

Вопросы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма и комплаенс риски

Уважаемые коллеги!

Представляем вашему вниманию пятый выпуск совместного информационного бюллетеня КПМГ и Ассоциации российских банков (далее – АРБ) по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) и комплаенс рискам.

Законодательство в области ПОД/ФТ и комплаенс продолжает претерпевать различные изменения как в России, так и за рубежом. Принимаются новые законы и подзаконные акты, призванные минимизировать риски отмывания преступных доходов, расширяется перечень стран, в отношении которых вводятся санкции, в рамках борьбы с коррупцией и взяточничеством ужесточается контроль в отношении действий публичных должностных лиц. В результате усиливается внимание к исполнению этих требований со стороны регулирующих органов, о чем свидетельствует рост числа административных взысканий за несоблюдение законодательства в области ПОД/ФТ и комплаенс по отношению к финансовым институтам и их специалистам в России и за рубежом.

В очередном выпуске совместного информационного бюллетеня мы расскажем вам об изменениях в законодательстве в области ПОД/ФТ и комплаенс в России и в мире, а также о результатах работы Комитета АРБ по ПОД/ФТ и комплаенс рискам.

Основная статья номера посвящена вопросам противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации в России и за рубежом.

Интервью для этого номера мы провели с Татьяной Витальевной Мельник, начальником департамента финансового контроля в Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», которая рассказала нам об организации функции ПОД/ФТ во «Внешэкономбанке», а также поделилась с нами своими соображениями в отношении необходимости формирования в кредитных организациях функции комплаенс.

Обращаем внимание читателей, что вслед за изменением в названии Комитета АРБ по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс рискам мы внесли соответствующие корректировки в название нашего совместного бюллетеня, которое логически преобразовалось в информационный бюллетень КПМГ и АРБ по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс рискам.

Кроме того, мы также хотим поздравить всех наших читателей с наступающим 2012 годом!

С уважением,

Александр Наумов,
Председатель Комитета АРБ
по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс
рискам.

Александр Соколов,
Партнер, консультирование
по управлению рисками,
КПМГ в России и СНГ.

Содержание

Вступление

Стр. 1

Новости Комитета

Стр. 2

Новости законодательства

Стр. 7

Международный опыт

Стр. 11

Интервью номера

Стр. 15

Статья номера:

Борьба с инсайдерской
торговлей: российский
и международный опыт

Стр. 18



Источники

<http://www.arb.ru>

<http://www.moneylaundering.com>



Разъяснения МИДа по FATCA¹

В октябре 2011 года Министерство иностранных дел РФ (далее – МИД) направило ответ (№8624/дэс) на запрос (№А-01/5-620 от 17.08.2011) Комитета Ассоциации российских банков по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс рискам (далее – Комитет) в отношении реализации требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов – FATCA²» (далее – FATCA).

FATCA вступит в силу 1 января 2013 года и затронет деятельность российских кредитных организаций (далее – КО), осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в той или иной форме имеющим отношение к США. Таким образом, у КО будет два пути – принять требования FATCA, подписав договор с налоговой службой США (IRS³), или не участвовать, игнорируя требования закона.

В случае неучастия с международных банковских переводов, получаемых российскими кредитными организациями, после 31 декабря 2012 года могут быть принудительно удержаны 30%, если банк-контрагент или банк-корреспондент посчитает получателем платежа налогооблагаемое в США лицо (персона США), а источником перечисляемых средств – доход, связанный с США.

В своем запросе Комитет сформировал следующий перечень вопросов:

- Какова официальная позиция МИДа РФ по применению норм FATCA российскими КО путем удержания и перечисления американских налогов?
- Поддержит ли МИД общее присоединение российских КО к участию/выполнению требований FATCA?
- Как правильно оформлять согласие на исполнение требований FATCA?
- Возможно ли получение соответствующих официальных разъяснений от IRS?

В официальном письме МИД РФ пояснил, что, согласно разъяснениям, полученным от IRS, основная цель FATCA – это реализация требований налогового законодательства США. В соответствии с ним, все резиденты США, подлежащие налогообложению, должны осуществлять выплаты в федеральную казну как с активов на территории США, так и за ее пределами, а также выявлять недобросовестных налогоплательщиков.

МИД указал, что в изданной IRS инструкции №2011-53 содержится прямое требование о заключении партнерских соглашений до 30 мая 2013 года.

Также МИД отметил неясность в отношении способа передачи информации, однако сообщил, что Министерство финансов США готовит проект модельного соглашения к декабрю 2011 года, а также планирует разместить данную форму на сайте IRS. Информация об иностранных финансовых институтах будет вноситься в «белый список», который планируется разместить в открытом доступе.

Кроме того, МИД высказал предположение, что в первую очередь «белый список» будут формировать иностранные кредитно-инвестиционные институты, имеющие представительства на территории США. Также МИД не исключает возможности и принудительного списания средств со счетов.

В заключении МИД отметил, что на данном этапе не стоит спешить с реализацией требований FATCA, а важно знать какую позицию в отношении этого вопроса занимают ведущие банки Европы и Азии.

Отметим также, что Комитет разослал похожие запросы в адрес Министерства финансов РФ (№А-01/5-621 от 17.08.2011), Центрального банка РФ (№А-01/5-621 от 17.08.2011) и Федеральной налоговой службы РФ (№А-01/5-623 от 17.08.2011). В настоящий момент ответы пока не получены.

С текстами писем можно ознакомиться по адресу:

<http://www.arb.ru/site/docs/docs.php?doc=1218>;

<http://www.arb.ru/site/docs/docs.php?doc=1219>;

<http://www.arb.ru/site/docs/docs.php?doc=1220>;

<http://www.arb.ru/site/docs/docs.php?doc=1221>.

¹ Foreign Tax Compliance Act.

² Обращаем внимание наших читателей, что в ноябрьском номере журнала Cbonds Review вышла статья Дмитрия Чистова «Закон Додда-Франка: новый ФАТКА или результат уроков кризиса». <http://review.cbonds.info/>.

³ Internal Revenue Service.

О результатах работы Комитета по 224-ФЗ

В июле 2010 года был принят Федеральный закон №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» (далее – 224-ФЗ).

Со времени принятия 224-ФЗ Комитет проделал огромную работу в направлении урегулирования/приведения в соответствие требований законодательства ожиданиям и возможностям российских банков.

