Рекомендации по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения

РЕКОМЕНДАЦИИ

по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения

Настоящие рекомендации разработаны в соответствии с абзацем третьим статьи 19 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

1. Оператор почтовой связи должен выявлять основные риски, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее – риски), возникающие при осуществлении финансовых операций, источники их возникновения, и осуществлять управление присущими ему рисками. Основные категории рисков определены в пункте 3 настоящих Рекомендаций. Оператор почтовой связи вправе в своих локальных нормативных правовых актах давать иные определения основных рисков, по существу не противоречащие настоящим Рекомендациям, определять дополнительные источники их возникновения, а также определять дополнительные риски, присущие его деятельности.

При установлении процедур управления рисками операторы почтовой связи руководствуются законодательством в сфере предотвращения легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

Подход, основанный на оценке риска, не должен препятствовать операторам почтовой связи осуществлять финансовые операции и устанавливать с клиентами деловые отношения. Этот подход должен облегчать управление потенциальными рисками отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения для операторов почтовой связи.

Риск оценивается по следующим критериям:

высокая степень риска:

проведения расширенной надлежащей проверки клиентов, деловых контактов и финансовых операций, для которых характерна высокая степень риска. Примерами в этом отношении

могут служить: иностранные публичные должностные лица, должностные лица публичных международных организаций, лица, занимающие должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь; государства (территория), которая не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения; лица, определенные в перечне организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, финансирующих террористическую деятельность, распространяющих или финансирующих распространение оружия массового поражения, либо находящиеся под контролем таких лиц, либо находящихся под контролем таких лиц и др.;

низкая степень риска:

применение упрощенной схемы проверки клиентов (при этом, не отказываясь от их проведения полностью). В качестве примеров низкой степени риска можно привести международные почтовые денежные переводы в страны-члены Всемирного почтового союза, подписавшие Соглашение о почтовых платежных услугах и выполняющие требования ФАТФ.

2. Меры противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ и ОМУ) должны соответствовать оценке риска. Для этих целей необходимо разработать систему (методику), позволяющую составить описание и дать оценку риска.

С тем, чтобы обеспечить применение действительно обоснованного подхода, основанного на риске, оператор почтовой связи должен определить критерии оценки потенциального риска.

Описание рисков отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения в той степени, в которой это возможно, включая их классификацию по профилю клиента или категориям клиентов и по услугам, позволит операторам почтовой связи определить и применить соответствующие меры и механизмы контроля для снижения рисков.

В то время как оценка риска всегда должна проводиться в самом начале формирования отношений с клиентом, подробное описание профиля риска некоторых клиентов может быть составлено только после проведения клиентом нескольких финансовых операций, вследствие чего контроль финансовых операций клиента и регулярное обновление оценок риска становится основополагающим элементом подхода. В некоторых случаях операторам почтовой связи будет необходимо проводить корректировку оценки риска по тому или иному клиенту на основании информации, полученной из компетентных органов.

3. Примеры, представленные далее, иллюстрируют категории рисков, применяемых на практике наиболее часто.

3.1. Географический регион места жительства (места нахождения), места осуществления деятельности (далее – географический регион)

Определения, принятого повсеместно либо компетентными органами, которое позволяло бы отнести ту или иную страну или географический регион (включая страну, на территории которой оператор почтовой связи осуществляет свою деятельность) к категории высокого

риска, не существует.

Риск географического региона в совокупности с другими факторами риска лишь является дополнительной информацией, характеризующей потенциальный риск отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения. К факторам, на основании которых можно сделать вывод о том, что страна представляет собой более высокий риск, относятся следующие:

санкции, примененные в отношении страны, эмбарго или аналогичные меры, введенные, например, Организацией объединенных наций (далее – ООН). Кроме того, при определенных обстоятельствах, некоторым странам, в отношении которых такие организации, как ООН, ввели санкции или меры, не признанные на международном уровне, оператор почтовой связи, исходя из финансового положения участника финансового операции и характера таких введенных санкций и мер, может оказать доверие;

страны (территории), которые, согласно достоверным источникам, не имеют соответствующих законов, нормативных актов и иных мер, направленных на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

страны, которые, согласно достоверным источникам, оказывают финансовую или иную поддержку террористической деятельности и на территории которых установлен факт деятельности террористических организаций;

страны, которые, согласно достоверным источникам, характеризуются высокой степенью коррупции или иной противозаконной деятельности.

