



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН
БАНКА РОССИИ

**О ПРОЕКТЕ СТАНДАРТА КАЧЕСТВА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ
СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
(ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ
ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В БАНКАХ**

**Заседание Координационного комитета Ассоциации российских
банков по стандартам качества банковской деятельности
13 октября 2008 г.**



Актуальность разработки стандарта

Сведения о мерах воздействия к банкам за неисполнение требований «антиотмывочного» законодательства

Годы	Предупре- дительные меры	Требования об устранении нарушений	Запреты и ограни- чения	Штрафы	Отзыв лицензий
2003	353	135	7	81	0
2004	459	142	71	105	2
2005	385	373	238	284	14
2006	343	389	529	232	51
2007	392	344	327	252	44

Примечание: данные за 2007 год – предварительные

Соотношение мер воздействия за несоблюдение законодательства в области ПОД/ФТ (в %)





Объект стандартизации

Система противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма –

комплекс взаимосвязанных организационных, информационных, финансовых и юридических мероприятий, объединенных единой технологией, направленный на предотвращение использования банковской системы в качестве инструмента для легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансировании терроризма (ПОД/ФТ).

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) относит к отмыванию денег следующие действия:

- перевод средств лицом, знающим об их преступном происхождении, другим лицам, чтобы скрыть их действительный источник;
- сокрытие незаконно полученных доходов;
- приобретение, владение и использование средств, полученных с нарушением законов, или участие в таком нарушении.



Основные критерии оценки качества процесса ПОД/ФТ

- степень реализации принципа «Знай своего клиента»;
- применяемая методика оценки риска от деятельности клиентов, выгодоприобретателей и ее применение;
- наличие неформальных подходов при разработке Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- оперативное внедрение в практику работы рекомендаций, доводимых Банком России, в т.ч. в связи с совершенствованием принципов ФАТФ;
- внедрение программных продуктов, автоматизирующих процессы фиксации операций, подлежащих обязательному контролю;
- внедрение мер, ограничивающих использование наличных денежных средств, включая индивидуальную работу с клиентами;
- степень взаимодействия с государственными уполномоченными и правоохранительными органами, направленное на выявление клиентуры, совершающей сомнительные операции.



О пользе стандарта по ПОД/ФТ

Четкая регламентация процессов и хорошо организованный внутренний контроль по ПОД/ФТ в соответствии со стандартом позволят любому банку:

- минимизировать самую вероятность вовлечения в схемы, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем и финансированием терроризма (вывод крупных сумм денежных средств из легального денежного оборота и т.д.)
- повысить эффективность управления правовыми и репутационными рисками
- избежать непредвиденных потерь и конфликтов с надзорными органами.



Совершенствование на основе лучшей практики

Для совершенствования работы по ПОД/ФТ банкам необходимо принять меры по следующим направлениям:

В области изучения клиентов

Использовать дифференцированный подход к изучению клиента в зависимости от принадлежности к группе риска, стремиться к идентификации конечных бенефициаров и контрагентов

В области изучения персонала.

Банкам рекомендуется разрабатывать внутреннюю политику в отношении своего персонала, включающую процедуру контроля

В области установления корреспондентских отношений

Стремиться к получению сведений о характере деятельности банков-корреспондентов и их владельцев, об осуществлении ими операций по противодействию отмывания денежных средств

В области защиты информации

Принимать меры по защите конфиденциальной информации



БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!