Перечислим некоторые из них:

- В результате совместных обращений ассоциаций АРБ, АРБР, НАУФОР и НФА⁴ было достигнуто соглашение о введении моратория на штрафы за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по ведению списка инсайдеров и уведомлению лиц, включенных в список инсайдеров.
- Комитетом была разработана матрица инсайдеров, а также типового порядка доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ.
- Следует также отметить предложение Комитета в адрес Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР), которое поддержали ММВБ и РТС, о создании единого формата направления субъектами 224-ФЗ, информации об инсайдерах, а также передачи его только одному организатору торговли или ФСФР.

Подробнее с письмами и полученными ответами можно ознакомиться по адресу:
<http://www.arb.ru/site/comitets/?comcode=23&page=4>.

Комитет направил письмо в адрес Банка России

В ноябре 2011 года Комитет направил письмо в адрес Банка России о порядке применения требований Федерального закона РФ от 08.11.2011 №308-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и в Кодекс РФ об административных правонарушениях» (далее – 308-ФЗ).

В тексте письма Комитет сформулировал перечень вопросов в отношении применения пункта 1.1. статьи 6 Федерального закона 115-ФЗ в редакции 308-ФЗ.

21 ноября 2011 года Банк России направил ответ (№12-1-10/2131), содержащий в приложении информационное письмо №19 «О применении пункта 1.1 статьи 6 Федерального закона “О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” в редакции 308-ФЗ». В этом письме Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России сообщил, что обязанность кредитной организации по представлению в уполномоченный орган сведений о сделке с недвижимым имуществом, «результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество», возникает со дня регистрации права собственности на недвижимое имущество как результат сделки с недвижимым имуществом.

С полным текстом письма можно ознакомиться на сайте Банка России: <http://cbr.ru/>.

Комитет провел встречу с представителями Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России

29 ноября 2011 года Комитет и Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России провели встречу, на которой обсудили замечания и предложения банковского сообщества по проекту положения Банка России «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Проект).

В рамках встречи был сделан обзор послуживших основанием для разработки Проекта положений Федерального закона от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О национальной платежной системе” и Федерального закона от 8 ноября 2011 года №308-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях”».

В ходе встречи Комитет озвучил замечания и предложения по Проекту с учетом позиций присутствовавших представителей кредитных организаций. По итогам встречи было достигнуто соглашение по корректировке отдельных положений Проекта. Доработанная редакция Проекта будет направлена в АРБ для согласования.

Более подробную информацию о встрече вы можете найти по адресу:
<http://www.arb.ru/site/v2/NewsList.php>.

⁴ АРБ – Ассоциация российских банков; АРБР – Ассоциация региональных банков России; НАУФОР – Национальная ассоциация участников фондового рынка; НФА – Национальная фондовая ассоциация.

Участие председателя Комитета АРБ в конференции микрофинансовых организаций по применению 115-ФЗ

Председатель комитета АРБ по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс рискам Александр Наумов принял участие в 10-й юбилейной Национальной конференции по микрофинансированию «Новое десятилетие – новые задачи: регулирование как двигатель развития», которая прошла 16–18 ноября 2011 года в Москве. В рамках конференции Александр также выступил на учебной сессии «Противодействие легализации преступных доходов в микрофинансировании: типичные ошибки при составлении документов».

Более подробную информацию о встрече вы можете найти по адресу:
<http://www.arb.ru/site/comitets/?comcode=23>.

Комитет направил в ФСФР письмо с предложениями о корректировке 224-ФЗ

Комитет направил руководителю Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – ФСФР) Д.В. Панкину письмо №А-01/5-640 от 24.08.2011 «О корректировке Федерального закона от 27 июля 2010 года №224-ФЗ», в котором перечислил перечень предложений по корректировке Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» (далее – 224-ФЗ).

В своем обращении Комитет отметил, что действующее законодательство в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации содержит ряд недостатков, требующих доработки. Список предложений состоит из 22 пунктов и содержит перечень изменений и дополнений к 224-ФЗ.

В настоящий момент ответ от ФСФР не получен.

С полным перечнем предложений, а также с текстом письма можно ознакомиться по адресу:
<http://www.arb.ru/site/docs/docs.php?doc=1211>.

Ответ Минфина на письмо Комитета «О проблемах применения административной ответственности за нарушение Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”»

В предыдущем выпуске нашего бюллетеня мы упоминали о том, что в августе 2011 года Комитет подготовил и направил письмо председателю Правительства РФ В.В. Путину «О проблемах применения административной ответственности за нарушение Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”» №А-01/5-639 от 23.08.2011.

В октябре 2011 года Комитет получил ответ (№07-05-05/165 от 28.10.2011) от заместителя министра Министерства финансов (далее – Минфин) РФ Л.А. Саватюгина. Минфин РФ сообщил, что разделяет озабоченность банковского сообщества относительно привлечения КО и их должностных лиц, допустивших нарушения в сфере ПОД/ФТ, к административной ответственности в соответствии с КоАП РФ. Минфин поддерживает необходимость совершенствования законодательства, регулирующего данные вопросы, и отмечает, что в целом снижение размера административного наказания в сфере ПОД/ФТ, налагаемого на КО и их должностные лица с учетом неумышленного и однократного характера совершенного административного правонарушения, обстоятельств, смягчающих административную ответственность, незначительной степени вины правонарушителя, в частности, за технические ошибки, или если деяние характеризуется как малозначительное.

Минфин также сообщил, что на рассмотрение в Госдуму РФ внесены поправки к проекту Федерального закона №472902-4, предусматривающие внесение изменений в КоАП РФ в части дифференциации ответственности КО и их должностных лиц в зависимости от вида проступка и степени вины в нарушении законодательства в сфере ПОД/ФТ. Минфин отметил, что принятие ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма”» позволит решить множество проблем, изложенных в обращении Комитета.

Напомним, что Федеральный закон №308-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» был принят 08.11.2011 года.

С полным текстом писем вы сможете ознакомиться по адресу: <http://www.arb.ru/site/docs/docs.php?doc=1208>.

Премия в области комплаенс

2 ноября 2011 года состоялась первая церемония присуждения премий International Compliance Association (ICA⁵). Премии были вручены четырем представителям банковского сообщества, входящим в состав Комитета по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс рискам, в следующих номинациях:

- лучший комплаенс-менеджер финансового института 2011 г. – Ирина Николаевна Кононенко (Альфа-Банк);
- лучший комплаенс-менеджер ПОД/ФТ 2011 г. – Игорь Витальевич Венгеров, руководитель службы финансового мониторинга клиентских операций ВТБ-24 (ЗАО);

⁵ ICA является международной организацией по подготовке специалистов в области комплаенс, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, предотвращения финансовых мошенничеств в соответствии с ведущими международными практиками и с учетом международного опыта.

