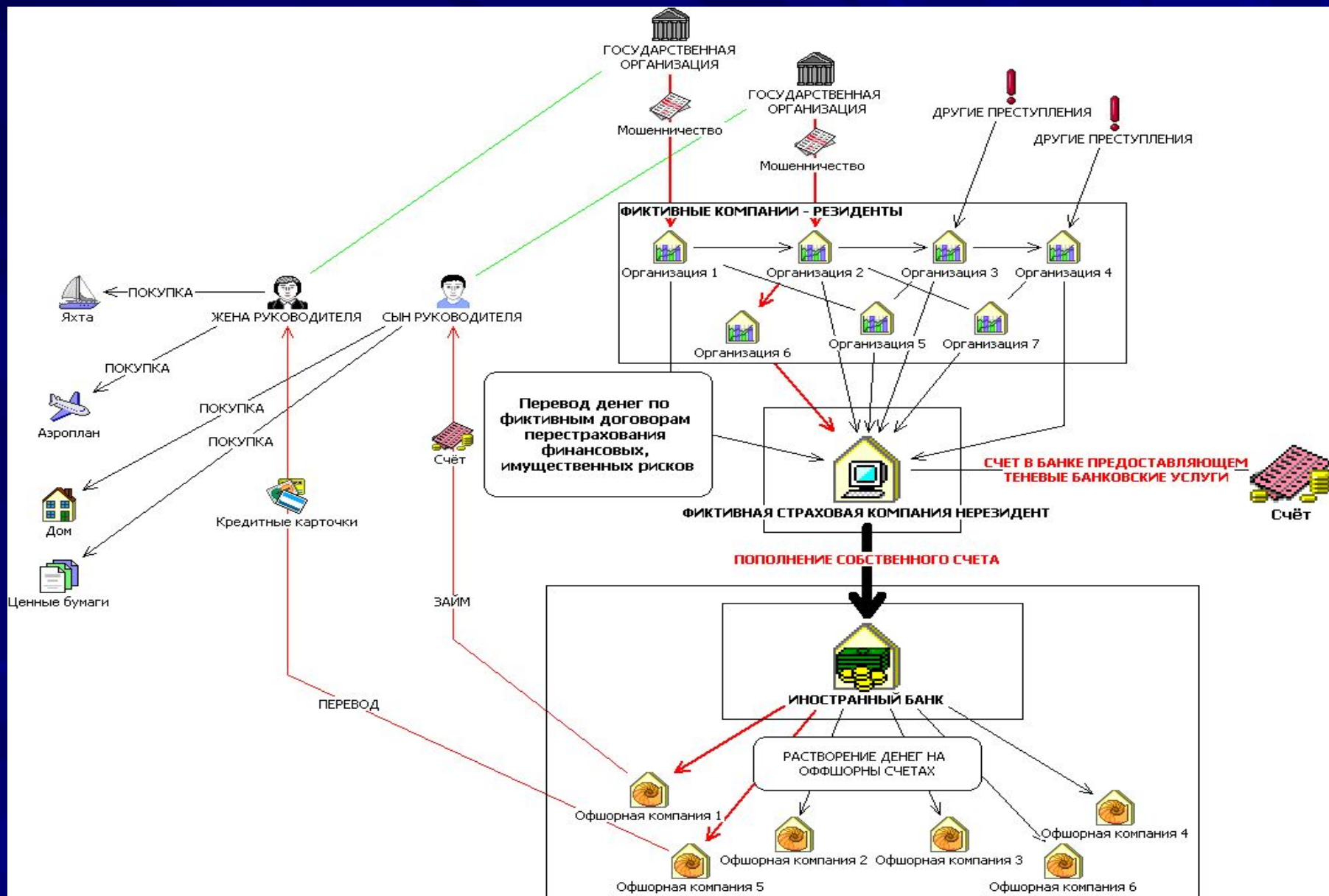
- ❑ Привлечение недавно учрежденных страховых компаний или компании по перестрахованию или компаний, история создания которых не достаточно прозрачна.
- ❑ Выпуск полисов договорного перестрахования с суммой требований ниже ежегодной премии.
- ❑ Заключение договоров перестрахования с перестраховщиками в оффшорном центре, который считается зоной с низким уровнем надзора, или в странах с повышенным уровнем риска отмывания денег и финансирования терроризма.

ТИПОЛОГИИ, ПРИМЕРЫ И СХЕМЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Схема отмыwania преступных доходов с участием банка предоставляющего «теневые» финансовые



Типичная схема вывода денежных средств за рубеж по договорам перестрахования рисков



Индикаторы (критерии) подозрительности финансовых операций с использованием государственных средств

