

## Глава VI

### Требования к финансовым учреждениям

- A. Идентификация и должная проверка клиента**
  1. Объем идентификации и должной проверки клиента
  2. Кто является клиентом?
  3. Процедуры приема и идентификации клиентов
  4. Ведение и мониторинг счетов с особо высоким риском
  5. Ситуации, требующие дополнительной должной проверки
  6. Распространение процедуры должной проверки на поставщиков и других лиц
  7. Меры для страхового сектора
  8. Меры для сектора ценных бумаг
- B. Информирование о подозрительных операциях**
  1. Характер подозрительных операций
  2. Защитные положения в отношении информирования
  3. Информирование в страховом секторе
  4. Информирование в секторе ценных бумаг
- B. Требования к хранению учетной документации**
  1. Требования к хранению учетной документации в финансовых учреждениях
  2. Требования к хранению учетной документации в страховом секторе
  3. Требования к хранению учетной документации в секторе ценных бумаг
- Г. Информирование об операциях с наличностью**
  1. Множественные операции с наличностью
  2. Перемещение через границу
  3. Современные методы ведения денежных операций
- Д. Влияние законов о конфиденциальности на требования об информировании и раскрытии документации**
- Е. Внутренний контроль, соблюдение требований и аудит**

**Т**от факт, что лицам, отмывающим деньги и финансирующим терроризм, необходим доступ к финансовым учреждениям, является аксиомой. Эти учреждения дают таким лицам возможность перевода денег в другие финансовые учреждения, находящиеся как в их стране, так и за рубежом. Эти учреждения также дают возможность для конвертирования валют и оплаты средств, используемых в процессах отмывания денег и финансирования терроризма. Типы финансовых учреждений и их характеристики значительно различаются в разных странах. Поэтому политические решения страны в отношении требований к финансовым учреждениям должны быть основаны на конкретных характеристиках финансовых учреждений и финансовых рынков этой страны, а также ее экономики в целом. Однако все такие решения должны приниматься с учетом международных правовых норм.

## А. Идентификация и должная проверка клиента

В соответствии с международными нормами, установленными Базельским комитетом по банковскому надзору (далее — Базельский комитет)<sup>1</sup> и Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ГФМ, или FATF),<sup>2</sup> государства должны обеспечить, чтобы в их финансовых учреждениях применялись требуемые процедуры идентификации и должной проверки клиентов. Эти процедуры распространяются как на физических, так и на юридических лиц, являющихся клиентами финансового учреждения. Такие правила или процедуры обеспечивают наличие в финансовом учреждении достаточной информации о его клиентах и их финансовых операциях. Требования по идентификации клиентов также известны под названием «Знай своего клиента» (ЗСК)<sup>3</sup> — этот термин используется Базельским комитетом.<sup>4</sup>

Нормы ЗСК не только помогают финансовым учреждениям обнаруживать, пресекать и предотвращать отмывание денег и финансирование терроризма, но также приносят значительную пользу для финансовых учреждений, их законопослушных клиентов и финансовой системы в целом. В частности, принципы ЗСК:

1. Базельский документ «Основопологающие принципы эффективного банковского надзора и должной проверки клиентов банками», принцип № 15, см. <http://www.bis.org/publ/bcbs30.pdf> (на английском языке).
2. «Сорок рекомендаций»: [http://www.fatf-gafi.org/pdf/40Rec\\_ru.pdf](http://www.fatf-gafi.org/pdf/40Rec_ru.pdf) [www.fatf-gafi.org/40Recs\\_fr.htm](http://www.fatf-gafi.org/40Recs_fr.htm), и «Специальные рекомендации»: [http://www.fatf-gafi.org/pdf/SRecTF\\_ru.pdf](http://www.fatf-gafi.org/pdf/SRecTF_ru.pdf). «Сорок рекомендаций» приводятся в приложении IV, а «Специальные рекомендации» приводятся в приложении V к настоящему Справочному руководству.
3. Базельский комитет, «Основопологающие принципы эффективного банковского надзора и должной проверки клиентов банками». Принцип № 15 гласит: «Органы банковского надзора должны установить, имеются ли в банке адекватные регламенты, положения и инструкции (включая строгие правила «Знай своего клиента»), способствующие соблюдению высоких этических и профессиональных норм в финансовом секторе и предотвращению преднамеренного или непреднамеренного использования банка криминальными элементами».
4. Базельский документ «Должная проверка клиентов банками» указывает: «Надзорные органы по всему миру во все возрастающей степени осознают всю важность наличия в банках адекватных средств контроля и процедур, позволяющих им знать клиентов, с которыми они имеют дело. Адекватная проверка новых и существующих клиентов является ключевой частью этих средств контроля». [www.bis.org/publ/bcbs85.pdf](http://www.bis.org/publ/bcbs85.pdf), пункт 1 (на английском языке).

