



Національний
банк України

Обзор AML/CFT

Игорь Береза

Департамент финансового мониторинга
Национальный банк Украины

г. Киев, июль 2019

Ретроспектива (подготовка) законопроекта AML/CFT

- Январь 2017 г. -** ➤ создана межведомственная рабочая группа для работы над проектом (по проактивной инициативе ДФМ Нацбанка)

Основной состав
Рабочей группы:

- Минфин
- Госфинмониторинг
- Нацбанк



На отдельные рабочие
встречи приглашались:

- Минюст
- НКЦПФР
- ГО «Центр противодействия коррупции»

**февраль 2017 –
июль 2018**



- проведен ряд межведомственных рабочих совещаний по подготовке редакции законопроекта
- с помощью USAID привлечено авторитетных экспертов (совместная работа над проектом, включая встречи с экспертами в Киеве)

**10.08.2017
18.01.2018
26.07.2018**

- обнародование редакции законопроекта на сайте Госфинмониторинга и Минфина для публичного обсуждения

Привлечение международной экспертной помощи

ПРИВЛЕЧЕНЫ ИНОСТРАННЫЕ ЭКСПЕРТЫ:



25-летний опыт юридической, регуляторной и управленческой профессиональной деятельности в финансовой и касающихся финансовой сферах. Специализируется на AML-законодательстве (т.н. Bank Secrecy Act в США), санкционных экономических программах и антикоррупционном законодательстве. Значительный опыт по консалтингу (AML- вопрос) для правительственных и коммерческих организаций.



Beverly E. Loew



> 5 лет в U.S. Commodity Futures Trading Commission (Комиссия по торговле товарными фьючерсами США)
≈ 4 года в FinCEN, U.S. Department of the Treasury (U.S. FIU, Межведомственный орган по борьбе с финансовыми преступлениями)



Более чем 20-летний опыт юридической, регуляторной и надзорной профессиональной деятельности в финансовой сфере (AML-вопросы).



Maud Bokkerink



≈ 10 лет в Центральном банке Нидерландов (надзор за банками с AML- вопросов)
Член делегации Нидерландов в FATF, **принимала участие в 4-м раунде оценивания национальных AML-систем Швеции и Испании** Значительный опыт AML-консультанта, в т.ч. в рамках проектов Совета Европы для Сербии и Грузии по имплементации риск-ориентированного AML-наблюдения
≈ 7 лет в Международном Валютном Фонде (эксперт фин.сектору), *проекты тех. помощи странам Африки, Азии и Восточной Европы в части AML-законодательства*

Основные изменения, предусмотренные проектом



Увеличение пороговой суммы и уменьшение количества признаков для обязательной отчетности об операциях с 150 тыс. грн до 400* тыс. грн



➤ с 17 признаков ОФМ до 4

- если участник/банк со страны, которая не выполняет рекомендации FATF
- Операции PEPs
- Переводы за границу
- Операции с наличными



Риск-ориентированный подход - основная идея Закона

- Национальная оценка рисков
- Риск-ориентированный надзор
- риск-ориентированный принцип при строительстве AML-систем субъектами
- риск-ориентированный надзор во время исполнения обязанностей: KYC/CDD проявления операций и тд.



Ориентированность норм Закона на результат

*СПФМ обязан установить неприемлемо высокий риск деловых отношений (а значит - отказать в обслуживании) по отношению к клиентам **в случае невозможности** выполнять определенные настоящим Законом обязанности или **минимизировать выявленные риски, связанные с таким клиентом или финансовой операцией***

*Комитет предложил увеличить сумму с предлагаемой 300 тыс.грн до 400 тыс.грн

Международные обязанности



СОГЛАШЕНИЕ ПРО АССОЦИАЦИЮ МЕЖДУ УКРАИНОЙ И ЕС

*статья 20 раздела III «Юстиция, свобода и безопасность»,
статья 127 раздела IV «Торговля и вопросы, связанные с торговлей»*

- ✓ **Директива (ЕС) 2015/849** Европейского Парламента и Совета от 20 мая 2015 о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования
- ✓ **Регламент (ЕС) 2015/847** Европейского Парламента и Совета от 20 мая 2015 об информации, сопровождающей денежные переводы



4-А ПРОГРАММА МАКРОФИНАНСОВОЙ ПОМОЩИ ЕС

(Одно из условий предоставления Украине II транша дополнительной кредитной помощи в сумме 1 млрд. евро)