- лучший риск-менеджер по комплаенс 2011 г. – Надежда Александровна Козырева (GE Money Bank);
- лучшее исследование по комплаенс 2011 г. – Алексей Вячеславович Тимошкин, начальник управления методологии комплаенс (ОАО «Уралсиб»).

В качестве благодарности за участие АРБ получила диплом партнера премии «Комплаенс 2011».

Подробнее о премии вы можете узнать по адресу:
http://www.arb.ru/site/action/list_news.php?id=5560.

Комитет направил письмо генеральному прокурору РФ Ю.Я. Чайке

В октябре 2011 года Комитет подготовил и направил письмо (№А-01/5-811 от 24.10.2011) генеральному прокурору РФ Ю.Я. Чайке «Об истребовании органами внутренних дел информации о предпринимаемых мерах в целях ПОД/ФТ».

В данном письме от лица банковского сообщества Комитет выражает обеспокоенность в отношении поступающих в КО запросов от органов внутренних дел с требованиями предоставить:

- отчеты в виде электронных сообщений, содержащие сведения об операциях, совершенных клиентами и подлежащих обязательному направлению в Росфинмониторинг, во исполнение Федерального закона №115-ФЗ;
- копию утвержденных и согласованных Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее – ПВК);
- копии документов о назначении специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК;
- иные сведения и документы, относящиеся к мерам, принимаемым кредитной организацией для реализации требований Закона № 115-ФЗ.

В тексте письма Комитет указал на неправомерность подобных запросов, отметив, что органы внутренних дел действительно наделены правом требовать от КО предоставления сведений об их клиентах и документах, содержащих информацию о клиентах и проводимых ими операциях (в том числе выписок по счетам, копий договоров, банковских карточек и другой имеющейся у банка информации), однако к такой информации и документам не могут быть отнесены ПВК, электронные сообщения, направляемые в уполномоченный орган, и документы о назначении специального должностного лица в целях ПОД/ФТ.

Также Комитет обратил внимание, что в запросах органов внутренних дел о предоставлении информации о предпринимаемых мерах в целях ПОД/ФТ содержится указание на то, что при неисполнении требований, содержащихся в запросе, кредитная организация будет привлечена к ответственности.

Ранее Комитет обращался с аналогичным вопросом об истребовании органами внутренних дел вышеуказанной информации в кредитных организациях в Росфинмониторинг, который в свою очередь порекомендовал обратиться в Генеральную прокуратуру РФ, осуществляющую надзор за соблюдением законности следственными и оперативно-розыскными подразделениями органов внутренних дел (ответ Росфинмониторинга от 01.09.2011 №01-01-36/2460).

В настоящее время ответ от Генеральной прокуратуры РФ не получен.

См. полную версию письма по адресу:
<http://www.arb.ru/site/docs/docs.php?doc=1243>.

Комитет направил письмо первому заместителю председателя Совета Федерации Федерального собрания РФ А.П. Торшину

Комитет обратился с письмом (№А-01/5-694 от 14.09.2011) «О проекте Федерального закона “О внесении изменений в КоАП РФ и Федеральный закон “О центральном банке РФ”» к первому заместителю председателя Совета Федерации Федерального собрания РФ А.П. Торшину.

Комитет обратил внимание на применение к КО административной ответственности за неисполнение законодательства в части организации и/или осуществления внутреннего контроля, повлекшее непредставление в установленные законом сроки в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо о подозрительных операциях, в соответствии с частью 3 статьи 15.27 КоАП РФ. Комитет выразил мнение, что в данном случае соразмерным наказанием в отношении банков и их должностных лиц будет предупреждение.

По мнению Комитета, применение к КО и их должностным лицам административной ответственности приведет к ослаблению системы ПОД/ФТ и оттоку кадров.

Кроме того, Комитет считает, что в результате применения статьи 15.27 КоАП РФ, а также статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке РФ» возникает возможность многократного применения к одной КО разных санкций различными органами за одно и то же нарушение.

В настоящий момент ответ на письмо не получен.

С полным текстом письма можно ознакомиться по адресу:
<http://www.arb.ru/site/docs/docs.php?doc=1225>.

Комитет направил письмо директору Департамента по финансовому мониторингу и валютному контролю Банка России «О запросах ТУ ЦБ РФ о предоставлении сведений по кодам 5003, 5005, 5007, 8001»

В июле 2011 года Комитет направил письмо №А-02/5-550 от 11.07.2011 в адрес директора Департамента по финансовому мониторингу и валютному контролю Е.И. Ищенко, в котором просил рассмотреть возможность не запрашивать у КО копии документов по сделкам по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды/лизингу; сделок по купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий; предоставлением юридическими лицами, не являющимися КО, беспроцентных займов физическим лицам и/или другим юридическим лицам, а также получением такого займа; сделок с недвижимым имуществом, по которым КО не является стороной.

В своем обращении Комитет пояснил, что критерием выборки операции для направления запроса территориальным учреждением (далее – ТУ) Банка России является разница в два дня и более между датами, содержащимися в полях сообщения, направляемого в Росфинмониторинг: DATA (дата операции/сделки) и DATE_P (дата предоставления информации в уполномоченный орган), что, как правило, не свидетельствует о наличии нарушения.

Комитет отметил, что на момент совершения сделок, подлежащих обязательному контролю по кодам 5003, 5005, 5007 и 8001, КО не обладают полной информацией о содержании этих сделок и дате их заключения до поступления документов в КО. При этом регистрирующий такую сделку орган, как правило, не предоставляет сторонам по сделке зарегистрированные документы в день их регистрации.

Таким образом, при подготовке ответов на запросы ТУ КО вынуждены повторно рассматривать обстоятельства совершения каждой сделки.

В июле 2011 года Департамент финансового мониторинга и валютного контроля направил письмо №12-1-5-1344 в адрес Комитета, где сообщил, что разделяет озабоченность по данному вопросу. Для его решения 13.07.2011 года Банком России было издано письмо 105-Т «О рекомендациях по направлению запроса КО, предусмотренного пунктом 2 письма Банка России от 31.05.2011 №77-Т».

С полной версией писем можно ознакомиться по адресу:
[http://www.arb.ru/site/docs/docs.php?id=1186:](http://www.arb.ru/site/docs/docs.php?id=1186)
[http://www.arb.ru/site/docs/docs.php?id=1198.](http://www.arb.ru/site/docs/docs.php?id=1198)



Новости законодательства



Внесение изменений в Федеральный закон 115-ФЗ и КоАП РФ

В ноябре 2011 года вступил в силу Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» РФ №308-ФЗ (далее – Федеральный закон №308-ФЗ) от 08.11.2011 года и Кодекс об административных правонарушениях РФ» (далее – КоАП).