- способствуют рациональному ведению дел, управлению и контролю риска в отношениях между финансовыми учреждениями;
- способствуют сохранению надежности финансовой системы и помогают усилиям по развитию новых финансовых рынков;
- уменьшают число случаев мошенничества и других финансовых преступлений; и
- обеспечивают защиту репутации финансовой организации от отрицательных последствий, обусловленных связью с криминальными элементами.<sup>5</sup>

## 1. Объем идентификации и должной проверки клиента

Процедуры идентификации и должной проверки клиента, используемые финансовым учреждением, также должны распространяться на его филиалы в данной стране и зарубежные дочерние учреждения, основная часть капитала которых принадлежит данному финансовому учреждению, при условии, что это не противоречит местному законодательству зарубежной страны.<sup>6</sup> Если это запрещено местным законодательством, то компетентные органы по местонахождению основного учреждения должны быть информированы о том, что эти процедуры не могут применяться учреждениями, находящимися в этой зарубежной стране. Надзорные органы зарубежной страны должны принять меры для изменения таких законов и нормативно-правовых актов в своей юрисдикции.<sup>7</sup> При отсутствии правовых ограничений в зарубежной стране, но при наличии двух различных уровней нормативов в своей стране и в зарубежной стране, следует применять более жесткий или более исчерпывающий комплекс нормативов.<sup>8</sup>

---

5. На основе Базельского документа «Должная проверка клиентов банками», пункт 9.

6. «Сорок рекомендаций», рекомендация № 20.

7. Там же.

8. Базельский документ «Должная проверка клиентов банками», пункт 66.

## 2. Кто является клиентом?

Базельский комитет определяет термин «клиент» следующим образом:

- физическое или юридическое лицо, имеющее счет в финансовом учреждении, или счет, ведущийся от его имени (т. е. собственник-выгодоприобретатель, далее — «реальный владелец»);
- получатель (бенефициарий) по операциям, проводимым профессиональными посредниками (т. е. агентами, бухгалтерами, юристами); и
- физическое или юридическое лицо, связанное с финансовой операцией, которая может представлять существенный риск для банка.<sup>9</sup>

Важнейшим аспектом идентификации клиента является установление того, действует ли он от своего собственного имени, или же имеется некий реальный владелец счета, который может быть не указан в документации, ведущейся финансовым учреждением. Если имеются основания подозревать, что клиент действует по поручению другого физического или юридического лица, то следует принять соответствующие меры для должной проверки.

Определение реального владельца является также затруднительным в случае юридических лиц или корпораций с многоярусной структурой собственности. В многоярусной структуре собственности одна корпорация имеет в своей собственности или под своим контролем одно или несколько других корпоративных образований. В некоторых случаях могут существовать многочисленные корпорации, каждая из которых, в свою очередь, принадлежит другой корпорации, которые в конечном счете находятся в собственности или под контролем одной материнской корпорации. При рассмотрении корпораций или иных юридических лиц следует применять целесообразные

---

9. Там же, пункт 21.

меры должной проверки с целью выявления фактической материнской или контролирующей организации.

### 3. Процедуры приема и идентификации клиентов

Финансовые учреждения должны разработать и применять четкие правила приема и идентификации клиентов, относящиеся как к самим клиентам, так и к лицам, действующим по их поручению.<sup>10</sup> Эти процедуры должны предусматривать определение профиля клиентов, связанных с высоким риском. Такой профиль может включать стандартные индикаторы риска, такие как биография клиента, страна происхождения, занятие государственных или иных высоких постов, связанные счета, тип и характер деловой активности.<sup>11</sup>

При формулировании принципов приема клиентов финансовой учреждение должно внимательно подойти к обеспечению надлежащего баланса между предотвращением риска, связанного с криминальной деятельностью, и своей готовностью к приему новых клиентов. Как правило, степень жесткости стандартов приема новых клиентов должна соответствовать профилю риска потенциального клиента. Настоятельно рекомендуется, чтобы решения в отношении клиентов, чей профиль указывает на значительный риск ведения операций по отмыванию денег, принимались только высшим руководством учреждения.<sup>12</sup>

Принципы приема новых клиентов в финансовые учреждения должны быть сформулированы так, чтобы не исключать возможность приема лиц, находящихся в неблагополучных социальных условиях. Такие принципы также не должны никоим образом ограничивать доступ населения к финансовым услугам.<sup>13</sup> Это особенно важно для стран, движущихся по пути расширения объемов финансовых услуг,

---

10. Там же, пункт 20.

11. Там же.

12. Там же.

13. Там же.

включая использование чеков, кредитных или дебитных карточек, электронных и других платежных механизмов, и удаляющих-ся от экономики, основанной на наличных денежных расчетах.

Счета следует открывать только после достаточной проверки личности нового клиента.<sup>14</sup> Никаким клиентам не должно разрешаться открытие или ведение счетов под анонимным или фиктивным именем. Этот запрет также распространяется на номерные счета, т. е. счета, доступ к которым осуществляется посредством использования шифра или номера без необходимости в удостоверении личности клиента на основании официальной документации.<sup>15</sup> Применение номерных счетов разрешается только в том случае, если будут использоваться такие же процедуры идентификации клиента и представления первичной документации (с соответствующим учетом). В соответствии с этими рекомендациями финансовые учреждения должны требовать и проверять официальные идентификационные документы своих клиентов. Лучшими документами для удостоверения личности потенциальных или существующих клиентов являются такие документы, которые труднее всего поддаются репродуцированию.<sup>16</sup> Поэтому государства должны предписывать использование «официальных» документов, выдаваемых соответствующими органами власти, таких как паспорт, водительское удостоверение, удостоверение личности или документ идентификации налогоплательщика.

