Опубликован на (https://www.bnm.md)

31.12.2013

Рекомендации по отслеживанию банками сделок и деятельности клиентов для предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, утвержденные ПАС НБМ № 256 от 19.12.2013

Опубликован в Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 315-319/1938 от 31.12.2013

Утвержден
Административным советом
Национального банка Молдовы
№.256 от 19.12.2013

Рекомендации
по отслеживанию банками сделок и деятельности
клиентов для предупреждения и борьбы с отмыванием
денег и финансированием терроризма

I. Общие положения

1. Рекомендации по отслеживанию банками сделок и деятельности клиентов для предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (далее – Рекомендации) предназначены для предоставления банкам методологических руководств в процессе создания некоторых внутренних механизмов по отслеживанию сделок и деловых отношений, определения цели и природы деловых отношений, интерпретации обычного характера деятельности клиентов, а также для отслеживания комплексных сделок для предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

2. Рекомендации включают:
a) описание основных компонентов процесса отслеживания сделок и деловых отношений;
b) установление способов определения цели и характера деловых отношений;
c) интерпретацию обычного характера деятельности;
d) установление комплексных сделок;

3. Рекомендации разработаны с учетом 40 Рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), документов Группы Wolfsberg по отслеживанию сделок и других международных документов в данной области.

4. Использованные в данных Рекомендациях понятия и выражения имеют значения, предусмотренные нормативными актами в данной области. Также, в смысле данных Рекомендаций используются следующие определения и выражения:
проверка платежей в режиме реального времени – процесс анализа и определения характер платежей до их выполнения, для предотвращения их осуществления с нарушением санкций, запретов или других ограничений, применяемых в контексте законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансировании терроризма;
проверка клиента – проверка наличия фамилии и других данных о клиенте в списках,

опубликованных в Официальном мониторе или предоставленные компетентными органами, о лицах или предприятиях, вовлеченных в террористической, экстремистской деятельности, их финансирования или других незаконных действиях, в отношении которых применяются санкции, запреты или ограничения в контексте законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
отслеживание сделок – процесс автоматической, ручной проверки осуществленных сделок для определения их необычного характера. Процесс применяется как к единичной сделке, так и к потоку сделок, а в случае подозрительности необычной сделки, о ней информируется Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в соответствии с законодательством;
обыкновенный характер деятельности – рассуждение, применяемое банком для определения в какой степени операции осуществленные клиентами соответствуют их планируемым операциям и деятельности и/или информации, указанной в учредительных документах;

5. Банковская система отслеживания сделок и определения комплексных, необычных и подозрительных сделок обеспечит выявление, оценку и минимизацию рисков и уязвимости деятельности банка в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег финансирование терроризма.

II. Отслеживание сделок и деловых отношений

6. Банк внедряет соответствующие процессы, позволяющие определение сделок, моделей необычных сделок и действий. Так как они не будут подозрительными во всех случаях, банк анализирует сделки, их модели и деятельность для определения их обычного или подозрительного характера . О подозрительных сделках и действиях будет проинформирована Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в соответствии с действующим законодательством. Таким образом, отслеживание деятельности и сделок банка является мерой для обеспечения выполнения данных требований.

7. Целью отслеживания сделок является предупреждение банков о необычных или потенциально подозрительных действиях и нуждающиеся в дополнительном рассмотрении. В результате, применение методов проверки сделок в реальном времени, а отслеживание сделок поддержит усилие банка предоставлять услуги и товары физическим и юридическим лицам должным образом и защитит банк от его использования в деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма.

8. Для того чтобы система отслеживания сделок была эффективной, задача и целостность процесса отслеживания должны быть определены в зависимости от сопутствующих рисков. Это означает, что банк разрабатывает и применяет различные уровни отслеживания в рамках своей деятельности в зависимости от факторов риска, таких как: деятельность и операции в рамках подразделений банка, базы данных клиентов и местности, где оперирует.

9. Профиль риска банка может быть отличным в зависимости от предложенной деятельности, товаров или услуг. Применение отслеживания сделок в зависимости от профиля риска должно отражать сопутствующие риски в специфических параметрах и способствовать их снижению.