МЕМОРАНДУМ ПРО СОТРУДНИЧЕСТВО МЕЖДУ УКРАИНОЙ И МВФ

*параграф 36e МЭФП от 01.09.2016
параграф 26d МЭФП от 02.03.2017
параграф 15d МЭФП от 05.12.2018*

Извлечение из рекомендации комитета ВР от 26.02.2019 (рекомендация по первому чтению)



упрощение доступа населения к финансовым услугам путем изменения процедуры идентификации и верификации таким образом, чтобы дать возможность применять новейшие технологии, в частности устанавливать деловые отношения дистанционно



минимизация ресурсных затрат для бизнеса путем упрощения процедуры отчетности о финансовых операциях, в частности значительное увеличение суммы финансовых операций, подлежащих обязательному финансовому мониторингу (с 150 000 грн. до 400 000 грн.), с одновременным уменьшением количества признаков таких финансовых операций (с 17 до 4)



сокращение затрат банков на отчетности о финансовых операциях благодаря возможности автоматизации процесса предоставления информации и уменьшения периодичности информирования



упрощение ведения бизнеса путем внедрения возможности использования информации об идентификации и верификации клиентов, полученной от других субъектов первичного финансового мониторинга

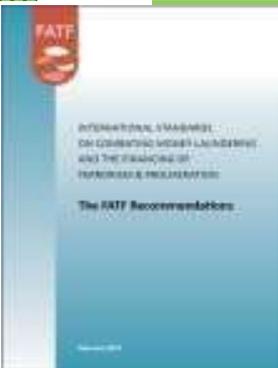


повышение эффективности работы субъектов первичного финансового мониторинга путем **фокусирования ресурсов на зонах повышенного риска**, а не на операциях рядовых граждан и реального сектора экономики



предотвращение преступлений отмывания средств и финансирования терроризма через **сосредоточение внимания** участников системы финансового мониторинга на **высоких рисках, угрозах и уязвимостях**

Риск-ориентированный подход в международных документах



Стандарты FATF



Рекомендации BCBS



4-а АМЛ-Директива ЕС

Эффективная имплементация рекомендаций
Группы по разработке финансовых мер борьбы
с отмыванием денег (FATF)



предотвращения и
противодействие
легализации (отмыванию)
доходов, полученных
преступным путем, и
финансированию
терроризма

Риск-ориентированный подход в сфере AML/CFT

- ✓ риск-ориентированный подход должен быть основной базой для эффективной имплементации всех рекомендаций FATF
- ✓ в целях борьбы с ВК / ФТ применения риск-ориентированного подхода предполагает, что страны, компетентные органы и обязаны субъекты должны идентифицировать, оценить и понять риски, которым они подвергаются, и принять меры, соответствующих этим рискам, для их эффективного снижения
(1 Рекомендация FATF)
- ✓ недостаточность или отсутствие надлежащего управления рисками ВК / ФТ подвергает банки на серьезные риски, особенно репутационные, операционные, комплаенса и концентрационные риски. Все эти риски взаимосвязаны. Любой из рисков может привести к значительным финансовым затратам банка
(Рекомендации Базельского комитета по управлению рисками ВК/ФТ)
- ✓ обязанные субъекты реализуют политику, осуществляют контроль и имеют процедуры для минимизации и эффективного управления рисками ВК / ФТ, которые должны быть пропорциональными характера деятельности и размера обязанного лица
(4-а AML-Директива ЕС)
- ✓ обеспечивать в своей деятельности управления рисками и разрабатывать критерии рисков (создание и обеспечение функционирования системы управления рисками с целью их уменьшения)
(Закон Украины ПВК/ФТ)

Основные национальные риски Украины, зафиксированные экспертами MONEYVAL:



- КОРУПЦИЯ
- НЕЗАКОННАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (фиктивное предприятие, уклонение от уплаты налогов, мошенничество и т.д.)
- ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА
- РОСТ ОРГАНИЗОВАННОЙ ПРЕСТУПНОСТИ
- ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОНВЕРТАЦИОННОГО ЦЕНТРА

- ВЫСОКИЙ ОБОРОТ НАЛИЧНЫХ

- РИСК ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА
- НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ, которые могут использоваться для передачи средств террористам и террористическим организациям

Результаты секторальной оценки рисков финансового сектора (часть Национальной оценки рисков)