В тех случаях, когда интересы владельца представляются агентом (например, через трасты, доверенных лиц, фидуциарные счета, корпорации и других посредников), финансовые учреждения должны принять целесообразные меры для проверки личности тех лиц или характера тех организаций, от чьего имени открывается счет или в чьих интересах осуществляется операция.<sup>17</sup> Финансовые учреждения должны проверить легальность таких лиц посредством получения от потенциальных клиентов следующей информации:

---

14. Там же, пункт 22.

15. «Сорок рекомендаций», рекомендация № 10. См. также Базельский документ «Должная проверка клиентов банками», пункт 30.

16. Базельский документ «Должная проверка клиентов банками», пункт 23.

17. «Сорок рекомендаций», рекомендация № 11.

- наименование и правовой статус организации клиента;
- адрес;
- фамилии руководителей;
- основные собственники или владельцы;
- положения в отношении полномочий на принятие обязательных для организации решений;
- агент(-ы), действующий(-ие) по поручению организации; и
- номер счета (если имеется).<sup>18</sup>

В случае пересылки денежных средств, например, в случае денежных переводов, финансовые учреждения должны включать полную и достоверную информацию об отправителе (фамилия, адрес и номер счета) и передавать эту информацию по всей платежной цепочке вместе с денежным переводом.<sup>19</sup>

В случае нерегулярных клиентов, риск которых выходит за определенный предел (см. раздел Д данной главы), или в случае сомнений в реальной личности клиента, идентификация клиента должна проводиться с применением процедур должной проверки.<sup>20</sup> Это же требование относится и к нерегулярным корпоративным клиентам.

Идентификация клиента является постоянным процессом, для которого, как правило, требуется ведение финансовым учреждениями текущего учета всей информации о клиенте, имеющей отношение к делу. Учетные документы следует обновлять, например, в случае крупных операций, изменений стандартов делопроизводства клиента, существенных изменений в управлении счетом, а также в случае выяснения недостаточности имеющихся учетных данных.<sup>21</sup> Государственным надзорным органам настоятельно рекомендуется оказывать финансовым учреждениям содействие в разработке ими собственных процедур приема и идентификации клиентов.

---

18. Там же, рекомендация № 10.

19. «Специальные рекомендации», специальная рекомендация № VII.

20. См. Базельский документ «Должная проверка клиентов банками», пункт 53, и «Сорок рекомендаций», рекомендация № 14.

21. Базельский документ «Должная проверка клиентов банками», пункт 24.

#### 4. Ведение и контроль счетов, связанных с особо высоким риском

Финансовым учреждениям не рекомендуется вести счета через банки-корреспонденты, находящиеся в юрисдикциях с высоким риском и слабым правовым режимом борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. ГФМ относит некоторые юрисдикции к числу «несотрудничающих стран и территорий» (НССТ).<sup>22</sup> Связи с такими юрисдикциями создают особо высокий риск для финансового учреждения.

Аналогичным образом следует избегать и проведения операций с «подставными банками» некоторых типов. Как правило, следует избегать ведения дел с подставными банками, зарегистрированными в юрисдикции, в которой у них нет физического присутствия или связей с регулируемой финансовой группой.<sup>23</sup>

Финансовым учреждениям настоятельно рекомендуется применять компьютерные программы, помогающие производить обработку информации.<sup>24</sup> Такие программы помогают собирать, анализировать, сортировать и передавать данные, идентифицирующие клиентов и операции, сопряженные с высоким риском. Эти программы должны обеспечивать отбор данных, относящихся к необычным или подозрительным операциям.<sup>25</sup> Такие программы играют ключевую роль в обнаружении потенциально подозрительных операций среди огромного числа повседневных легитимных операций.

Кроме того, финансовым учреждениям следует тщательно настроить свои функции мониторинга с целью выявления множественных зарубежных счетов, которые иногда являются известными средствами для малозаметного злоупотребления системой на международной основе. Финансовые учреждения должны учитывать эту возможность злоупотребления системой, для чего следует производить суммирование и мониторинг

---

22. Полный список «несотрудничающих» юрисдикций опубликован на веб-сайте ГФМ (FATF): [http://www.fatf-gafi.org/NCCT\\_en.htm](http://www.fatf-gafi.org/NCCT_en.htm).

23. См. Базельский документ «Должная проверка клиентов банками», пункт 51.

24. Там же, пункты 53 и 54.

25. Там же.