10. Основными компонентами в рамках эффективной системы отслеживания сделок являются:
a) проверка клиентов и проверка платежей в режиме реального времени;
b) непрерывный анализ осуществленных сделок для выявления необычных сделок и действий.

11. Проверка клиентов и сделок в режиме реального времени предполагает рассмотрение платежных поручений до их исполнения, целью которой является идентификация лиц, вовлеченных в террористическую деятельность или к которым применены санкции, запреты или другие ограничения в контексте законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Данная деятельность будет применена

также в ходе деловых отношений.

12. для улучшения качества платежей в реальном времени банкам необходимо соблюдать следующее:
a) банк проверяет в режиме реального времени осуществленные выплаты для идентификации лиц, вовлеченных в террористической деятельности, лиц, к которым были применены санкции, запреты или ограничения в соответствии с опубликованным в Официальном мониторе списком или списком, предоставленным компетентными органами;
b) банк применяет меры проверки в момент инициирования платежа или в ходе деловых отношений, в случае обновления опубликованного или предоставленного списка;
c) банк основывается на списки, опубликованные в Официальном мониторе, или предоставленные компетентными органами;
d) банк в качестве посредника осуществленных сделок (поставщика платежей), осуществляет проверку информации об эмитенте платежного поручения (инициаторе платежа) в режиме реального времени;
e) для минимизации большого числа «ложных совпадений» и для максимизирования операционной эффективности, важно чтобы банк использовал из опубликованного или предоставленного списка соответствующую информацию, такую как: полное имя лица, дата рождения, другие идентификационные данные;
f) банк в качестве поставщика платежных услуг сотрудничает и основывается на полученную от поставщиков информацию согласно законодательству, для своевременного завершения сделки и решения возможных существующих проблем, связанных с санкциями, запретами или другими ограничениями, применяемыми в рамках законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма или для отказа осуществления данных платежей (сделок).

13. Процесс отслеживания сделок в банке должен быть включен во внутреннее регламентирование банка о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Его принципы должны быть соотнесены с рисками модели банковского бизнеса, предоставленными продуктами и услугами и характером клиентуры.

14. Банк использует подход, основанный на риске клиентуры при осуществление отслеживания их сделок. Таким образом, данный процесс должен отражать оценку риска в банке по сферам деятельности, предоставленным продуктам и услугам, а особое внимание будет уделено деятельности, сделке и / или клиенту с повышенным уровнем риска.

15. эффективное отслеживание сделок и деятельности предполагает наличие:
a) автоматизированной системы отслеживания сделок;
b) системы выдачи предупреждений в случае несоответствия данных;
c) процедур, описывающих деятельность отслеживания;
d) процедур периодического пересмотра и установления ограничений;
e) процедур пересмотра, определенных определенными событиями, такими как утверждение новых типологий и методов отмывания денег и финансирования терроризма на основании информации, полученной от компетентных органов.

16. Для осуществления эффективного отслеживания сделок необходима частичная или полная автоматизация процесса отслеживания. Степень автоматизации может варьировать от одного банка к другому и зависеть от размера, характера и сложности деятельности каждого банка. Автоматизированные системы отслеживания, основанные на правилах, способны выявить необычную деятельность благодаря соответствующему выбору различных параметров, определенных банком. Данные правила могут быть индивидуализированы клиентам постепенно, в зависимости от изменений в деятельности банка и методов отмывания денег и финансирования терроризма.

17. Банк может использовать интеллигентные система ИТ для обновления профиля клиента в зависимости от осуществленных сделок. Они могут идентифицировать модели сделок путем

рассмотрения корреспонденции между счетами, сопоставлять деятельность по проведению сделок с методами отмывания денег и финансирования терроризма и определять рейтинг сделок в зависимости от уровня подозрения.

18. Рассмотрение сделок с использованием автоматизированных способов предполагает выявление необычных и подозрительных сделок или действий. Их выявление обеспечивается путем установления пределов значения сделок для отдельной группы или категории банковских операций и счетов. Особое внимание уделяется сделкам, превышающие данные значимые пределы и сделкам, не имеющим четкую экономическую цель. Банк может использовать следующие значимые пределы в процессе отслеживания сделок:
a) сделки, осуществленные наличными до 100 тыс. леев;
b) сделки, осуществленные наличными или перечислением от 100 тыс. леев до 500 тыс. леев;
c) сделки, осуществленные наличными или перечислением от 500 тыс. леев.