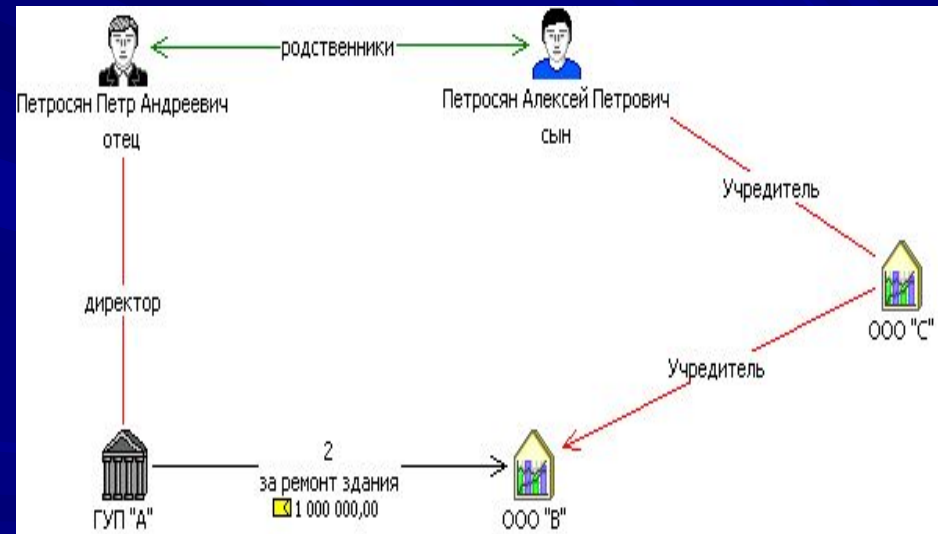
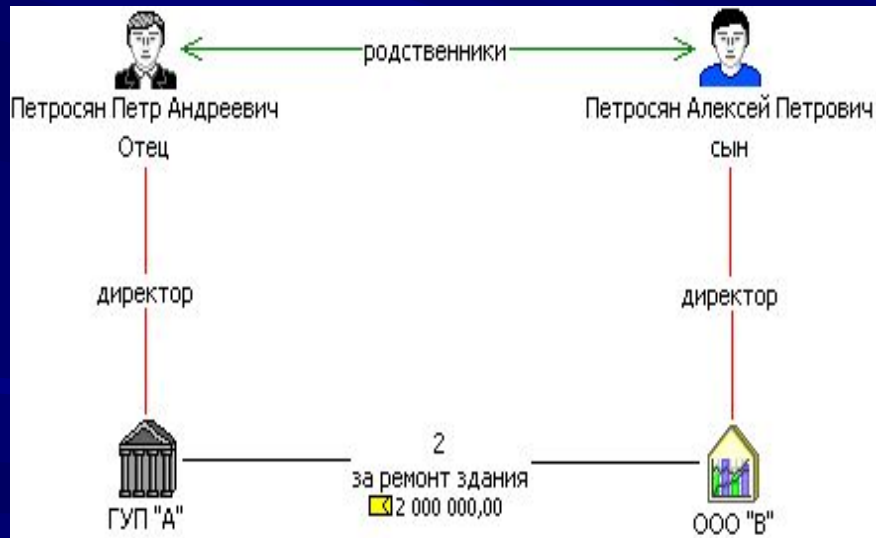
- **Индикаторы**, связанные с финансовыми операциями, проводимыми организациями государственной собственности или с использованием государственных средств;
- **Индикаторы**, связанные с финансовыми операциями, проводимыми руководителями организаций государственной собственности, государственными служащими.

Индикатор: 1

Перевод госорганизацией денежных средств частной компании, руководитель, учредители (как физические, так и юридические лица) или работники которой аффилированы с руководителем госорганизации.

При этом аффилированность может носить различный характер:

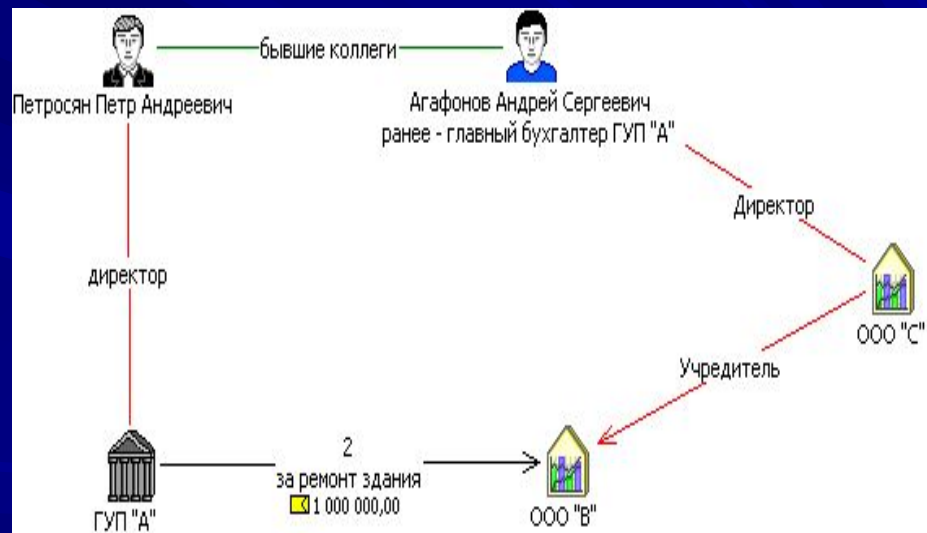
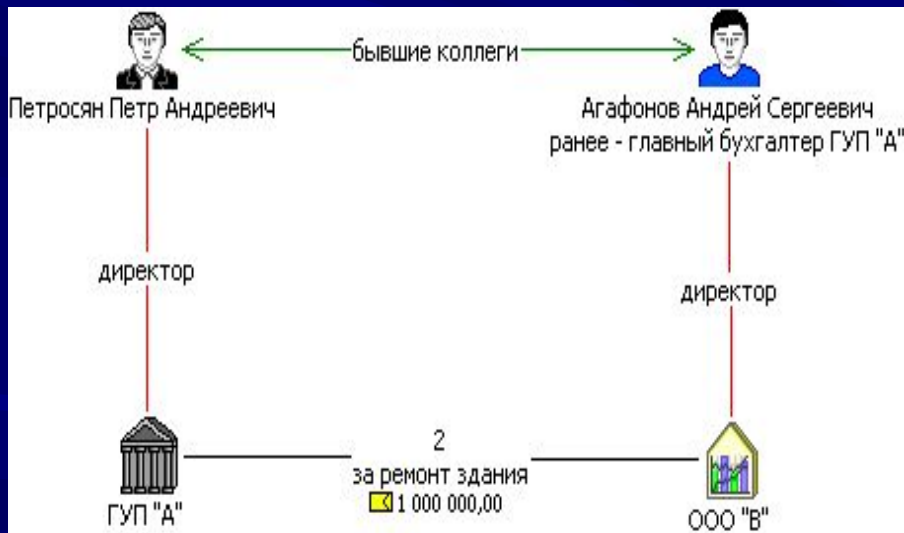
1.1. родственные связи:



Индикатор: 1

Перевод госорганизацией денежных средств частной компании, руководитель, учредители (физические и юридические лица) или работники которой аффилированы с руководителем госорганизации.

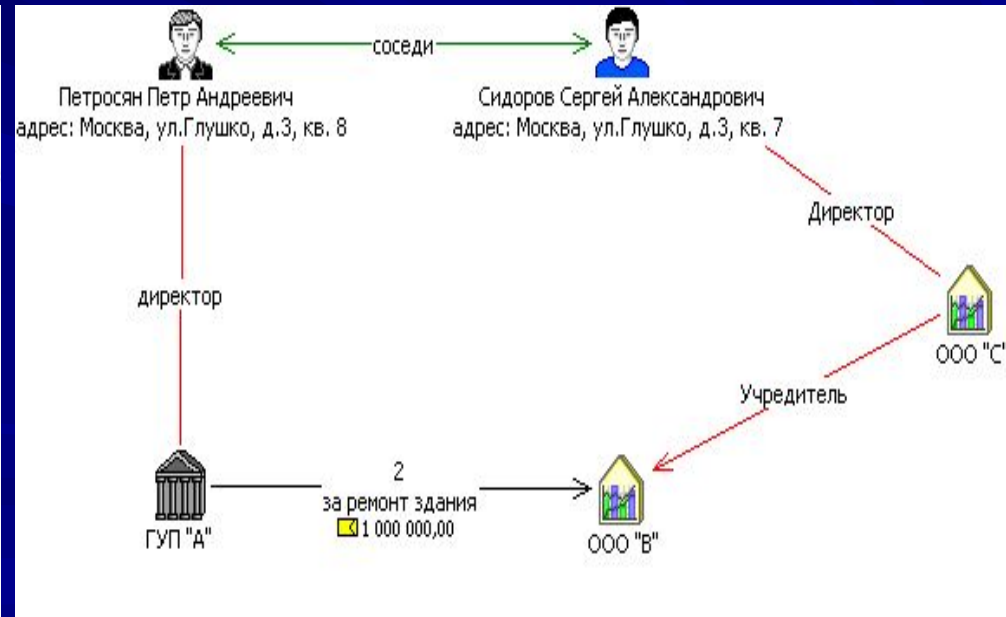
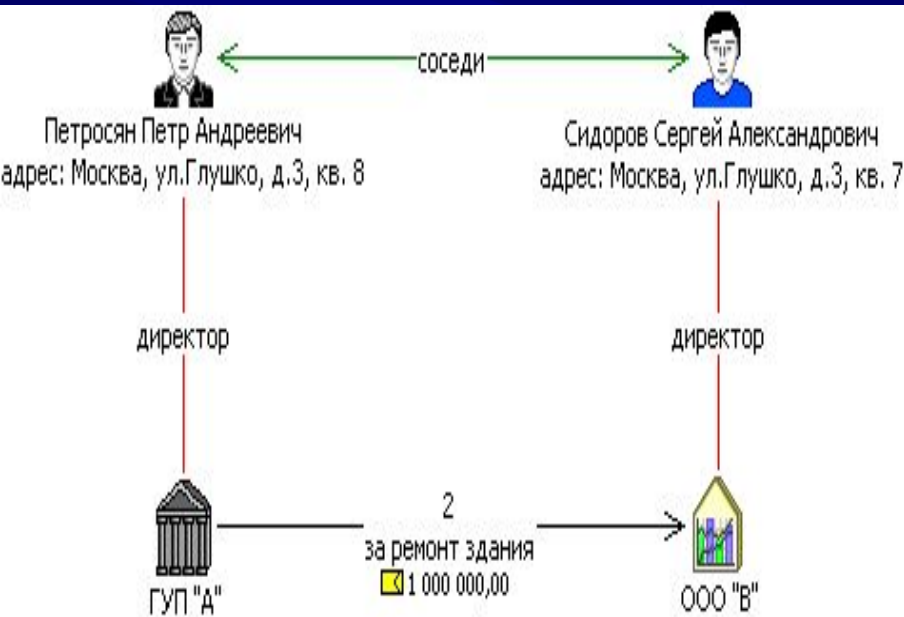
1.2. общее бывшее место работы