значительных сальдо и операций, совершаемых на счетах «в консолидированном объеме по всему миру».<sup>26</sup>

## 5. Ситуации, требующие дополнительной должной проверки

Как правило, объем должной проверки должен соответствовать ощущаемому уровню риска, связанного с данным счетом.<sup>27</sup>

Клиенты и счета с более высоким уровнем риска должны подвергаться более тщательной проверке. Расширение объема должной проверки требуется в нижеуказанных случаях:<sup>28</sup>

- операции, в отношении которых возникают какие бы то ни было подозрения о связи с терроризмом или организациями, финансирующими или поддерживающими терроризм;
- денежные переводы, в которых отсутствует полная информация об отправителе (т. е. фамилия, адрес, номер счета);
- использование новых технологий, обеспечивающих анонимность клиента или операций;
- сложные, крупномасштабные или проводимые по необычной схеме операции, не имеющие видимой экономической или явной правомерной цели;
- операции на счетах в юрисдикциях, известных своим слабым правовым режимом в отношении борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- ведение иностранными гражданами счетов в другом государстве без четко выраженной причины;
- те случаи, когда финансовое учреждение полагает, что другое финансовое учреждение отказало потенциальному клиенту в обслуживании;

---

26. Там же, пункт 16.

27. Там же, пункт 6.

28. «Специальные рекомендации», специальные рекомендации № IV и VII; «Сорок рекомендаций», рекомендации № 9, 13, 14 и 21; Базельский документ «Должная проверка клиентов банками», пункты 23, 29, 35-36, 44, 46 и 52. Данный перечень приводится в качестве примера и не исчерпывает все обстоятельства, обуславливающую необходимость в увеличении объема должной проверки.

- деловые рекомендации, поступающие через банки-корреспонденты (например, телеграфные переводы и использование корреспондентских счетов третьими лицами);
- частные банки и клиенты с высоким уровнем риска, в частности политические деятели и связанные с ними лица; и
- клиенты, не проходившие личного собеседования или не присутствовавшие при проведении операций (например, использующие электронные банки в Интернете или услуги третьих лиц).

Для снижения повышенного уровня риска, связанного с такими ситуациями, необходимо принять определенные меры. Это означает необходимость получения дополнительной информации о соответствующем клиенте, счете, учреждении, операции или юрисдикции. Например, финансовые учреждения, как правило, требуют дополнительную информацию о клиентах, не присутствовавших на личном собеседовании; подобные необычные операции могут осуществляться только после получения этой дополнительной информации.<sup>29</sup> Клиент может предоставить такую дополнительную информацию в виде заверенных документов, дополнительных удостоверений личности, рекомендаций от независимого и поддающегося проверке знакомого лица, третьего лица или учреждения, соблюдающего требования ЗСК, либо посредством первого платежа клиента, проведенного от его собственного имени в другом банке, соблюдающем аналогичные нормы.<sup>30</sup>

Если заказчик не может представить достаточную информацию для прохождения должной проверки в финансовом учреждении, или если в его отношении остаются определенные подозрения, то за учреждением сохраняется право отказать такому клиенту в обслуживании. В таких случаях необходимо принять особые меры для обоснования отказа в обслуживании, чтобы не подвергнуть учреждение риску возникновения потенциальной юридической ответственности. Однако право на

---

29. Базельский документ «Должная проверка клиентов банками», пункт 48.

30. Там же.

отказ в обслуживании при невыполнении требования о предоставлении соответствующей информации, удостоверяющей личность клиента, должно оставаться в распоряжении учреждения в качестве одного из возможных вариантов действий.

## **6. Распространение процедуры должной проверки на поставщиков и других лиц**

По мере развития глобальной торговли структура цепи поставок для многих компаний становится все более сложной и взаимосвязанной. Поэтому многие финансовые учреждения пришли к выводу о необходимости усиления проверки в отношении поставщиков, продавцов и агентов организаций, а также в отношении работников и банков-корреспондентов финансового учреждения. Государственный надзорный орган каждой страны может рассмотреть целесообразность введения положений, учитывающих эти тенденции в расширении объема должной проверки.

## **7. Меры для страхового сектора**

Международная ассоциация страховых надзоров (МАСН, или IAIS) опубликовала свои собственные руководящие указания по идентификации и должной проверке клиентов; страховые учреждения обязаны соблюдать эти указания в дополнение к соответствующим рекомендациям, описанным выше. В соответствии с руководящими указаниями МАСН страховым компаниям рекомендуется:

- установить «в разумно удовлетворительной для них степени» факт реального существования каждой стороны, имеющей отношение к заявке на страхование. В случае большого числа страхуемых (например, в случае полисов группового страхования жизни и пенсионных планов) достаточно проверить ограниченную группу, например, основных акционеров или руководителей организации;