В Федеральный закон 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон 115-ФЗ) и КоАП РФ были внесены изменения, касающиеся квалификационных требований к специальным должностным лицам кредитных организаций, увеличения срока предоставления в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, административной ответственности за несоблюдение законодательства в области ПОД/ФТ, а также другие изменения.

Текст Федерального закона №308-ФЗ был опубликован в «Российской газете» 11 ноября 2011 года. Официально закон вступил в силу 21 ноября 2011 года.

Ознакомиться с текстом Федерального закона 308-ФЗ можно по адресу:
<http://www.rg.ru/2011/11/11/fz-dok.html>.

Информационное письмо Росфинмониторинга №15 от 28.06.2011

Федеральная служба по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг) опубликовала на своем сайте информационное письмо №15 от 28.06.2011 «О разъяснении отдельных вопросов по предоставлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю».

На первый вопрос о том, каким образом в уполномоченный орган необходимо предоставлять сведения о смене лизингополучателя в рамках действующего договора финансовой аренды (лизинга), Росфинмониторинг указал, что информацию следует отправлять, как об операции, подлежащей обязательному контролю. При этом датой операции считается дата подписания акта приема-передачи, а суммой операции – стоимость передаваемого имущества. Сведения о вышеуказанной операции должны быть представлены в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания передаточного документа. По поводу

сообщений, формируемых по форме 4-СПД, Росфинмониторинг отметил, что в реквизите 121 «Основание совершения операции» указываются реквизиты договора лизинга, а в реквизите 126 «Дополнительная информация» – реквизиты соответствующего документа, на основании которого произошла смена лизингополучателя.

На вопрос о том, как необходимо предоставлять в уполномоченный орган сведения о смене лизингодателя в рамках действующего договора финансовой аренды (лизинга) в результате заключения договора купли-продажи движимого имущества, переданного в лизинг, либо договора уступки прав требования и переводе долга по договору лизинга третьему лицу, Росфинмониторинг отметил, что в этом случае необходимо внести изменения в ранее предоставленную в уполномоченный орган информацию об операции, подлежащей обязательному контролю. Срок направления заменяющего сообщения – не позднее рабочего дня, следующего за выявлением фактов/обстоятельств, повлекших со стороны организации внесение изменений в ранее предоставленную в Росфинмониторинг версию сообщения.

В информационном письме отдельно отмечается, что, по мнению Росфинмониторинга, новый лизингодатель, к которому перешли все права и обязанности по договору лизинга, приобретает статус лизинговой компании. Это в свою очередь обязывает его не только к постановке на учет в налоговом органе, но и к разработке и направлению на согласование в надзорный орган правил внутреннего контроля, назначению специального должностного лица, ответственного за их соблюдение, а также направлению в Росфинмониторинг сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю. Таким образом, Росфинмониторинг заключил, что лизингодатель обязан направить информацию о ранее совершенной операции по получению/предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга) как об операции, подлежащей обязательному контролю, о которой ему стало известно в ходе осуществления своей деятельности. Срок направления сообщения в уполномоченный орган – не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления операции, подлежащей обязательному контролю.

По третьему вопросу, каким образом необходимо формировать сообщение о сделке с недвижимым имуществом, подлежащей обязательному контролю, если в ней участвовало несколько продавцов или покупателей, Росфинмониторинг пояснил, что по такой сделке следует формировать несколько сообщений по форме 4-СПД по числу участвующих на стороне плательщика и/или получателя юридических/физических лиц. При этом в соответствии с пунктом 1 статьи 7 115-ФЗ каждое сообщение должно содержать

полную информацию об участнике сделки. Реквизит 121 «Основание совершения операции» формы 4-СПД, по мнению Росфинмониторинга, должен содержать реквизиты договора, на основании которого совершается сделка с недвижимым имуществом, а в реквизитах 118 и 119 следует указывать информацию об общей сумме сделки с недвижимым имуществом. Кроме того, в реквизите «Дополнительная информация» приводятся сведения о доле в общей сделке, принадлежащей соответствующему участнику, и номерах сообщений, в которых содержится информация об иных участниках сделки, предъявляемая в рамках этого же договора.

В тексте информационного письма приведены примеры заполнения сообщений, подлежащих обязательному контролю.

Полную версию письма вы можете найти на сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу по адресу: <http://www.fedsfm.ru/organization/docs/>.

Проект приказа ФСФР России «Об утверждении формы письменного требования (запроса) о предоставлении документов, объяснений, информации, которые указаны в части 1 статьи 16 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ»

На официальном сайте ФСФР был опубликован проект приказа ФСФР России «Об утверждении формы письменного требования (запроса) о предоставлении документов, объяснений, информации, которые указаны в части 1 статьи 16 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты», к кредитным организациям» (далее – 224-ФЗ). В соответствии с данным приказом, на согласование с Банком России вынесена форма письменного требования (запроса), упомянутого выше.

С полным текстом проекта приказа, а также формой запроса можно ознакомиться по адресу: http://www.fscm.ru/ru/legislation/documents/projects/printable.php?print=1&id_3=7735&year_3=2011&month_3=10.

Проект положения о требованиях к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Банк России разместил на своем официальном сайте проект «Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Проект).

Проект содержит перечень требований к КО по организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Более подробно ознакомиться с Проектом можно по адресу:

http://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/projects/.

Указание Банка России №2693 от 14.09.2011 года

В сентябре 2011 года Банк России подготовил Указание №2693 от 12.09.2011 «О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных средств⁶ (далее – Оператор), являющимися кредитными организациями, за деятельностью банковских платежных агентов» (далее – Указание). Операторы должны контролировать соблюдение банковскими платежными агентами⁷ (далее – Агент) законодательства по ПОД/ФТ, а также принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Текст указания содержит перечень мер, рекомендованных Операторам, с целью осуществления должного контроля в отношении переводов денежных средств Агентом.

С полной версией Указания можно ознакомиться в «Вестнике Банка России» по адресу: <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=Vestnik>.

Банки вправе осуществлять безналичные расчеты в пользу поставщиков по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковского счета

В августе 2011 года на сайте Банка России была размещена информация, касающаяся осуществления кредитными организациями (далее – КО) безналичных расчетов в пользу поставщиков по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковского счета (далее – БОС).

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщил, что с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» в средствах массовой информации публикуются отдельные материалы, в которых утверждается, что с 29.09.2011 года КО не могут осуществлять деятельность по приему платежей физических лиц. При этом под понятием «прием платежей» понимаются все формы обслуживания КО физических лиц по их платежам, включая осуществление банковской операции по переводу денежных средств БОС.