19. Банк выявляет подверженность риску для деятельности и операций, подверженных риску отмывания денег и финансирования терроризма и определяет значимость и применимость его системы для снижения риска. Автоматизированная система отслеживания сделок может дополнить, но не изменить работу и рассуждения сотрудников при выявлении подозрительной или необычной деятельности. Таким образом, банк должен убедиться, что внедрение такой системы не приведет к снижению ответственности сотрудников по выявлению деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма.

20. Автоматизированная система отслеживания сделок, основанная на риске в рамках банка будет, как правило, обеспечить следующее:
a) сопоставление сделок клиентов или банковских счетов, использованных в определенном периоде времени с аналогичными сделками осуществленными раннее в рамках банка, которые считаются разумными и адекватными;
b) сопоставление данных клиентов или некоторых специфических сделок с моделями по установлению рейтинга риска;
c) передача предупреждений в случае выявления необычных и/или подозрительных сделок;
d) соответствующая регистрация предупреждений для их адекватным управлением в рамках банка и обеспечение отчетности Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в соответствии с законодательством;
e) его адаптация к рекомендациям, данных внутренним/внешним аудитом и/или органом надзора;
f) обеспечение совокупной информацией и статистическими данными.

21. Эффективность автоматизированной системы отслеживания сделок в значительной степени зависит от наличия информации, которая может быть использована и техники установления правил или параметров функционирования. Таким образом, эффективное отслеживание нуждается в периодическом пересмотре и обновлении параметров или использованных критериев для создания отчетов по отслеживанию или для передачи предупреждений. Для этого банк осуществляет регулярные улучшения в системе отслеживания сделок, учитывая изменения в операционной деятельности и развитии методов отмывания денег и финансирования терроризма. Все улучшения системы должны быть соответственно документированы и утверждены руководством банка.

22. Если банк не внедряет автоматизированную систему отслеживания сделок, тогда он обеспечивает внедрение системы, которая выдает отчеты, в которых анализируется осуществленные сделки и деятельность, а также степень вовлеченного риска. В данных ситуациях, банк может выбрать преимущества, предоставленные техниками выборки клиентов или сделок.

23. Эффективность отслеживания в условиях статья 22 предполагает периодическую разработку некоторых отчетов и определение соответствующей процедуры контроля для обеспечения того, что сделки клиентов включены в процесс отслеживания банка в зависимости от степени

вовлеченного риска. Периодические отчеты отслеживания сделок должны включать, по меньшей мере, следующие типы операций: денежные сделки, перевод денежных средств, сделки с финансовыми инструментами, выплата кредитов и возобновление недействующих банковских счетов вслед за частыми необычными сделками и/или на большие суммы.

24. Система отслеживания сделок включит процедуры по оценке не только текущих сделок клиента, а также определение модели или вида сделки и их потоков. Текущие сделки будут сопоставлены с предыдущими сделками того же вида и профилем риска клиента. Дополнительно будут проконсультированы идентифицированные методы и типологии отмывания денег и финансирования терроризма, разработанные национальными и международными органами.

25. Пересмотр и обновление базы отслеживания сделок в контексте изменения или не изменения вовлеченного риска, предусматривает консультирование следующих источников информации:
a) публикации ФАТФ и других компетентных органов;
b) рекомендации и публикации правовых органов;
c) информация органов надзора и Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег;
d) публикации СМИ о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;
e) операционный опыт, полученный в рамках деятельности банка по отслеживанию.