- проверить всех реальных покупателей страхового покрытия, а также их связь с держателями страховых полисов— именно реальным покупателям, а не держателям полисов следует задавать вопросы в отношении характера этой связи;
- запрещать анонимные или фиктивные счета;
- проверять страховые требования, комиссионные и другие денежные вознаграждения, выплачиваемые лицам, не являющимся держателями страхового полиса (например, товариществам, компаниям);
- проводить должную проверку в расширенном объеме в тех случаях, когда наблюдается значительное, неожиданное или необъяснимое изменение финансовых потоков или характера операций держателя страхового полиса;
- проводить должную проверку в расширенном объеме в случае купли-продажи из вторых рук полисов смешанного страхования и в случае использования полисов с разовым страховым взносом, связанных с единичными инвестициями; и
- регулярно контролировать операции перестрахования или обратной цессии, чтобы убедиться в том, что платежи производятся добросовестным организациям перестрахования и по ставкам, оправданным с учетом риска.<sup>31</sup>

## 8. Меры для сектора ценных бумаг

Международная организация комиссий по ценным бумагам, МОКЦБ, или IOSCO) не ввела никаких особых правил по идентификации или должной проверке клиентов в фирмах по ценным бумагам, брокерских фирмах или организациях коллективного инвестирования. Хотя МОКЦБ не ввела таких конкретных требований, требования по идентификации клиента, приведенные в «Сорока рекомендациях» (и более подробно описанные в методологии), распространяются на сектор ценных бумаг.

---

31. МАСН (IAIS), Руководящие указания по борьбе с отмыванием денег, <http://www.iaisweb.org/framesets/pas.html> (на английском языке).

## **Б. Информирование о подозрительных операциях**

«Сотрудники должны быть обязаны сообщать о подозрительном или необычном поведении своему начальнику или в службу внутренней безопасности». <sup>32</sup> Другими словами, финансовые учреждения в соответствии с этими международными правовыми нормами обязаны сообщать о подозрительных операциях. «Кроме того, банки обязаны информировать надзорные органы о подозрительных действиях и значительных случаях мошенничества, а надзорные органы должны принять меры для доведения этой информации до соответствующих компетентных органов». <sup>33</sup> Учреждения, сообщающие о подозрительных действиях, ни в коем случае не должны уведомлять своих клиентов о том, что об их подозрительном поведении доложено соответствующим органам. <sup>34</sup> С этого момента, т. е. с момента извещения, финансовые учреждения обязаны полностью выполнять все указания правительственных органов. <sup>35</sup>

### **1. Характер подозрительных операций**

Подозрительные операции имеют определенные общие особенности, включая (что наиболее очевидно) существенное отклонение операций от обычной активности на данном счету. Любые сложные или необычно крупные операции, а также операции, проводимые по необычной схеме и не имеющие видимой экономической или явной правомерной цели, являются подозрительными, и поэтому обуславливают целесообразность дополнительного расследования со стороны финансового учреждения и, в случае необходимости, соответствующих компетентных органов. <sup>36</sup> Для облегчения отбора подозрительных операций финансовое учреждение должно установить

---

<sup>32.</sup> Там же.

<sup>33.</sup> основополагающий принцип № 15 Базельского комитета; описание 31.

<sup>34.</sup> «Сорок рекомендаций», рекомендация № 17.

<sup>35.</sup> Там же, рекомендация № 18.

<sup>36.</sup> Там же, рекомендация № 14.

определенные пределы чувствительности к риску с целью слежения за определенными классами или категориями счетов. Конкретные примеры подозрительной активности (например, очень высокая оборачиваемость средств, не соответствующая среднему салдо счета) являются полезными для индивидуальных финансовых учреждений и должны предоставляться им в какой-либо форме соответствующими надзорными органами.<sup>37</sup>

Финансовые учреждения и их сотрудники должны проявлять постоянную бдительность с целью выявления подозрительных операций. Ниже приводится перечень некоторых признаков подозрительных операций, однако этот перечень не является исчерпывающим:

- Общие признаки
  - Немедленное снятие денег после их поступления на счет.
  - Внезапное оживление на бездействующем счете без каких-либо видимых причин.
  - Большая сумма активов клиента, не соответствующая информации об этом клиенте или о его финансовой деятельности.
  - Клиент представляет ложную или искаженную информацию, либо отказывается предоставить требуемую информацию банку.
  - Схема сделки внушает подозрение в отношении ее незаконного назначения, является нелогичной с экономической точки зрения или же не поддается идентификации.
  
- Признаки, относящиеся к операциям с денежной наличностью
  - Частое депонирование наличности, не соответствующее информации об этом клиенте или о его финансовой деятельности.
  - Депонирование наличности с последующим немедленным выписыванием чеков или переводом денег

---

37. Там же, рекомендация № 28. См. также Базельский документ «Должная проверка клиентов банками», пункт 53.

на другие счета, открытые в других банках в той же стране или за рубежом.