Департамент отметил, что если КО переводят принятые от физических лиц денежные средства организациям, являющимся операторами по приему платежей, которые осуществляют последующие расчеты с поставщиками, то с 29.09.2011 КО должны расторгнуть договоры, заключенные с операторами по приему платежей, на основании которых осуществлялась указанная деятельность.

Вместе с тем КО вправе без ограничений осуществлять безналичные переводы в пользу поставщиков по переводам БОС денежных средств физических лиц. При этом на основании заключенных с поставщиками договоров данные операции могут сопровождаться обменом информацией между КО и поставщиком о подлежащих оплате физическими лицами услугах и осуществляемых по их поручению переводах БОС.

Полную версию письма Банка России можно найти здесь: http://www.cbr.ru/Press/Archive_get_blob.asp?doc_id=110812_1532053.htm.

⁶ Оператор по переводу денежных средств – организация, которая в соответствии с законодательством РФ вправе осуществлять перевод денежных средств.

⁷ Банковский платежный агент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом.

Информационное письмо Банка России №85-Т от 08.06.2011

В июне 2011 года Банк России опубликовал информационное письмо от 8 июня 2011 №85-Т «О рекомендациях кредитным организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны, в том числе через системы денежных переводов».

Данное письмо было подготовлено в рамках работы Банка России по мониторингу систем денежных переводов, чтобы сравнить результаты их деятельности со стандартами международной практики и таким образом создать благоприятные условия для повышения доступности, эффективности и бесперебойности услуг по переводу денежных средств.

Информационное письмо содержит перечень рекомендаций для КО, осуществляющих переводы денежных средств в зарубежные страны по поручению физических лиц без открытия банковского счета, в том числе через системы денежных переводов.

Полную версию информационного письма Банка России можно найти в «Вестнике Банка России» №32 (1275) от 16.06.2011 по адресу:
<http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves110616032.pdf>.

Указание Банка России №2696-У от 14.09.2011

В сентябре 2011 года Банк России издал указание «Об установлении срока передачи сведений, полученных при проведении идентификации». Банк России установил, что при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, организация, проводящая идентификацию, передает КО в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации, в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия организацией, проводящей идентификацию, распоряжения клиента о переводе денежных средств БОС (в том числе электронных).

Полную версию информационного письма Банка России можно найти в «Вестнике Банка России» №54 (1297) от 28.09.2011 по адресу:
<http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves110928054.pdf>.

Информационное письмо Росфинмониторинга №17 от 02.08.2011

В августе 2011 года Росфинмониторинг опубликовал информационное письмо «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

Письмо содержит перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 115-ФЗ (за исключением кре-

дитных организаций), а также операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Росфинмониторинг рекомендует применять перечень признаков повышенной степени (уровня) риска при оценке степени (уровня) риска клиентов, включив его в правила внутреннего контроля.

С полной версией информационного письма Росфинмониторинга можно ознакомиться по адресу:
<http://www.fedsfm.ru/organization/docs/>.

Указание Банка России №2667-У от 15.07.2011

Банк России опубликовал Указание «О признании утратившим силу подпункта 1.6 пункта 1 приложения 1 к указанию Банка России от 07.08.2003 №1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и/или не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)» (далее – Указание).

В соответствии с текстом Указания, признается утратившим силу подпункт 1.6. пункта 1 приложения 1 к указанию Банка России от 07.08.2003 №1317-У.

Таким образом, с учетом изменений Великое герцогство Люксембург исключено из списка государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны).

С полным текстом Указания можно ознакомиться в «Вестнике Банка России» №47 (1290) от 17.08.2011 по адресу:
<http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves110817047.pdf>.

Госдума сняла с рассмотрения проект закона о смягчении санкций в отношении банков

В августе 2011 года в Госдуму был внесен на рассмотрение проект закона о внесении изменений в статью 74 Федерального закона №86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном Банке РФ (Банке России)» (далее – Федеральный закон).

Статью 74 Федерального закона предполагалось дополнить частями шестой-восьмой следующего содержания: «Порядок применения Банком России предусмотренных настоящим Федеральным законом мер к КО, допустившим нарушения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, устанавливается настоящим Федеральным законом и издаваемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России».

В случае применения Банком России мер, предусмотренных настоящим Федеральным законом, к кредитным организациям, допустившим нарушения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними

нормативных актов и предписаний Банка России, за эти же нарушения кредитные организации не могут быть привлечены к административной ответственности.

Работники КО, являющиеся в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях должностными лицами, привлекаются Банком России к административной ответственности в случае выявления должностными лицами Банка России по результатам проверки кредитной организации административных правонарушений, допущенных указанными работниками кредитной организации, ее филиалов и внутренних структурных подразделений».

Однако в октябре 2011 года Госдума приняла решение снять с рассмотрения упомянутый проект федерального закона. Причина указана на официальном сайте Госдумы: «в связи с отзывом автором».

С полной версией законопроекта можно ознакомиться по адресу:
<http://asozd2.duma.gov.ru/main.nsf/%28Spravka%29?OpenAgent&RN=591069-5&02>.

Указание Банка России от 31.10.2011 №2726-У – изменения в Указании от 09.08.2001 №1486-У

В третьем выпуске нашего совместного информационного бюллетеня мы рассказывали о проекте Банка России по внесению изменений в Указание №1486-У от 09.08.2004 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение контроля в целях противодействия легализации отмыыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

В ноябре 2011 года в «Вестнике Банка России» было опубликовано Указание Банка России от 31.10.2011 №2726-У «О признании утратившим силу абзаца третьего пункта 4 Указания Банка России №1486-У от 09.08.2004», в котором было определено, что ответственный сотрудник и сотрудники структурного подразделения считаются не соответствующими квалификационным требованиям при наличии административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, а также правонарушения, предусмотренного частью первой статьи 19.4, частью первой статьи 19.5 и статьями 19.6 и 19.7 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N1 (часть I), ст. 1), совершенного в течение одного года, предшествовавшего дню назначения на соответствующую должность, а также на момент нахождения в соответствующей должности и установленных вступившим в законную силу соответствующим постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об указанных административных правонарушениях.

С полным текстом Указания можно ознакомиться на официальном сайте Банка России в разделе «Вестник Банка России» по адресу:
<http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=Vestnik>.