3.2. Риск, создаваемый клиентом

При определении потенциальных рисков, создаваемых клиентами или определенными категориями клиентов, в отношении отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, в той степени, в которой такие риски могут быть определены, критическое значение имеет разработка общей базы описания риска. Оператор почтовой связи, руководствуясь собственными критериями, оценивает самостоятельно, представляет ли тот или иной клиент высокий риск, и какое воздействие на такую оценку могут оказать факторы снижения риска. Применение переменных риска может, как снизить, так и повысить уровень оцениваемого риска. К категориям клиентов, чья деятельность может создавать риск высокого уровня, относятся следующие:

клиенты, осуществляющие деловые отношения или проводящие финансовые операции в необычной обстановке, например:

частая и необъяснимая пересылка почтовых денежных переводов;

частая и необъяснимая пересылка почтовых денежных переводов, осуществляемая в объекте почтовой связи, расположенном регионе страны, отличном от объекта почтовой связи, заключившего договор с таким клиентом;

клиенты, чья организационная структура или характер деловых отношений не позволяют определить фактического собственника или владельца контрольного пакета акций;

большое количество операций, совершаемых за наличный расчет.

клиенты, являющиеся видными политическими деятелями.

3.3. Риск услуги

Комплексная оценка риска должна также включать описание потенциальных рисков, создаваемых для оператора почтовой связи конкретными услугами. Оператор почтовой связи должен учитывать, что новые финансовые услуги, изменение существенных условий или способов их оказания, внедрение новых технологий для осуществления финансовых операций, связанных с почтовыми денежными переводами представляют собой риск. Описание рисков услуг должны учитывать следующие факторы:

услуги, которые, согласно определению компетентных органов или достоверных источников, являются потенциально рискованными;

услуги международных почтовых денежных переводов.

3.4. Переменные, которые могут повлиять на риск

Разрабатывая систему (методику) оценки рисков, оператор почтовой связи может учесть также и переменные риска, характерные для конкретного клиента или услуги.

Такие переменные могут, как повысить, так и снизить уровень риска, создаваемый клиентом или финансовой операцией, и включают в себя:

цель проведения финансовой операции или установления деловых отношений, которая может повлиять на оценку риска;

сумма проводимой финансовой операции.

Слишком крупные суммы финансовых операций по сравнению с объемами средств, характерных для аналогичных видов деятельности, могут свидетельствовать о том, что клиента, не относящегося ни по каким другим параметрам к категории высокого риска, все же следует отнести к этой категории. Аналогичным образом, если клиент не оперирует крупными суммами по финансовым операциям, оператор почтовой связи может рассматривать такого клиента как клиента с низким уровнем риска, несмотря на то, что по другим параметрам его можно было бы отнести к категории высокого риска.

Частота деловых контактов или продолжительность деловых взаимоотношений. Длительные, стабильные деловые взаимоотношения, сопровождающиеся частыми деловыми контактами с клиентом, с точки зрения риска отмывания денег представляют собор меньший риск.

4. Контроль над ситуациями с высокой степенью риска

Оператор почтовой связи должен применять соответствующие меры внутреннего контроля для снижения потенциальных рисков отмывания денег, создаваемых теми клиентами, которые были отнесении к категории высокого риска по результатам применения оператором почтовой связи подхода на основе оценки рисков. К таким мерам внутреннего контроля относятся:

регулярное распространение информации в рамках объектов почтовой связи оператора почтовой связи о клиентах и услугах, создающих высокий риск для осуществления деятельности;

применение расширенных мер надлежащей проверки клиентов в рамках индивидуального

подхода к клиенту;

введение требования об утверждении разрешений на проведение финансовой операции или установление деловых взаимоотношений руководством более высокого уровня;

введение мер расширенного контроля финансовых операций;

применение расширенных мер текущего контроля и более частое проведение анализа деловых взаимоотношений.

Одни и те же меры контроля могут применяться к разным критериям риска, оператор почтовой связи может не разрабатывать специальные меры контроля для каждого отдельного критерия риска.