- Частое изъятие наличности без видимой связи с бизнесом клиента.
  - Частый размен банкнот высокого достоинства на банкноты мелкого достоинства или обмен на другую валюту.
  - Частое обналичивание чеков (включая дорожные чеки) на крупные суммы.
  - Частые денежные операции на суммы, немногим меньшие того уровня, при котором финансовое учреждение требует идентификации личности клиента или о котором оно обязано докладывать.
- Признаки, относящиеся к операциям на депозитных счетах
    - Закрытие счета с последующим открытием новых счетов на то же имя или на имя членов семьи клиента.
    - Приобретение паев и акций на деньги, переведенные из-за границы или сразу же после депонирования наличности на данный счет.
    - Нелогичная структура (многочисленные счета, частые переводы денег с одного счета на другой и т. п.).
    - Представление гарантий (залоговых, облигационных) без каких-либо видимых причин.
    - Перевод в другие банки без указания конкретного получателя.
    - Неожиданное погашение просроченного займа без представления убедительных объяснений.
    - Депонирование чеков на крупную сумму, не соответствующую информации об этом клиенте или о его финансовой деятельности.

## 2. Защитные положения в отношении информирования

Правовые нормы о защите информаторов способствуют созданию для финансовых учреждений стимулов для

информирования обо всех подозрительных операциях. Такие законы защищают финансовые учреждения и их сотрудников от уголовной и гражданской ответственности, если они добросовестно сообщают компетентным органам о подозрительных операциях. Эти правовые нормы должны обеспечивать для финансовых учреждений и их сотрудников или представителей защиту от судебных исков за любые предположительные нарушения законов о конфиденциальности или секретности, если сообщение о подозрительной операции было передано добросовестно (т. е. не являлось вымышленным или злонамеренным).<sup>38</sup>

### 3. Информирование в страховом секторе

Международная ассоциация страховых надзоров (IASB, или IAIS) опубликовала свои собственные руководящие указания по информированию о подозрительных сделках. Учреждения страхового сектора обязаны соблюдать эти указания в дополнение к соответствующим рекомендациям, описанным выше. Страховые компании должны сообщать о подозрительной активности в подразделения финансовой разведки или другие централизованные государственные органы. Ниже описываются примеры подозрительных операций, характерных для данного сектора и обуславливающие целесообразность дополнительного расследования:

- необычное или невыгодное досрочное погашение страхового полиса;
- необычное привлечение посредника в ходе обычной операции или финансовой деятельности (например, оплата требований или выплата большой суммы комиссионных какому-либо необычному посреднику);
- необычный способ оплаты; и

---

38. «Сорок рекомендаций», рекомендация № 16.

- операции, проводимые с участием юрисдикций со слабой нормативно-правовой базой борьбы с отмыванием денег и (или) финансированием терроризма.<sup>39</sup>

#### 4. Информирование в секторе ценных бумаг

Международная организация комиссий ценных бумаг (МОЦКБ, или IOSCO) не ввела никаких особых правил для фирм по ценным бумагам, брокерских фирм и организаций коллективного инвестирования в отношении информирования о подозрительных операциях. Хотя МОЦКБ не ввела таких особых или дополнительных требований в этой сфере, требования по информированию о подозрительной деятельности, приведенные в «Сорока рекомендациях», распространяются на сектор ценных бумаг.

### В. Требования к хранению учетной документации

#### 1. Требования к хранению учетной документации в финансовых учреждениях

Финансовые учреждения обязаны хранить учетную документацию по идентификации клиентов и проводимым операциям, как минимум, в течение пяти лет после закрытия счета.<sup>40</sup> Органы регулирования могут потребовать, чтобы учреждения хранили документацию в течение срока, превышающего пять лет. Содержание документации должно немедленно представляться в компетентные органы по их требованию и должно быть достаточным для обеспечения возможности судебного преследования преступной деятельности.<sup>41</sup>

Ведение учетной документации имеет важное значение как для предотвращения, так и для обнаружения процессов

---

39. МАСН (IAIS), Руководящие указания по борьбе с отмыванием денег.

40. «Сорок рекомендаций», рекомендация № 12.

41. Там же.

отмывания денег и финансирования терроризма. Если потенциальный клиент знает о ведении такого учета, то он, по всей вероятности, не будет пытаться использовать данное учреждение в этих противозаконных целях. Ведение учетной документации также помогает обнаруживать причастных лиц и создает финансовый след, позволяющий компетентным органами осуществлять преследование этих причастных лиц.

При регистрации операции клиента следует также включать нижеуказанную информацию:

- фамилия клиента и (или) получателя;
- адрес;
- дата и характер операции;
- тип и сумма валюты, использованной в данной операции;
- тип и идентификационный номер счета; и
- прочая релевантная информация, обычно регистрируемая финансовым учреждением.<sup>42</sup>

## 2. Требования к хранению учетной документации в страховом секторе

Международная ассоциация страховых надзоров (МАСН, или IAIS) опубликовала свои собственные требования о ведении учетной документации; страховые компании обязаны соблюдать эти указания в дополнение к соответствующим указаниям, содержащимся в «Сорока рекомендациях». При регистрации операции клиента страховая организация также должна получить нижеуказанную информацию (когда это требуется):

- место проведения операции,
- оценка финансового положения клиента;
- анализ потребностей клиента;
- детали способа оплаты;
- описание страхового вознаграждения;

---

<sup>42</sup>. Там же.