Штрафы за несоблюдение ПОД/ФТ

По данным газеты «Коммерсантъ», существенно возросла статистика штрафов в отношении российских банков за несоблюдение законодательства в области ПОД/ФТ. За третий квартал 2011 года число дел, возбужденных Банком России в связи с правонарушениями в области ПОД/ФТ, увеличилось в два с половиной раза. С января 2011 года начали действовать правки, внесенные Федеральным законом № 176-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, касающиеся применения к КО и ответственным сотрудникам административной ответственности за нарушения в области ПОД/ФТ со стороны Банка России. Применяя к банкам санкции за несоблюдение ПОД/ФТ, Банк России руководствуется статьей 74 Федерального закона «О Центральном Банке РФ», которая дает ему право штрафовать банки. В свою очередь, эта статья не позволяет Банку России применять административные меры наказания в отношении должностных лиц, что, однако, не является для него существенным препятствием.

По данным Банка России, за девять месяцев 2011 года было возбуждено 1146 дел об административных правонарушениях, из них 346 – в отношении сотрудников КО, ответственных за ПОД/ФТ, остальные – в отношении самих кредитных организаций. Статистика показывает, что по итогам 6 месяцев 2011 года в отношении сотрудников было возбуждено почти в два с половиной раза меньше дел (136). Решения по данным делам, включая штрафы, были приняты в 464 случаях (по итогам 6 месяцев – 200), из них 150 решений в отношении сотрудников банков.

Жесткий подход со стороны Банка России спровоцировал отток из банков квалифицированных кадров в области ПОД/ФТ. Согласно Кодексу об административных правонарушениях, сотрудники могут быть оштрафованы на 10–50 тыс.руб. за каждое нарушение.

Источник данных: <http://www.kommersant.ru/doc/1817011>.

Сведения о сделках с недвижимостью

По данным ИА «ГАРАНТ», с конца ноября 2011 года Росреестр будет публиковать в Интернете информацию о сделках с недвижимостью. В сообщении замруководителя ведомства говорится, что уже собраны данные по 7 млн объектов недвижимости. Желающие смогут ознакомиться с информацией о зарегистрированных сделках купли-продажи и средней цене на недвижимость во всех регионах страны.

К концу текущего года на портале Росреестра появится информация о сделках, зарегистрированных с 1999 года. В целях обеспечения безопасности персональные данные участников сделок раскрываться не будут.

Источник данных: <http://www.garant.ru/news/360323/>.

Международный ОПЫТ



Новости Вольфсбергской группы

В августе 2011 года Вольфсбергская группа внесла изменения в правила по борьбе с коррупцией, расширив содержание документа, получившего новое название – Руководство по противодействию коррупции (далее – Руководство). В нем приводятся меры, которые предстоит принять финансовым институтам для противодействия коррупции и взяточничеству.

Основные разделы документа посвящены следующим вопросам:

- наличие у банков необходимых процедур;
- формирование отчетности;
- проведение тренингов;
- разделение полномочий и обязанностей для осуществления должного контроля в части противодействия коррупции и взяточничеству;
- изучение контрагентов и посредников (due diligence);
- контроль взносов на благотворительность, проведение развлекательных мероприятий и дарения подарков;
- наличие программы оповещения о случаях нарушений политик, правил и процедур, принятых в организации (whistleblowing).

Источник: <http://www.wolfsberg-principles.com>.

Реформа регулирующего органа США

Управление по контролю денежного обращения США (далее – OCC)⁸ теперь будет располагать большими ресурсами на осуществление проверок в сфере ПОД/ФТ. Данная возможность возникла в связи с формированием Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (далее – CFPB)⁹, которое взяло на себя часть функций по контролю соблюдения прав потребителей в области финансовых услуг, ранее принадлежавших OCC.

CFPB было создано в рамках исполнения Закона Додда-Франка, подписанного президентом Бараком Обамой 21 июля 2010 года, и Закона о защите прав потребителей.

В июле 2011 года CFPB начало проверку финансовых учреждений на предмет исполнения ими требований Закона о банковской тайне (BSA)¹⁰.

Источник: <http://www.moneylaundering.com>.

Автор статьи: *Brian Monroe*.

16 августа 2011 г.

Американские банки объединяют усилия в целях исполнения санкций против Сирии

В августе 2011 года США официально ввели санкции против Сирии, напоминающие в некоторой степени санкции, введенные некогда против Кубы.

Помимо энергетического сектора Сирии под действие санкций попали Коммерческий банк страны, представительство Сирийско-Ливанского коммерческого банка, а также телекоммуникационная компания.

По указу администрации президента Барака Обамы представителям властей Сирии был запрещен доступ к американской финансовой системе. Кроме того, в соответствии с данным указом, американские финансовые институты должны заморозить любые денежные средства на счетах представителей сирийских властей. Введение подобных санкций связано с требованиями США о прекращении насилия против участников политических протестов в Сирии.

Сейчас американские банки проводят активную совместную работу по составлению перечня счетов клиентов, принадлежащих властям Сирии, а также в ближайшее время ожидают более подробных разъяснений в отношении исполнения санкций. По словам американских специалистов в области комплаенс, до сих пор остается неясным вопрос о том, будут ли штрафовать банки США за несоблюдение санкций против Сирии.

В свою очередь, Европейский Союз также ввел санкции против энергетического сектора Сирии. Помимо этого, ЕС заморозил средства на счетах 15 сирийских граждан и 5 юридических лиц, которым на данный момент запрещен въезд на территорию Евросоюза.

Ранее Канада также ввела санкции против режима президента Сирии, включающие запрет на пересечение границы Канады, замораживание средств на счетах граждан Сирии, попадающих под действие санкций. Кроме того, власти Канады также ввели эмбарго на сирийский импорт и экспорт.

По сообщениям New York Times, введение санкций было встречено протестом со стороны сирийских властей.

Источник: <http://www.moneylaundering.com>.

Авторы статьи: *Brian Monroe, Colby Adams*.

23 августа 2011 г.

⁸ Office of the Comptroller of the Currency.

⁹ Consumer Financial Protection Bureau.

¹⁰ Bank Secrecy Act.

FinCEN закончило разработку правил по ПОД/ФТ для иностранных платежных систем

Департамент казначейства США ввел новые комплаенс-правила для иностранных платежных систем, которые обслуживают граждан США. Данные правила были разработаны для установления контроля за незаконным денежным оборотом.

Правила, состоящие из 52 страниц, подготовленные FinCEN¹¹ обязывают иностранные MSB¹², обслуживающие граждан США, вести бухгалтерский учет и предоставлять такую же отчетность, которую предоставляют платежные системы США в соответствии с требованиями BSA и законодательства в области ПОД/ФТ.

Согласно новым правилам, платежные системы обязаны иметь представительство(ля) на территории США, которому будет поручено ведение перечня клиентов, хранение информации о проведенных транзакциях, взаимодействие с регулируемыми органами и властями США.