Индикатор: 1

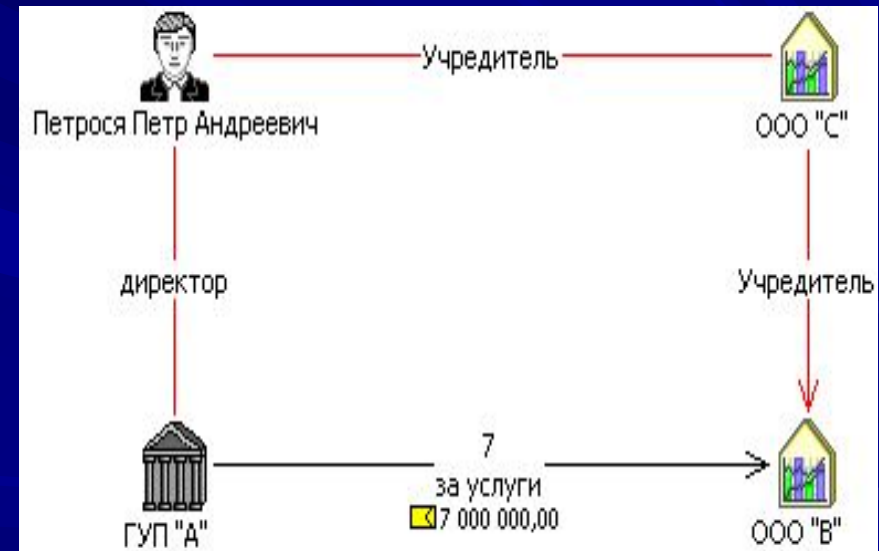
Перевод госорганизацией денежных средств частной компании, руководитель, учредители (физические и юридические лица) или работники которой аффилированы с руководителем госорганизации.

1.3) схожи адреса проживания или регистрации;



Индикатор: 2

Перевод госорганизацией средств частной компании, притом, что руководитель государственной организации является или ранее являлся руководителями или учредителями этой компании;



- **Индикатор: 3**

Совершение государственной организацией операций с недавно зарегистрированной частной компаний, не имеющей положительной деловой репутации;

- **Индикатор: 4**

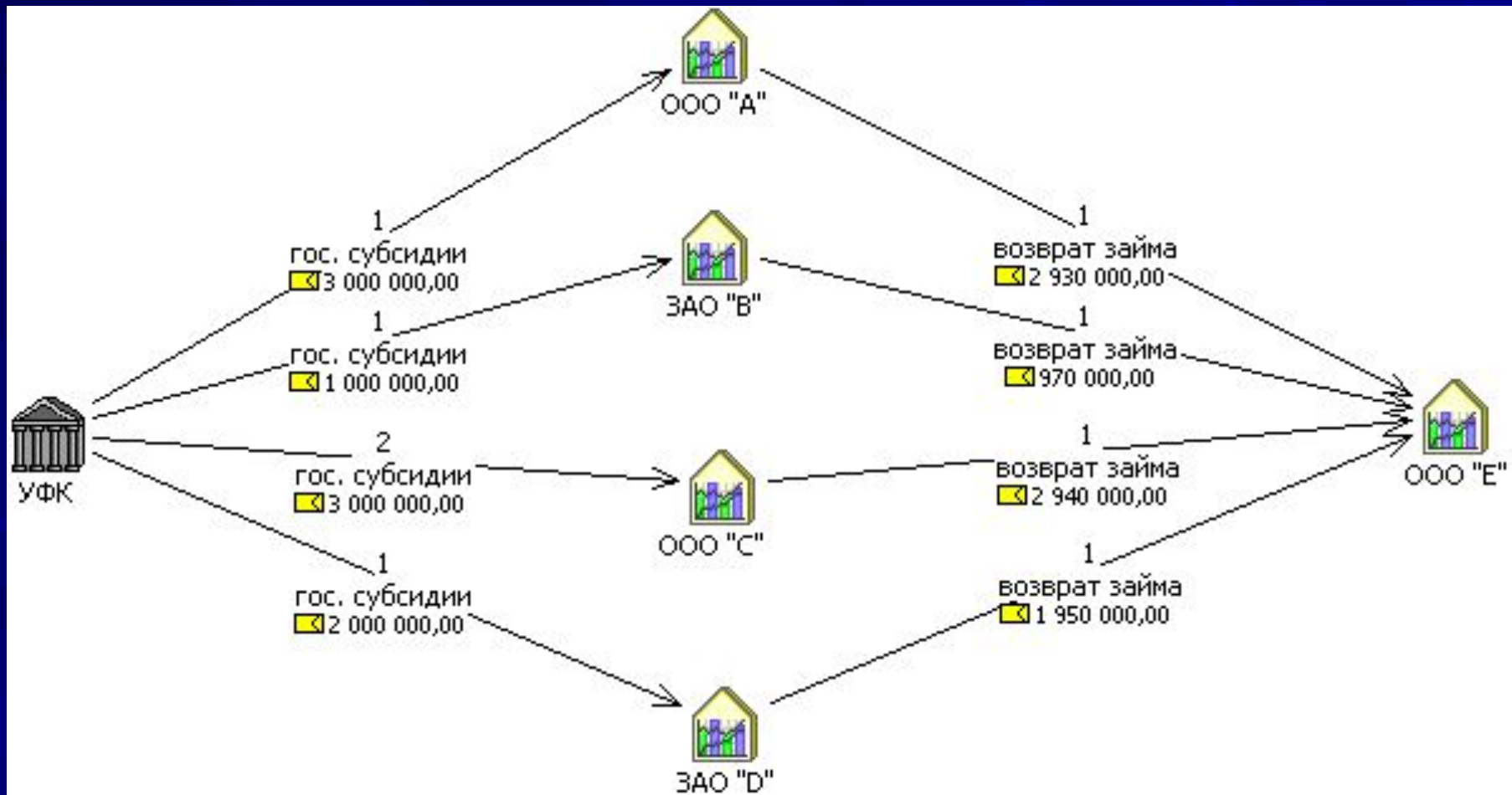
Перевод государственной организацией денежных средств на счет частной компании, который не использовался более 3-х месяцев;