- копии документов, удостоверяющих личность клиента;
- последующие учетные документы, связанные со страховым контрактом до его истечения;
- детальное описание оформления истечения контракта и урегулирования требований (включая «документацию о прекращении обязательств»);<sup>43</sup>

Руководители финансового учреждения должны убедиться в том, что все представители страховых компаний имеют лицензии, требуемые по соответствующим законам о страховании в данной юрисдикции.<sup>44</sup> Представители могут хранить документы по поручению страховой организации, но ответственность за сохранность учетных документов сохраняется за страховой организацией, так как именно она отвечает за оказание данных услуг.<sup>45</sup> В таких случаях необходимо обеспечить четкое разграничение ответственности между страховой организацией и ее представителем.<sup>46</sup>

### 3. Требования к хранению учетной документации в секторе ценных бумаг

Международная организация комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ) ввела свой собственный комплекс требований к хранению документации, которые должны соблюдаться фирмами по ценным бумагам в дополнение к общим указаниям, описанным выше. МОКЦБ требует, чтобы централизованный государственный орган по борьбе с финансовой преступностью или другой компетентный орган обеспечил требуемое хранение учетной документации посредниками, продемонстрировавшими свою приверженность к соблюдению нормативных требований.<sup>47</sup> Такие учетные документы должны быть разборчи-

---

43. МАСН (IAIS), Руководящие указания по борьбе с отмыванием денег.

44. Там же.

45. Там же.

46. Там же.

47. МОКЦБ, «Принципы надзора за фондами коллективного инвестирования» (сентябрь 1997 г.), [www.iosco.org/pubdocs/pdf/IOSCOPD69.pdf](http://www.iosco.org/pubdocs/pdf/IOSCOPD69.pdf).

выми, понятными и полными, и должны включать все операции, относящиеся к фондам коллективного инвестирования, и прочим операциям.<sup>48</sup>

## **Г. Информирование об операциях с наличностью**

Государствам следует рассмотреть целесообразность введения требования об информировании о любых денежных операциях на сумму, превышающую определенный фиксированный порог.<sup>49</sup> Однако наличие в стране такого требования не является обязательным. Такое информирование об операциях с денежной наличностью сопряжено с необходимостью выделения существенных ресурсов, а также с проблемами сохранения конфиденциальности, что государствам следует принимать во внимание при рассмотрении данного вопроса. Каждая страна или юрисдикция устанавливает свой собственный порог для информирования, основываясь на своей ситуации. Например, в США требуется, чтобы финансовое учреждение регистрировало все операции с валютой или кредитно-денежными документами на предъявителя на сумму, превышающую 10 000 долларов, и информировало об этом уполномоченные органы.<sup>50</sup> Такие пороговые значения могут быть установлены законом или нормативным актом, изданным на основании полномочий соответствующего государственного надзорного органа. В зависимости от ситуации в данной стране, такие требования также могут распространяться на некоторые другие учреждения, такие как казино (игорные дома), антикварные магазины, автосалоны и прочие заведения, в которых производятся крупные покупки с оплатой наличностью.

Соответствующие органы должны с особой осторожностью подходить к установлению порогового уровня для данной страны; этот порог должен быть достаточно высоким, чтобы отсеивать незначительные операции, но в то же время и

---

48. Там же.

49. «Сорок рекомендаций», рекомендация № 23.

50. См. например, американский закон о банковской тайне от 1970 г.

достаточно низким, чтобы обнаруживать операции, потенциально связанные с финансовыми преступлениями. Кроме того, государства могут предусматривать исключения из правил об информировании в тех случаях, когда информирование представляет собой излишнее бремя для системы и не является особо продуктивным для достижения правоохранных целей. Кроме того, некоторые организации могут представлять собой незначительный риск в отношении отмывания денег, и поэтому, на них может быть распространено исключение из правил. К таким организациям относятся правительственные органы, определенные финансовые учреждения или корпорации, которые с разумной степенью уверенности считаются некоррумпированными, а также клиенты, которые часто проводят крупные операции, связанные с характером их деятельности. Такие исключения следует регулярно пересматривать, чтобы убедиться в целесообразности продолжения действия исключения как в целом, так и в отношении определенных организаций, с учетом привходящих обстоятельств.

## 1. Множественные операции с наличностью

Требования к информированию об операциях с наличностью также относятся к множественным операциям, осуществляемым в течение одного дня—эта практика называется «смерфингом» (т. е. массивными мелкими операциями на крупную совокупную сумму). Если совокупная сумма операций превышает установленный порог информирования, то финансовые учреждения должны сообщить обо всей серии таких операций.<sup>51</sup> Защита от «смерфинга», т. е. от многочисленных индивидуальных операций на нескольких счетах в финансовом учреждении, производимых на уровне, слегка не достигающем установленного в стране порога информирования, имеет ключевое значение в борьбе против отмывания денег и финансирования терроризма. Понятно, что преступники и террористы принимают свои

---

51. Базельский документ «Должная проверка клиентов банками», пункт 16.