В правилах также отдельно отмечается, что дилеры, осуществляющие валютнообменные операции, подпадают под перечень компаний и лиц, которые должны принимать меры, направленные на исполнение законодательства в области ПОД/ФТ.

Многие представители финансового сообщества полагают, что ведение бизнеса в условиях столь новаторских правил может привести к закрытию счетов, открытых в американских банках дилерами и платежными системами.

Кроме того, правила также устанавливают перечень организаций, на деятельность которых требования ПОД/ФТ не распространяются. Например, в их число входят иностранные банки, а также иные неамериканские финансовые институты, деятельность которых уже подлежит регулированию со стороны SEC¹³ и CFTC¹⁴.

Источник: <http://www.moneylaundering.com>.

Автор статьи: Colby Adams.

26 июля 2011 г.

Трагедия, положившая начало комплаенс-контролю в области противодействия терроризму: 10 лет спустя

В этом году исполнилось 10 лет со дня трагедии 11 сентября 2001 года. Оглядываясь в прошлое, сейчас мы можем проследить, как это событие повлияло на законодательную систему США в области ПОД/ФТ.

Одним из самых заметных шагов, предпринятых американскими властями, было введение новых требований в области комплаенс по отношению к финансовым и нефинансовым институтам в рамках действия Закона о банковской тайне. Согласно этим требованиям, финансовые институты должны были прекратить любые отношения с так называемыми «шелл-банками», а также начать устанавливать владельцев банков-корреспондентов. Закон о банковской тайне показал, насколько ценной может быть информация, содержащаяся в сообщениях о подозрительных операциях.

Следующим немаловажным шагом было издание US Patriot Act, который значительно расширял возможности властей по надзору за американскими гражданами.

Исполнительный указ №13224, подписанный президентом в сентябре 2001 года, давал возможность замораживать денежные средства и имущество террористов на территории США.

Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ¹⁵) в октябре 2001 года подготовила 8 специальных рекомендаций в области ПОД/ФТ.

Начиная 2001 года были изданы десятки законодательных актов и требований в отношении брокеров и дилеров, казино, платежных систем, ювелирных магазинов и т.д. За это время финансовым институтам пришлось существенно расширить штат персонала, который занимался вопросами комплаенс и ПОД/ФТ.

Спустя 10 лет после трагедии 11 сентября требования со стороны регулирующих органов в области комплаенс и ПОД/ФТ продолжают меняться. Только в 2010 году президент Барак Обама подписал два новых закона, FATCA¹⁶ и Закон Додда-Франка, направленных на усиление требований законодательства в области комплаенс.

Источник: <http://www.moneylaundering.com>.

Авторы статьи: Brian Monroe, Colby Adams.

13 сентября 2011 г.

Очередной штраф за несоблюдение требований в области санкций

Министерство финансов США приняло решение оштрафовать JP Morgan Chase & Co. (JPM) за неоднократные нарушения международных санкций против Кубы, Судана, Либерии и Ирана. По заявлению Министерства финансов США, в период с 2005 по 2011 гг. только на Кубу JPM совершил 1711 транзакций на общую сумму 178,5 млн долларов.

Во избежание судебной ответственности руководство JPM согласилось заплатить Министерству финансов США штраф в размере 88,3 млн долларов.

Источник: <http://www.bloomberg.com/news/2011-08-26/jp-morgan-epa-workplace-rules-insider-trading-compliance.html>.

Автор статьи: Ellen Rosen.

26 августа 2011 г.

¹¹ Financial Crimes Enforcement Network – Управление США по борьбе с финансовыми преступлениями.

¹² Money Services Businesses – платежные системы.

¹³ The United States Securities and Exchange Commission – Комиссия по ценным бумагам и биржам (США).

¹⁴ The U.S. Commodity Futures Trading Commission – Комиссия по торговле товарными фьючерсами (США).

¹⁵ Информировем наших читателей, что 5-6 декабря 2011 года, в рамках консультаций, проводимых ЕАГ, проходит обсуждение с частным сектором вопросов обновления сорока рекомендаций ФАТФ.

http://www.eurasiangroup.org/ru/ps_consultations.php

¹⁶ Foreign Account Tax Compliance Act.

Facebook обвиняют в нарушениях, связанных с персональными данными

Представители Управления по защите персональных данных и конфиденциальности в Ирландии проводят расследование, пытаясь установить факт создания Facebook профилей пользователей, которые там на самом деле не зарегистрированы. Со ссылкой на FoxNews.com сообщается, что Facebook предлагал пользователям передать персональные данные других людей, на основе которых впоследствии создавались профили незарегистрированных пользователей. В ответ на эти обвинения Facebook утверждает, что персональные данные пользователей не передаются третьим лицам и не используются в целях рекламы.

Кроме того, Facebook обвиняют в хранении информации, которая была уже давно удалена самими пользователями. Так один из них запросил Facebook предоставить свои персональные данные на носителе. После получения диска выяснилось, что информация, удаленная пользователем, все еще хранится на ресурсах Facebook. Если вина Facebook будет доказана, то создателям социальной сети грозит штраф 100 тыс. евро.

Проблемы, связанные с хранением и использованием персональных данных социальными сетями, не новы. Так в 2010 году Google обвиняли в нарушении тайны частной жизни: компания разработала социальную сеть Buzz, которая автоматически извлекала из почтовой службы Gmail контакты одних пользователей и делала их доступными для других. В связи с этим Buzz вызвала огромное недовольство общественности.

Источники: <http://pravo.ru/interpravo/news/view/27779/>,
<http://www.gazeta.ru/business/2011/10/22/3809670.shtml>.

Воровство коррумпированных публичных должностных лиц часто остается безнаказанным

По данным отчета Всемирного банка и ООН об эффективности контроля в сфере противодействия перечислению незаконно присвоенных государственных денежных средств публичными должностными лицами (далее – ПДЛ), 74 из 124 опрошенных юрисдикций показали низкие результаты. В частности, не исполняются совсем или исполняются не в должной мере требования законодательства в области ПОД/ФТ по контролю перечислений коррумпированных/ворованных денежных средств со стороны ПДЛ. В тексте отчета отмечено, что такие низкие показатели могут свидетельствовать о неэффективности самой системы борьбы с коррумпированными ПДЛ.

В другом отчете, опубликованном в июле 2011 года, ФАТФ в очередной раз предупредила финансовые институты о том, что ПДЛ могут использовать свои связи с целью отмывания денежных средств, нажитых преступным путем.