- **Индикатор: 5**

Расход государственной организацией значительных средств на беспроцентные займы, финансовую помощь и благотворительные взносы;

Индикатор: 6

Получение частной компанией государственных субсидий, большая часть которых переводится сторонней частной организации, при этом данная организация совершает подобные операции с большим количеством получателей государственной субсидий;



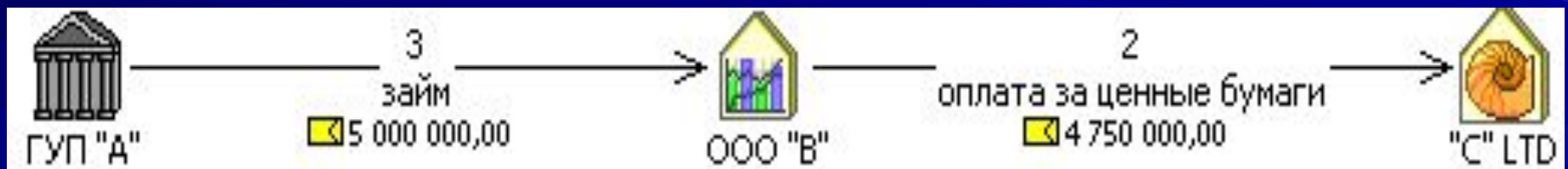
Индикатор: 7

Совершение госорганизацией операций с частной компанией, которая в течение короткого промежутка времени снимает большую часть полученных денежных средств наличными.



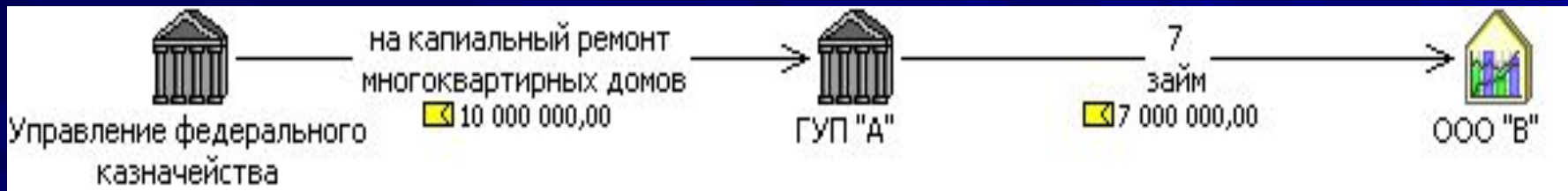
Индикатор: 8

Совершение госорганизацией операций с частной компанией, которая в течение короткого промежутка времени переводит значительную часть полученных денежных средств за рубеж.



Индикатор: 9

Получение госорганизацией бюджетных средств на определенные цели и перевод значительной части полученных средств частной компании на других основаниях



Индикатор: 10

Совершение госорганизацией операции с физическими лицами, нехарактерных для деятельности данной организации;



Индикатор: 11

Возмещение частной организацией НДС в налоговых органах и использование данных средств для погашения кредита или перевода большей части полученных денежных средств сторонней организацией;

Индикатор: 12

Совершение руководителем государственной организации или государственным служащим операций на крупные суммы с нерезидентами;



Индикатор: 13

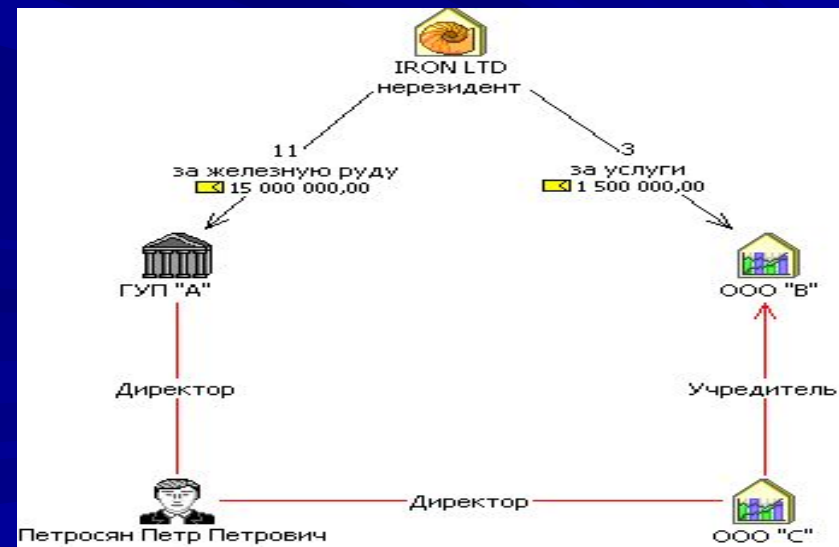
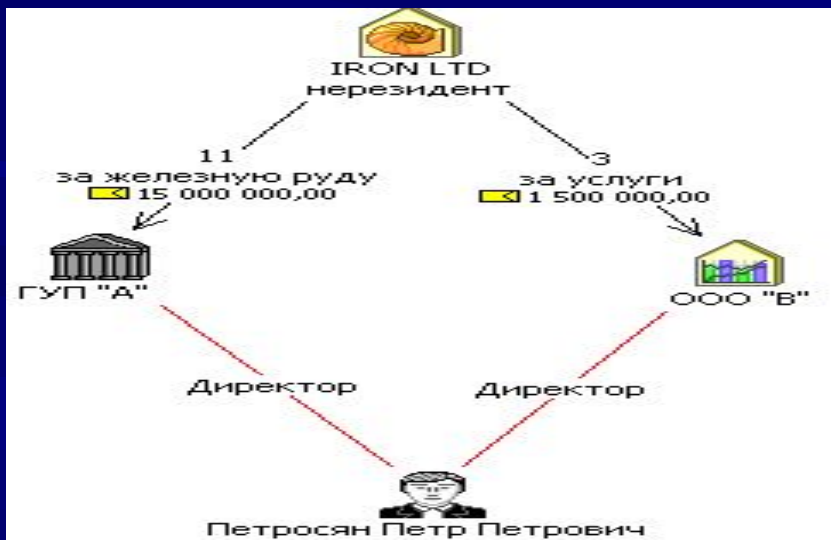
Государственный служащий выступает в качестве руководителя или учредителя коммерческой компании или зарегистрирован как индивидуальный предприниматель.