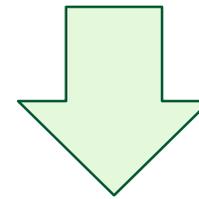
Зоны малейшего риска

- Органы государственной власти Украины
- Международные учреждения или организации
- Учреждения, органы, офисы или агентства ЕС
- Дипломатические представительства иностранных государств
- Публичные юридические лица (их филиалы), акции которых находятся в листинге на международно признанных биржах
- Лица, имеющие счета для получения ЗП, стипендий, других социальных выплат
- ОСМД
- Плательщики коммунальных услуг предприятия ЖКХ, провайдеры доступа в Интернет и к услугам телевидения

Упрощенные меры идентификации, верификации и изучения

Зоны минимального риска

- Компании, осуществляющие привычные (понятные) операции, платят налоги
- Рядовые граждане, осуществляющие операции на незначительные суммы
- Клиенты, с которыми отсутствуют подозрения ВК / ФТ



Минимальные требования к идентификации, верификации и изучения

- Способствовать получению доступа рядовых граждан к услугам СПФМ
- Упростит деятельность низкорисковым категорий клиентов СПФМ
- Позволит высвободить ресурсы СПФМ для сосредоточения внимания на зонах наибольшего риска

Результаты СОП Национального банка (2)

Зоны наибольшего риска

Категории клиентов:

- Публичные деятели и их связанные лица
- Общественные объединения
- Неприбыльные (религиозные, благотворительные) организации
- Политические партии
- Общественные объединения

- Подозрения относительно фиктивной деятельности, статуса «Компании-оборачивки» с целью осуществления ВК / ФТ



Введение усиленных мер идентификации, верификации и изучения со стороны СПФМ

Зоны неприемлемо высокого риска

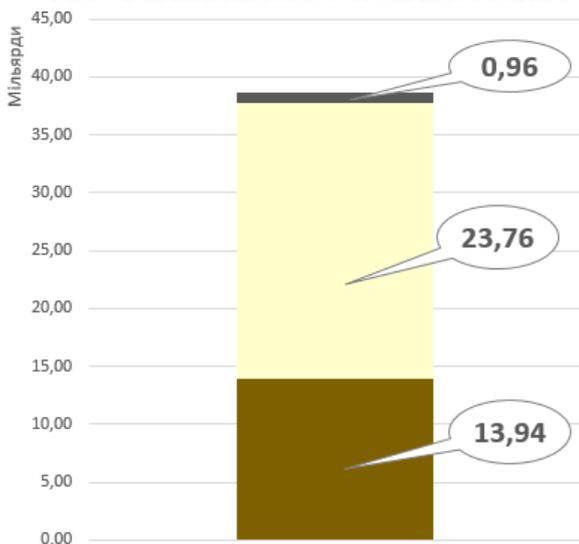
- Участники операции – террористы
- Участники операции - лица с санкционных списков ООН
- Компании по которым есть основания полагать, что они осуществляют фиктивное предпринимательство или являются компаниями оболочками с целью осуществления ВК / ФТ



Блокировка активов, отказ от установления (поддержания) деловых отношений

Риск-ориентированный подход в действии 2017-2018

ПРИЧИНЫ ПРИМЕНЕНИЯ САНКЦИЙ («СХЕМНЫЕ» ОПЕРАЦИИ)



2017-2018

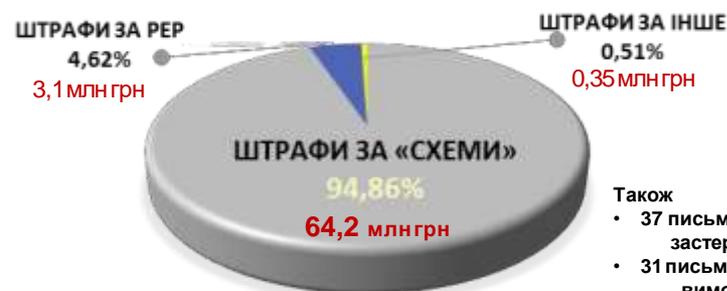
- «Незаконный вывод капиталов»
- «Фиктивные (транзитные) операции»
- «Незаконное обналичивание»

За 2015-2016 года

Отозвано банковскую лицензию и ликвидировано 4 банка

САНКЦИИ

2017



- Також
- 37 письмових застережень
 - 31 письмова вимога

2018



- Також
- 22 письмових застережень
 - 28 письмових вимог