26. Отслеживание сделок в рамках банка, в зависимости от степени риска, должно обеспечить следующее:
a) получение подтверждающих документов, которые обосновывают осуществление экономических операций, таких как: банковские и расчетные документы (договора, накладные, сопроводительные документы, документы приобретения товаров), таможенные декларации, справки о заработной плате, налоговые отчеты, отчеты деятельности и т.д.;
b) установление релевантности полученных документов за отслеженный период времени;
c) применение мер повышенной осторожности и критериев потенциала с подозрительным характером сделок, которые не содержат полную информацию о плательщике, цели и характере сделки;
d) определение неординарных и подозрительных сделок и информирование о них Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в соответствии с законодательством;

27. Предпосылкой для установления и функционирования эффективной системы отслеживания сделок является поддержка и обязательства руководства банка.
Таким образом, выделение достаточных средств для поддержания и оперирования системой являются важными. Ответственные лица в банке получают и анализируют полученную информацию в результате процесса отслеживания сделок и принимают решения по акциям банка для снижения риска отмывания денег и финансирования терроризма.

28. Важным элементом в рамках системы отслеживания банком является отслеживание деловых отношений. Оно предполагает пересмотр всех наличных данных и информации в банке, относящихся к клиенту для их актуализации с целью ознакомления с деятельностью клиента, а также данных о сделках, намеченных для осуществления.

29. Банк может предпринимать следующие меры по отслеживанию деловых отношений:
a) актуализация информации на знание клиента, представленной в рамках установления деловых отношений;
b) проверка соответствия деятельности клиента предоставленных продуктов и услуг с сегментом рынка, на котором он участвует;
c) получение информации об изменении учредительных документов, структуры собственности и руководства клиента;
d) отслеживание выполнения предлагаемой цели и объектива клиентом при инициировании деловых отношений.

III. Характер деловых отношений

30. Установление характера деловых отношений является процессом, установленным банком для восприятия цели и объективов, предложенных для достижения физическим или юридическим лицом при инициировании деловых отношений. Для этого банк учитывает тот факт, что юридическое лицо создано для предоставления широкой общественности продуктов и услуг, а физическое лицо преследует цель получения преимуществ при использовании банковских продуктов и услуг.

31. Банк может определять характер деловых отношений со своими клиентами путем получения данных о текущей или предполагаемой их деятельности. В связи с этим, консультируя и анализируя учредительные документы, заявленную информацию клиентом о видах осуществляемой деятельности, а также проверка достоверности представленной информации, банк определяет основную проводимую деятельность клиента.

32. Обстоятельства, указывающие на деловые отношения, следующие:
a) открытие в банке банковского счета;
b) наличие платежной карточки;
c) приобретение некоторых финансовых инструментов;
d) предоставление услуг с определенным сроком;
e) заключение любого другого соглашения, которое способствует наличию деловых отношений.

33. В зависимости от существующего риска, соответствующая и необходимая информация для определения характера деловых отношений может включать некоторые или все нижеуказанные элементы:
a) детали, относящиеся к деятельности клиента или работодателя;
b) источник денежных средств, предназначенных для использования в рамках деловых отношений;
c) действительные копии последней финансовой отчетности;
d) уровень и характер намеченной деятельности в рамках деловых отношений.

IV. Обычный характер отношений

34. Характер деятельности клиента банка может быть определен путем оценки его специфического бизнеса, учитывая определенные характерные факторы. Для большинства сделок очевидно тогда, когда осуществленная деятельность является обычной деятельностью. Например, для банка является обычной деятельностью акцептирование депозитов от общественности. Тем не менее, сложно интерпретировать понятие обычной деятельности в рамках другой деятельности. Например, для клиента, осуществляющего свою деятельность редко или лишь изредка, имеющего низкий объем сделок, трудно определить, если деятельность обычная или нет.

35. Если банк не уверен, что осуществляемая клиентом деятельность обычна или нет, тогда банк анализирует, если деятельность является:
a) нормальной или не может быть спутана с другой сделкой и характерна системе, процессам, продвижению и конкурентоспособности на сегменте рынка, на котором осуществляет деятельность;
b) частой;
c) периодичной;
d) вовлеченной в сделки с большим объемом денежных средств;
e) источником дохода для сделки и ее владельцев;
f) потребителем ресурсов;
g) в мере оказать клиентам продукт или услугу.

36. При определении характера деятельности банка, учитывается и в какой степени каждый фактор описывает деятельность сделки. Поэтому должны учитываться все факторы, каждый в отдельности не являясь определяющим. Только консолидировано они укажут, если осуществляемая деятельность обычна или нет.