5. Применение подхода на основе оценки рисков

*5.1 Меры по надлежащей проверке клиентов и индивидуальный подход к клиентам***.**

Задачей мер по надлежащей проверке клиентов и методики индивидуального подхода к клиенту является предоставление оператору почтовой связи обоснованных доказательств, подтверждающих, что он располагает достаточными сведениями о клиенте и с определенной долей уверенности может прогнозировать виды деятельности и виды финансовых операций, которые может осуществить такой клиент. Процедуры оператора почтовой связи должны включать в себя:

своевременную идентификацию клиента, включая верификацию, полученных данных;

соответствующие меры, основанные на оценке риска, необходимые для идентификации бенифициарных владельцев и проверки такой идентификации;

сбор необходимой дополнительной информации, обеспечивающей более глубокое понимание положения клиента и его деятельности, включая прогнозирование характера и объемов предполагаемых финансовых операций.

Начиная свою деятельность в этом направлении, оператор почтовой связи, в первую очередь, должен оценить риск, связанный с тем или иным клиентом, учитывая все возможные переменные риска, прежде чем будет принято окончательное решение. Оператор почтовой связи должен разработать индивидуальные меры по надлежащей проверке клиентов для каждого клиента. К таким мерам относятся:

стандартные меры по надлежащей проверке, применяемые ко всем клиентам;

упрощенные меры проверки, применяемые вместо стандартных мер в отношении клиентов, которых можно отнести к низкому уровню риска в силу того, что:

клиент является физическим лицом, основным источником доходов которого является заработная плата, пенсия или социальные пособия, поступающие из определенных, установленных источников, и объемы финансовых операций соответствуют уровню доходов;

финансовые операции совершаются в небольших объемах и относятся к одному типу.

Расширенные меры по надлежащей проверке могут применяться в отношении клиентов, представляющих более высокий риск. Такое заключение можно сделать на основании вида

деятельности клиента, формы собственности, прогнозируемого и фактического объема и типа финансовых операций, включая операции со странами, относящимися к высокому риску, или с теми, кто определены как страны высокого риска действующим законодательством.

5.2. Мониторинг клиентов и их финансовых операций

Основной целью мониторинга в рамках системы, основанной на оценке риска, является решение проблем, стоящих перед всем предприятием в целом, используя результаты анализа основных рисков, полученные каждым структурным подразделением оператора почтовой связи.

Мониторинг в рамках подхода, основанного на оценке риска, позволяет оператору почтовой связи рассчитать пороговые значения для пересылаемых денежных средств и иных параметров. Ряд ситуаций и пороговых значений, определенных для данной цели, необходимо регулярно пересматривать с точки зрения их соответствия установленным уровням риска. Кроме того, операторы почтовой связи должны также регулярно проверять различные системы и процессы на их соответствие текущему состоянию.

Результаты мониторинга должны всегда отражаться в документации.

5.3. Сообщение о подозрительных операциях

Сообщения о подозрительных операциях являются критическим фактором, определяющим способность оператора почтовой связи применять финансовую информацию для противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансирования оружия массового распространения.

Порядок, регламентирующий передачу информации такого рода в орган финансового мониторинга, определен в законодательстве по ПОД/ФТ и ОМУ, требующем от оператора почтовой связи сообщать обо всех подозрительных операциях.

Применение подхода, основанного на оценке риска, должно быть направлено на выявление непосредственно подозрительной деятельности с использованием сведений, представленных компетентными органами. Также, оператор почтовой связи должен регулярно оценивать соответствие применяемой системы выявления подозрительной деятельности и отчетности по ней.

5.4. Обучение и разъяснительная работа

Важно, чтобы сотрудники оператора почтовой связи проходили соответствующий и достаточный курс обучения по мерам ПОД/ФТ и ОМУ. Выполнение обязательств в отношении эффективного контроля ПОД/ФТ и ОМУ зависит и от обучения персонала, и от проведения с ним разъяснительной работы. Поэтому мероприятия в этом направлении должны охватывать всех сотрудников предприятия таким образом, чтобы они ознакомились хотя бы с общей информацией по законодательству, правовому регулированию и внутренней политике в отношении ПОД/ФТ и ОМУ.