Индикатор: 14

Совершение руководителем государственной организации или государственным служащим операций по покупке дорогостоящей недвижимости или предметов роскоши.

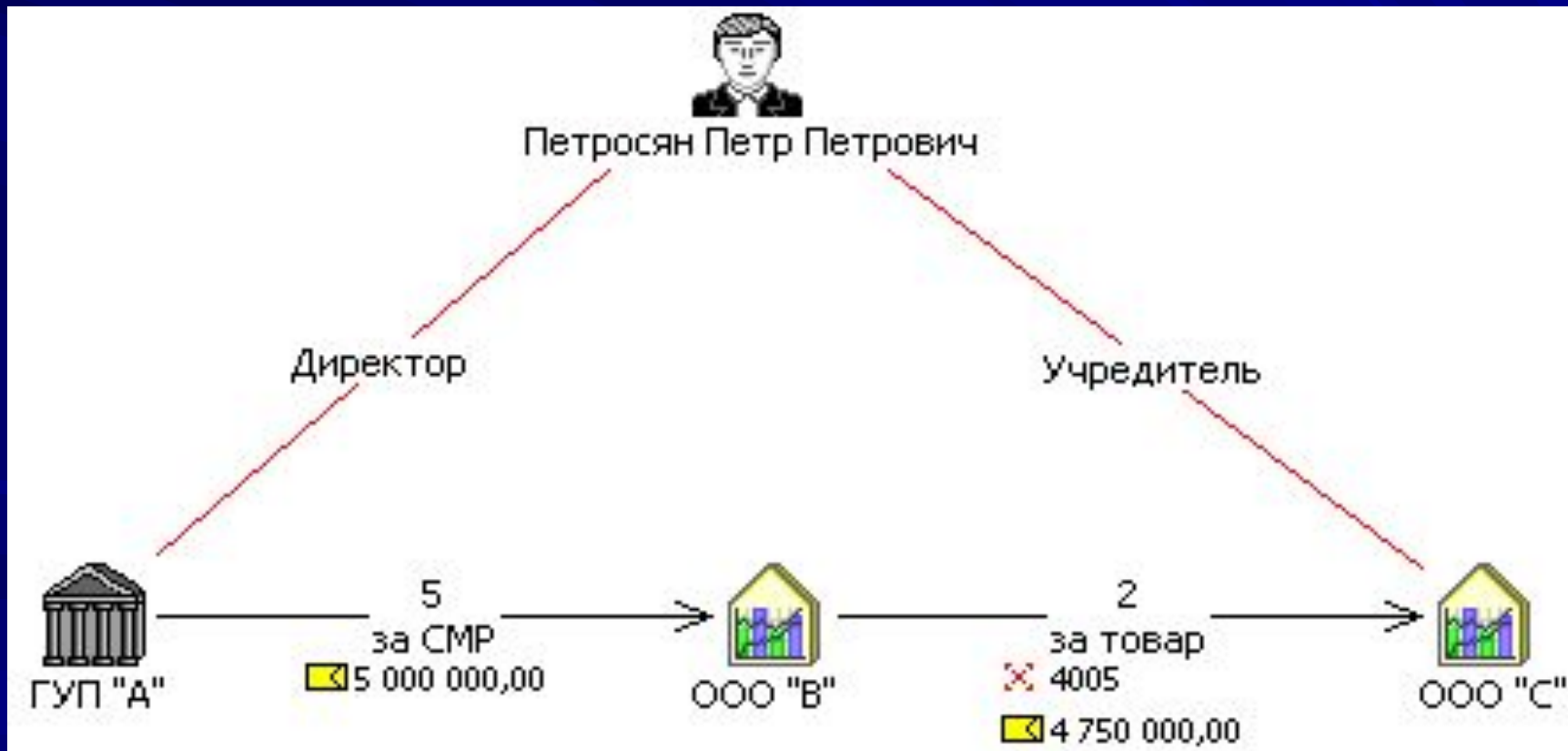
Индикатор: 15

Руководитель госорганизации, занимающийся внешнеэкономической деятельностью, выступает в качестве руководителя или учредителя частной компании, которая получает денежные средства от контрагентов-нерезидентов государственной организации



Описанные индикаторы также применимы в случаях, когда схема усложняется из-за участия сторонних «организаций-прокладок».