37. различные аспекты сделки или операции могут способствовать осуществлению необходимого анализа, а описанные факторы могут улучшить качество оценки. Важным аспектом в осуществленном анализе является финансовый размер деятельности. Для оценки данного фактора необходим анализ денежных средств, вовлеченных в экономическую деятельность на определенный период времени. Таким образом, вычислением средних показателей, характеризующих стоимость сделок и полученных в их результате доходов, могут обеспечить точный характер деятельности сделки.

38. Выделенные средства для деятельности являются пропорциональными объему предложенных продуктов и услуг. Ресурсы могут обозначать время персонала, использованное оборудование, сырье и материалы, здания, участки и другие расходы капитала и/или любые другие расходы. Их оценка в промежутке времени позволит определение степени развития сделки и соответственно, возможность ее продолжения и определение обычного характера деятельности.

V. Комплексные сделки

39. Банк должен понять структуру предложенных сделок и их задачу, определить если предложенная цель сделок соответствует с их структурой и экономической задачей. Если банк не может определить совместимость сделки, он должен получить дополнительную информацию для подтверждения их законности. Если клиент отказывается предоставить доказательные документы, банк не осуществит сделки и проинформирует о данных обстоятельствах SPCSB в соответствии с законодательством.

40. В зависимости от размера, комплексности и структуры своей деятельности, банк определяет характеристику финансовых сделок с комплексной структурой, которые требуют повышенного риска, и не гарантируют достоверность цели сделок с экономическим значением. Ряд сделок могут иметь сложные характеристики, но быть полностью прозрачными. Но отсутствие прозрачности может привести к не понятию структуры осуществленных сделок и следовательно, увеличить рост рисков в деятельности банка.

41. В целом, комплексные сделки представляют ряд операций, в которые вовлечены различные виды сделок или являются потоком сделок с большой степени сложности структуры с неопределенной экономической задачей. Сделки, которые банк может рассматривать при определении комплексного характера являются, но не ограничиваются:
a) сделки с использованием финансовых инструментов – чеки, векселя, сертификаты депозита, акции и облигации, в том числе на предъявителя, договора forward, договора swap, инструменты процентной ставки, futures, и др.
b) сделки по кредитованию с учреждением гарантий – обычные кредиты, линии кредитования, factoring, ипотечные кредиты, выдача гарантий и поручительств, лизинг, аккредитивы и др.;|
c) инвестиционные сделки и доверительное управление имуществом – пенсионные фонды, страховые общества, инвестиционные фондыi, консалтинг и инвестиционная помощь, и т.д.;
d) сделки, осуществленные в рамках независимой профессиональной деятельности - риелторы, нотариусы, бухгалтеры, аудиторы, и т.д;
e) сделки профессиональных участников рынка ценных бумаг – в целях требований Закона о рынке ценных бумаг № 199 от 18.11.1998 и закона о рынке капитала № 171 от 11.07.2012 ;
f) сделки купли-продажи – продажа ценных металлов и драгоценностей и азартные игры.

42. для снижения рисков, а также для соответствующего управления ими при осуществлении

комплексных сделок, банк применяет следующее, но, не ограничиваясь этим:
a) постоянное обучение сотрудников по комплексным сделкам;
b) применяет соответствующие системы и модели для отслеживания показателей и управления рисками;
c) разрабатывает процедуры внутреннего контроля и управления;

VI. Заключительные положения

43. Банки организуют систему отслеживания сделок клиентов, обеспечивая определение подозрительных сделок, определение комплексных и необычных сделок, и минимизируя риски по деятельности банка в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

44. Внедрение адекватной системы отслеживания сделок обеспечит, в то же время, эффективное использование ресурсов банка для рационального управления процессов, применяемых при опознании деятельности и сделок клиентов.

Метки
Рекомендации [1]
финансовый терроризм [2]
отмывание денег [3]
коррупция [4]
борьба с отмыванием денег [5]
256 [6]

Источник УРЛ:
https://www.bnm.md/ru/content/rekomendacii-po-otslezhivaniyu-bankami-sdelok-i-deyatelnosti-klientov-dlya-preduprezhdeniya

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Рекомендации [2] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=финансовый терроризм [3] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=отмывание денег [4] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=коррупция [5] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=борьба с отмыванием денег [6] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=256