Оператор почтовой связи оценивает собственный персонал и имеющиеся ресурсы, и проводит программы обучения по ПОД/ФТ и ОМУ, удовлетворяющие следующим требованиям:

учебные программы должны быть ориентированы на круг обязанностей, выполняемых слушателями программы (непосредственные контакты с клиентами или обработка финансовых операций);

учебные программы должны учитывать уровень детализации (ответственные должностные лица, персонал, работающий со сложными услугами или с услугами, которыми управляют сами клиенты);

периодичность проведения курсов обучения должна соответствовать уровню риска, который характерен для оператора почтовой связи;

система проверки знаний должна соответствовать уровню детализации обучения.

6. Система внутреннего контроля

Для обеспечения действительной эффективности применения подхода, основанного на оценке риска, весь процесс должен быть интегрирован в систему внутреннего контроля оператора почтовой связи.

Руководители высшего звена несут полную ответственность за то, чтобы структура внутреннего контроля была достаточно эффективной и предусматривала, помимо прочего, мониторинг подозрительных операций и сообщение о них в орган финансового мониторинга.

Успех применения подхода в значительной степени зависит от способности руководителей высшего звена возглавить деятельность по ПОД/ФТ и ОМУ и принять в ней самое активное участие.

Руководители высшего звена должно сформировать культуру соблюдения требований, что позволит гарантировать неукоснительное исполнение персоналом политики оператора почтовой связи, процедур и процессов, имеющих своей целью снижение и контроль рисков.

Помимо других требований внутреннего контроля, характер и область применения контроля в отношении ПОД/ФТ и ОМУ зависит от ряда факторов, включающих:

услуги, оказываемые оператором почтовой связи, включая географический охват;

типы клиентов и виды услуг;

используемые каналы распространения услуг;

риск, характерный для каждой финансовой операции оператора почтовой связи;

объем услуг, осуществляемых оператором почтовой связи и посредством других безличных способов доступа.

Структура внутреннего контроля должна обеспечивать:

контроль за финансовыми операциями, которые являются наиболее уязвимыми с точки зрения их вероятного использования лицами, связанными с отмыванием денег и другой преступной деятельностью;

регулярный пересмотр процессов анализа рисков и управления, исходя из обстановки, в которой оператор почтовой связи осуществляет свою деятельность, а также его положения на рынке;

назначение одного или нескольких лиц из руководящего состава, в том числе в объектах почтовой связи, ответственных за соблюдение требований, предусмотренных в отношении ПОД/ФТ и ОМУ;

соблюдение требований, касающихся ПОД/ФТ и ОМУ, и своевременный пересмотр таких требований;

введение в действие соответствующих схем контроля до внедрения новых услуг;

информирование руководства высшего звена об инициативах, предпринятых для целей соблюдения требований, выявленных недостатках по соблюдению требований, о предпринятых мерах по устранению таких недостатков и о переданных сообщениях о подозрительных финансовых операциях;

упор на соблюдение всех требований, предусмотренных законодательными нормами, в отношении ведения отчетности и информирования органа финансового мониторинга о подозрительных операциях, соблюдения требований по ПОД/ФТ и ОМУ и своевременный пересмотр требований при введении новых законодательных требований;

применение политики, основанной на оценке риска, по надлежащей проверке клиентов, финансовых операций и услуг, в зависимости от необходимости (политика предельных сумм по финансовым операциям или политика согласования действий с руководством);

своевременное выявление финансовых операций, информация о которых должна передаваться в орган финансового мониторинга, а также составление необходимых отчетов должным образом;

надлежащий надзор над сотрудниками, осуществляющими финансовые операции, составляющими отчеты, санкционирующими применение льготных режимов в отношении клиентов, осуществляющими мониторинг подозрительной деятельности или выполняющими другие функции в рамках деятельности по ПОД/ФТ и ОМУ, применяемой оператором почтовой связи;

разработку должностных инструкций, предусматривающих обязательное соблюдение требований по ПОД/ФТ, а также оценку показателей работы соответствующего персонала;

обучение персонала.

Source URL:
https://www.mpt.gov.by/kontrolnaya-nadzornaya-deyatelnost/rekomendacii-po-upravleniyu-riskami-svyazannymi-s-legalizaciey