собственные контрмеры для предотвращения обнаружения таких операций компьютерными программами. Поэтому соответствующим органам абсолютно необходимо использовать опережающий анализ для обнаружения противозаконных финансовых операций и операций по финансированию терроризма.

Разумеется, также может представляться информация о подозрительных операциях, не достигающих установленного порога или не соответствующих критерию учета множественных операций. Например, единственный депозит на сумму 9 999 единиц в определенных обстоятельствах может считаться подозрительным, если в стране установлен порог информирования на уровне 10 000 единиц, поскольку в данном случае можно предположить, что клиент намеренно выбрал такую структуру операции, чтобы уклониться от требований об информировании.

## 2. Перемещение через границу

Отмыватели денег используют перемещение за границу денежной наличности, оборотных ценных бумаг на предъявителя и дорогостоящих товаров в качестве одного из методов отмывания денежных средств. Необходимо, чтобы в странах имелся механизм для обнаружения подобных перемещений, если они могут использоваться в целях отмывания денег или финансирования терроризма.

Министерства финансов и таможенные органы должны рассмотреть целесообразность введения минимального лимита для информирования о перемещении через границу валюты, других ценных бумаг на предъявителя и дорогостоящих товаров (например, драгоценных металлов или драгоценных камней). Таможенную службу страны или другие соответствующие органы следует информировать о необычном или подозрительном перемещении таких товаров через границу и о пунктах их отправления и назначения.<sup>52</sup>

---

52. «Сорок рекомендаций», рекомендация № 22.

### 3. Современные методы ведения денежных операций

Возможности финансовых учреждений и государственных органов в части прослеживания движения денег значительно возросли в результате постепенного замещения переводов наличных денег и валюты операциями с использованием чеков, платежных карточек, прямых депозитов и безналичной регистрации ценных бумаг в книгах бухгалтерского учета. При таких операциях создается полезный «бумажный след», позволяющий компетентным органам проводить расследования в тех случаях, когда возникает подозрение о наличии злонамеренных целей. Успех расследования зависит от точности и полноты учетной документации. По этой причине настоятельно рекомендуется применять эти современные методы техники управления денежными средствами и методы перевода платежей.<sup>53</sup>

#### **Д. Влияние законов о конфиденциальности на требования об информировании и раскрытии документации**

Представление информации, например, о подозрительных операциях и операциях с наличными деньгами, или раскрытие учетной документации финансового учреждения компетентному органу по необходимости связано с раскрытием информации, которая в нормальных условиях считается конфиденциальной в соответствии с действующими в стране законами о банковской тайне или защите приватности (частной жизни и частной информации). Требуя представления или раскрытия такой информации в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (БОД и БФТ), государство должно предусмотреть соответствующие исключения в своих законах о защите приватности или иным образом конкретно разрешить представление и раскрытие информации для этих ограниченных целей. ГМФ рекомендует привести законодательство о сохранении

---

53. Там же, рекомендация № 24.

профессиональной тайны финансовых учреждений в соответствии с мерами по реализации любых рекомендаций ГФМ.<sup>54</sup>

## **Е. Внутренний контроль, соблюдение требований и аудит**

Государства должны потребовать, чтобы все финансовые учреждения, охваченные законами по БОД и БФТ, ввели и использовали внутренние регламенты и процедуры для предотвращения использования этих учреждений в целях отмывания денег и финансирования терроризма.<sup>55</sup> Внутренние регламенты и процедуры могут быть различными в разных учреждениях и в учреждениях разных типов, но тем не менее все они должны учитывать масштабы, объем и характер операций таких учреждений.

К внутренним процедурам относится непрерывное обучение служащих, позволяющее информировать их о новейших мерах БОД и БФТ. Программа обучения служащих должна охватывать следующие темы: (1) описание характера и процессов отмывания денег и финансирования терроризма; (2) разъяснение законов и нормативно-правовых требований по БОД и БФТ; и (3) разъяснение регламентных положений и систем, принятых в учреждении в целях информирования о подозрительных операциях, с обращением особого внимания на требования, относящиеся к идентификации клиента, должной проверке и информированию.

Кроме того, финансовые учреждения должны проверять принимаемых на работу служащих на предмет выявления возможных намерений использовать эти учреждения в целях отмывания денег и (или) финансирования терроризма.<sup>56</sup>

Третьим рекомендуемым положением внутреннего регламента<sup>57</sup> является назначение руководящих должностных лиц для проверки соблюдения законов БОД/БФТ в каждом финансовом учреждении. Такое должностное лицо, отвечающее

---

54. Там же, рекомендация № 2.

55. Там же.

56. Там же, рекомендации 19 и 26.

57. Там же, рекомендация № 19.

за проверку соблюдения законов, поможет обратить внимание соответствующего руководства на принимаемые данным учреждением усилия по обеспечению соблюдения законов.

Четвертым требуемым положением внутреннего регламента и процедур является введение функции аудита, отдельной от функции проверки соблюдения законности и предназначенной для проверки и обеспечения адекватности общих мер по соблюдению законов.<sup>58</sup>

---

<sup>58</sup> Там же.