Например, индикатор 2 первой группы выглядит таким образом:



ПРИМЕРЫ И СХЕМЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

01.10.08 по 19. 01.09

224 транзакции

19,8 млн. руб.





Наличная иностранная валюта снималась в банкоматах Банков: EMIRATES BANK (DUBAI, AE), CITIBANK U.A.E./IBN(UAE AE), HONGKONGBANK (DUBAI, AE), UNION NATIONAL/UNION (ABU DHABI AE) и других





За коммунальные услуги



ООО «Заря»



ГУП

За обслуживание инфраструктуры



Иванов

За обслуживание инфраструктуры



ООО «СК»



родственники
Иванова

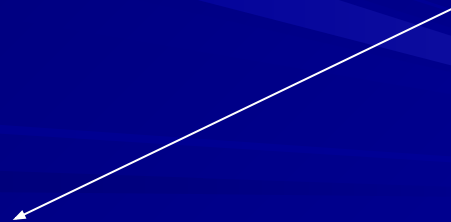
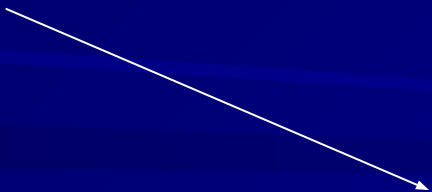
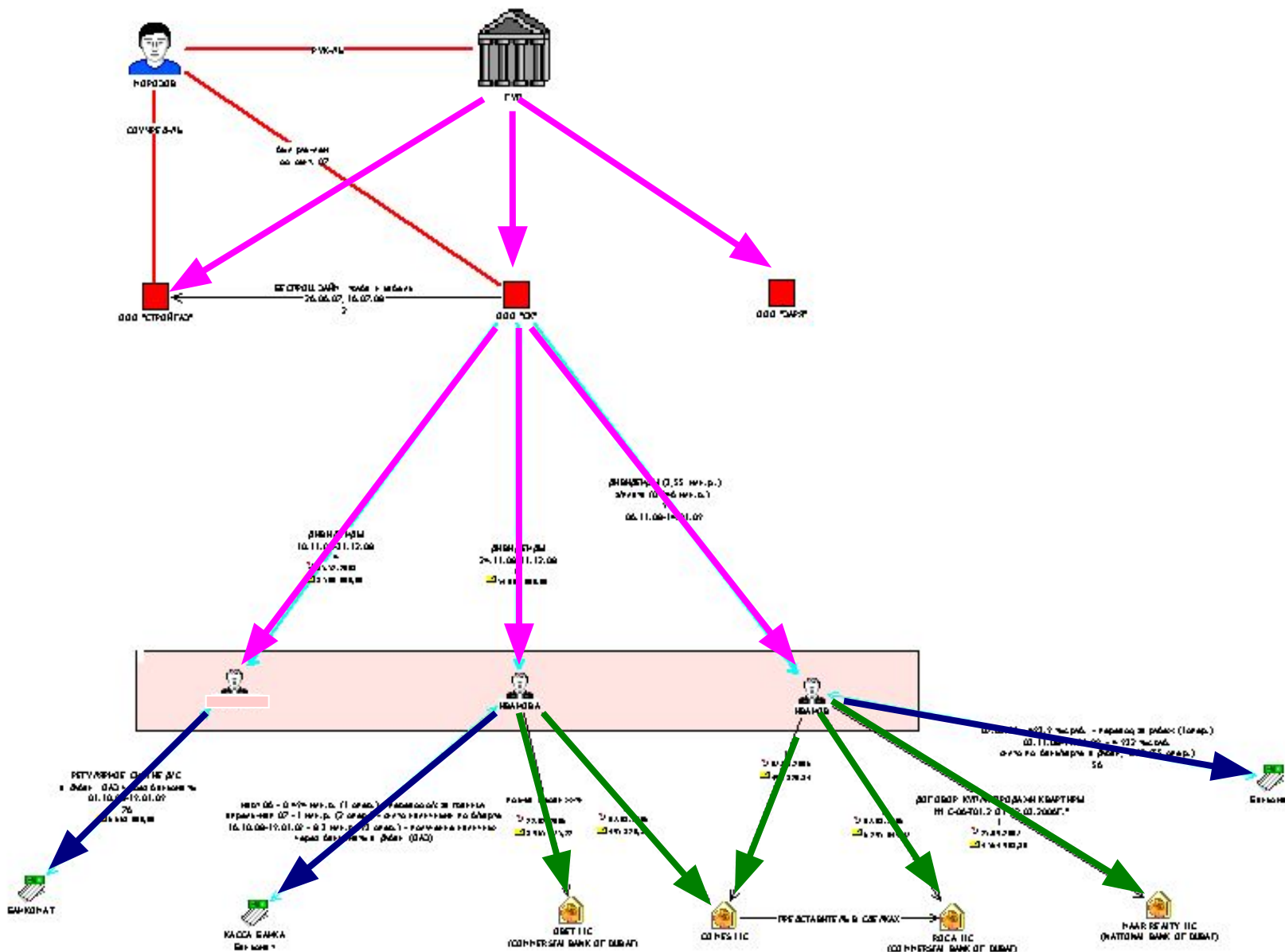


Схема движения денежных средств



Новації
в законодавстві
о ПОД/ФТ

Перечень нормативных актов, разработанных и вступивших в силу в 2010 году по линии надзорной деятельности

