


FATF
GAFI
FINANCIAL ACTION TASK FORCE
GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

8. Особые клиенты и виды деятельности

23-May-13 1



Обзор

- Политические деятели (P.12)
- Корреспондентская банковская деятельность (P.13)
- Услуги перевода денег и ценностей (P.14)
- Новые технологии (P.15)
- Электронные переводы (P.16)

+ ОНФП: P.22 и P.23

23-May-13 2

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

FATF
GAFI

Политические деятели (Р.12)

- Ранее конкретные требования были установлены только в отношении иностранных политических деятелей:
 - «Лица, которым предоставлены или предоставляются значительные государственные функции в иностранном государстве».
 - Повышенный риск коррупции.
 - Требование определять, являются ли клиенты иностранными политическими деятелями, и применять к ним дополнительные меры.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

3

FATF
GAFI

Политические деятели (Р.12)

- Требовались изменения для обеспечения соответствия с положениями Конвенции ООН против коррупции, а также в ответ на призыв «Большой двадцатки».
- Требования в отношении *иностраных политических деятелей* оставлены без изменений.
- Финансовым учреждениям следует принимать разумные меры для определения того, является ли клиент национальным политическим деятелем или политическим деятелем из международной организации.
- В случае повышенного риска в отношении *национальных политических деятелей и политических деятелей из международных организаций* применяются дополнительные меры.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

4

**FATF
GAFI**

Политические деятели (Р.12)

- Установлены конкретные дополнительные меры в отношении бенефициаров полисов страхования жизни, являющихся политическими деятелями.
- Уточнено, что на членов семей и близкие связи ПД, распространяются те же самые дополнительные меры, что и на самих политических деятелей.
- Разрабатывается руководство для оказания помощи финансовым учреждениям в выполнении этой Рекомендации.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

5

**FATF
GAFI**

Корреспондентская банковская деятельность (Р.13)

- Следует применять дополнительные меры НПК в отношении трансграничных корреспондентских банковских отношений и иных аналогичных отношений.
- Внесены небольшие изменения:
 - Внесены терминологические изменения;
 - Включено требование к финансовым учреждениям, касающееся банков-оболочек (бывшая Р.18);
 - Требования распространены на аналогичные отношения, устанавливаемые для осуществления операций с ценными бумагами или банковских переводов денежных средств.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

6

**FATF
GAFI**

Услуги перевода денег и ценностей (Р.14)

- Целью СР.VI было распространение Рекомендаций ФАТФ на неофициальных провайдеров услуг перевода денег и ценностей.
- Было оставлена отдельная Рекомендация, хотя она в основном дублирует требования, установленные в отношении финансовых учреждений.
- От стран чётко требуется выявлять и применять санкции к нелегализованным или незарегистрированным операторам УПДЦ.
- Провайдеры УПДЦ должны включить агентов в свои программы ПОД/ФТ и контролировать выполнение агентами этих программ.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

7


**FATF
GAFI**

Новые технологии (Р.15)

- Вопросы, касающиеся деловых отношений и операций без личного контакта перенесены в пункт, касающийся риск-ориентированного подхода, в Пояснительной записке к Р.10 в качестве возможного фактора риска.
- Сфера применения Р.15 была расширена и включает новые риски, представляемые всеми новыми и разрабатываемыми технологиями, новые продукты и деловую практику.
- Уточнено, что финансовые учреждения должны выявлять и оценивать риски и принимать меры для снижения этих рисков.
- Установлено новое обязательство для стран выявлять и оценивать риски.


23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

8

 **Электронные переводы (Р.16)**

- **Обзор:**
 - Причины для обновления Р.16
 - Переводы на сумму ниже пороговой
 - Переводы на сумму выше пороговой:
 - Требования для отправляющих финансовых учреждений
 - Требования для транзитных финансовых учреждений
 - Требования для получающих финансовых учреждений
 - Другие меры и связь с другими Рекомендациями, в том числе с Р.8 и Р.20

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 9

 **Электронные переводы (Р.16)**

- **Причины для обновления Р.16:**
 - В СР.VII речь шла о серийных платежах, когда платёж и сообщение о платеже передаются совместно.
 - Р.16 также распространяется на случаи, когда платёж и сообщение о платеже передаются отдельно (например, платежи с маршрутной инструкцией).
 - Уточнена связь с другими Рекомендациями.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 10

**FATF
GAFI**

Электронные переводы (Р.16)

- Переводы на сумму ниже пороговой:
 - Пороговое значение осталось прежним – 1000 долларов США/ евро.
 - При этом, в Р.16 указана требуемая информация при переводах на сумму ниже пороговой – которую нужно проверять только при наличии подозрений в ОД/ФТ:
 - Имя отправителя;
 - Имя получателя; и
 - Номер счёта или уникальный ссылочный номер операции.
 - Это требование распространяется на отправляющие, транзитные и получающие финансовые учреждения.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

11

**FATF
GAFI**

Электронные переводы (Р.16)

- Требования к отправляющим финансовым учреждениям:
 - В дополнение к существующим требованиям, включать и проверять следующую информацию:
 - Имя отправителя; и
 - Номер счёта отправителя (или уникальный ссылочный номер операции при отсутствии счёта); и
 - Адрес отправителя или номер национального удостоверения личности или идентификационный номер клиента или дату и место рождения.
 - Р.16 также содержит требование включать (но не проверять) следующую информацию:
 - Имя получателя; и
 - Номер счёта получателя (или уникальный ссылочный номер операции при отсутствии счёта).

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

12

**FATF
GAFI**

Электронные переводы (Р.16)

- Требования к транзитным финансовым учреждениям:
 - В дополнение к существующим требованиям, при обработке операций:
 - Сохранять информацию об отправителе/ получателе.
 - Р.16 также содержит требования:
 - Принимать разумные меры в соответствии с порядком прямой обработки данных для выявления операций, не сопровождающихся информацией об отправителе/ получателе.
 - Иметь эффективные риск-ориентированные меры для реагирования на переводы, не сопровождающиеся информацией об отправителе/ получателе.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

13

**FATF
GAFI**

Электронные переводы (Р.16)

- Требования к получающим финансовым учреждениям:
 - В дополнение к существующим требованиям, при получении переводов:
 - Принимать разумные меры для контроля и выявления операций, не сопровождающихся информацией об отправителе.
 - Р.16 также содержит требования:
 - Принимать разумные меры для выявления операций, не сопровождающихся информацией о получателе (мониторинг в режиме реального времени или после осуществления перевода); и
 - Проверять личность получателя.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

14



Электронные переводы (Р.16)

- Другие меры и связь с другими Рекомендациями, в том числе с Р.8 и Р.20:
 - Отправляющим, транзитным и получающим финансовым учреждениям необходимо более активно выявлять и направлять СПО (Р.20), а также выполнять требования, касающиеся адресных финансовых санкций за ФТ (Р.6).
 - Теперь Р.16 чётко распространяется на провайдеров УПДЦ (Р.14) и на обязательство направлять СПО (Р.20), независимо от того, проводятся ли операции самими провайдерами УПДЦ или через их агентов.