- **Рекомендации по разработке правил внутреннего контроля**
(распоряжение Правительства РФ от 10.06.2010 № 967-р)
- **Инструкция о представлении информации в Росфинмониторинг**
(приказ Росфинмониторинга от 05.10.2009 № 245, вступил в силу в марте 2010 г.)
- **Требования к подготовке и обучению кадров организаций**
(приказ Росфинмониторинга от 3.08.2010 № 203)
- **Рекомендации по определению признаков необычных сделок для кредитных потребительских кооперативов**
(приказ Росфинмониторинга от 14.09.2010 № 242)
- **Изменения в Инструкцию о представлении информации в Росфинмониторинг - справочник кодов видов операций приведен в соответствии с пунктом 4 статьи 1 Федерального закона от 23.07. № 176-ФЗ**
(приказ Росфинмониторинга от 8.10.2010 № 266)

Изменения в законодательство в сфере ПОД/ФТ, внесенные Федеральным законом от 23.07.2010 № 176-ФЗ:

в Федеральный закон № 115-ФЗ:

- Действие закона распространено на филиалы, представительства и дочерние организации финансовых и нефинансовых организаций, расположенные за пределами РФ (*ст. 2*).
- Уточнен понятийный аппарат (*ст. 3*).
- Уточнены требования к идентификации представителей клиента и выгодоприобретателей (*п. 1 ст. 7*).
- Расширен состав сведений, устанавливаемых при идентификации физического лица (*п. 1 ст. 7*).
- Закреплена обязанность организаций информировать Росфинмониторинг и надзорные органы о фактах препятствования иностранными государствами реализации закона № 115-ФЗ их филиалами, представительствами и дочерними организациями (*п. 5.3. ст. 7*).
- Закреплено право организаций при проведении идентификации требовать от клиентов (их представителей) документы, удостоверяющие личность, учредительные и регистрационные документы (*п. 5.4. ст. 7*).
- Установлен запрет для организаций раскрывать факт передачи сообщения о подозрительной сделке в уполномоченный орган (*п. 6 ст. 7*).

- Надзорным органам делегированы полномочия по самостоятельному применению **ст. 15.27 КоАП РФ**
- Дифференцированный подход к применению санкций в зависимости от тяжести нарушения (*ст. 15.27*).
- Усилена ответственность юридических и должностных лиц и расширен спектр санкций (*ст. 15.27*).

Постановление Правительства Российской Федерации от 24 марта 2011 г. № 211 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 18 января 2003 г. № 27 «Об утверждении Положения о порядке определения Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

- **Федеральная служба по финансовому мониторингу**

**Информационное письмо
от 2 августа 2011 г. № 17**

О признаках

операций ,видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»

Изменения в законодательство в сфере ПОД/ФТ, Федеральный закон от 8 ноября 2011 г. № 308-ФЗ

в Федеральный закон № 115-ФЗ:

П. 1. ст.6 «Сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является **переход права собственности на такое недвижимое имущество**, подлежит обязательному контролю, если сумма на которую она совершается равна или превышает 3 млн.рублей»;

Пп4 п. 1. ст. 7 «4) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее **трех рабочих дней со дня совершения операции** следующие сведения

Пп5 «Предоставлять в уполномоченный орган по его письменному запросу **дополнительную информацию** об операциях клиентов, а также **информацию о движении средств по счетам (вкладам) клиентов**....»

Организации обязаны **разрабатывать правила внутреннего контроля, утверждаемые руководителем организации,** назначать специальных должностных лиц, а также принимать иные внутренние организационные меры ...»

Требования к идентификации могут различаться в зависимости **от степени (уровня) риска** совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ;

Административная ответственность (в соответствии с ФЗ от 8.11.2011 № 308-ФЗ)

Виды наказаний:

предупреждение

административный штраф

(физические лица от 10000 до 50000 рублей;
организации от 20 000 до 1 000 000 рублей)

дисквалификация должностного лица

(до 3-х лет)

приостановление деятельности

(до 90 суток)

Изменения в статья 15.27 КоАП, изменения вводимые Федеральным законом от 8.11.2011 № 308-ФЗ

| Вид нарушения | Ответственность должностного лица | Ответственность организации |
|---|---|--|
| Неисполнение законодательства о ПОД/ФТ, не повлекшее непредставление СПО | предупреждение или штраф : от 10000 до 30000 рублей | предупреждение или штраф : от 50000 до 100000 рублей |
| Непредставление в Росфинмониторинг сведений об операциях (предоставление недостоверных сведений) | штраф : От 30000 до 50000 рублей | штраф от 200000 до 400000 рублей или приостановление деятельности до 60 суток |
| Воспрепятствование осуществлению надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний | Штраф от 30000 до 50000 рублей или дисквалификация от одного до двух лет | штраф От 700000 до 1000000 рублей или приостановление деятельности до 90 суток |
| Неисполнение законодательства о ПОД/ФТ, повлекшее установленное приговором суда ОД/ФТ (без признаков уголовно наказуемого деяния) | Штраф от 30000 до 50000 рублей или дисквалификация от одного до трех лет | штраф От 500000 до 1000000 рублей или приостановление деятельности до 90 суток |

Изменения в статья 15.27 КоАП,
Проект № 472902-4 (принят Советом Федерации России 26.10.2011)

За административные нарушения сотрудники организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в обязанности которых входит выявление и (или) предоставление сведений об операциях, несут ответственность как должностные лица

Благодарю за внимание!

Баталов Александр Геннадьевич

Тел. (495) 729-71-82

batalag@gmail.com