В адрес Финансовых институтов все чаще озвучивают предложения, касающиеся проведения ежегодного мониторинга по счетам ПДЛ, находящихся на обслуживании; формирования и отправки сообщений о подозрительных транзакциях по счетам местных и иностранных ПДЛ.

Последний случай, привлечший внимание общественности к данной проблеме, касался нигерийского диктатора Сани Абача, который вывел бюджетные деньги из своего государства и разместил их на счетах в банках Швейцарии, Великобритании и США.

В отчете Всемирного банка и ООН в рамках STAR¹⁷ также предлагается расширить понятие ПДЛ в соответствии с определением UNCAC¹⁸, которая относит к понятию ПДЛ как местных, так и иностранных должностных публичных лиц, а также любых физических или юридических лиц, которые имеют прямое отношение к ПДЛ.

По данным проведенного в рамках STAR исследования, только за последние 15 лет коррумпированными представителями властей развивающихся стран было украдено и вывезено денежных средств на общую сумму от 20 до 40 млрд долларов, из которых вернуть удалось только 5 млрд.

Исследование также показало, что около 140 млрд долларов, хранящихся на счетах в различных банках, принадлежат 25 наиболее известным диктаторам, при этом только 5% от данной суммы сейчас заморожены, а менее 3% возвращены в страны, из которых они были украдены. Вслед за выходом отчета регулирующие органы выявили целую серию иностранных счетов, принадлежащих Бену Али, Муаммару Каддафи и бывшему президенту Египта Хосни Мубараку.

В июне 2011 года представители Управления по финансовому регулированию и надзору Великобритании заявили, что три из четырех английских банков не отвечают требованиям законодательства в области ПОД/ФТ в части идентификации клиентов с повышенным уровнем риска, включая ПДЛ. При этом важно отметить, что данная проблема возникла еще в 2001 году, а ее решение до сих пор так и не выработано.

Источник: <http://www.moneylaundering.com>.
Авторы статьи: Brian Monroe, Colby Adams.
16 августа 2011г.

¹⁷ Stolen Asset Recovery Initiative – инициатива по возвращению украденных активов.

¹⁸ The United Nations Convention against Corruption – Конвенция ООН против Коррупции.

Расследование в отношении сотрудников Credit Suisse

По данным РИА РБК, в рамках расследования, инициированного Министерством юстиции США, Credit Suisse передал данные по счетам нескольких американских клиентов. Как сообщили представители Credit Suisse, банк действует в соответствии с запросом швейцарского правительства, которое затребовало детализированную информацию по счетам нескольких американских клиентов.

В феврале 2011 года США обвинили четырех сотрудников банка в пособничестве при уклонении от уплаты налогов американскими клиентами, и уже в июле Министерство юстиции США начало расследование по этому делу. По данным следствия, сотрудники банка помогли налогоплательщикам скрыть от США активы на сумму 3 млрд в рублевом эквиваленте.

США и Евросоюз продолжают оказывать давление на Швейцарию с целью раскрытия информации по счетам ряда граждан, которые используют счета в швейцарских банках для ухода от уплаты налогов.

С полным текстом статьи можно ознакомиться по адресу:
<http://top.rbc.ru/economics/15/07/2011/605863.shtml>.



Интервью номера



Интервью с Татьяной Витальевной Мельник, начальником департамента финансового контроля в Государственной корпорации ‘Внешэкономбанк’

Расскажите, пожалуйста, о Вашем личном опыте организации работы по ПОД/ФТ во Внешэкономбанке? Какова структура и основные принципы?

Система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) функционирует во Внешэкономбанке с 2002 года. Построение Системы происходило при моем непосредственном участии, первоначально в качестве заместителя начальника Отдела финансового мониторинга Департамента безопасности, а с сентября 2002 года – начальника Отдела финансового мониторинга. В связи с реорганизацией Банка внешнеэкономической деятельности СССР в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 17 мая 2007 года «О банке развития» перед нами встала задача модернизации Системы ПОД/ФТ с учетом приоритетных направлений деятельности Внешэкономбанка и особенностей его клиентской базы. В связи с этим в январе 2008 года в рамках Дирекции по обеспечению банковской безопасности, возглавляемой ответственным сотрудником по ПОД/ФТ, был создан Департамент финансового контроля, который объединил направления финансового мониторинга, экономической безопасности, а с мая 2011 года и инсайда.

Департамент финансового контроля обеспечивает разработку Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, программ его осуществления, их выполнение, инициирует принятие иных внутренних организационных мер в целях противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Структура Департамента и распределение функций его работников позволяют реализовать последующий контроль за проведением всех банковских операций и иных сделок, осуществить надлежащую проверку клиентов и своевременную передачу сведений в уполномоченный орган, а также организовать выполнение программ, разработанных в целях осуществления Правил внутреннего контроля.

Залогом успешного функционирования Системы ПОД/ФТ является соблюдение основного принципа, закрепленного в Правилах внутреннего контроля во Внешэкономбанке в целях ПОД/ФТ, заключающегося в обеспечении участия всех его работников, независимо от занимаемой должности, в рамках их компетенций в выявлении в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

В последнее время у Внешэкономбанка увеличилось количество дочерних структур, что налагает на него дополнительную ответственность и обязывает к принятию действенных мер, направленных на предотвращение совершения операций с целью легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

В результате образовался холдинг, в который входят МСП Банк, «Росэксимбанк», «Белвнешэкономбанк» (Белоруссия), ОАО «ВЭБ-лизинг», Связь-Банк, банк «ГЛОБЭКС» и «Проминвестбанк» (Украина), где Внешэкономбанк, не претендуя на главенствующую роль, является центром и координатором проводимой работы в целях ПОД/ФТ.

В настоящее время мы все чаще сталкиваемся с тенденцией формирования в банках подразделений комплаенс. С Вашей точки зрения, в чем отличие комплаенс от более привычного для российской практики финансового мониторинга?

В настоящее время в российском законодательстве отсутствует определение термина «комплаенс». В последнее время он широко используется как известный в английском языке «compliance» – соответствие каким-либо требованиям или нормам, внешним и внутренним. В этой ситуации можно сделать лишь приблизительное сравнение комплаенс и финансового мониторинга. Основные положения комплаенс и комплаенс-функции в банках закреплены в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Из указанных рекомендаций следует, что соответствие законам, правилам и стандартам в сфере комплаенса обычно касается таких вопросов, как соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке, управление конфликтами интересов, справедливое отношение к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов, включает такие специфические области, как противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, может касаться также налогового и другого законодательства. Соответствие законам, правилам и стандартам в сфере комплаенса имеет различные источники, включая основные законы, правила и стандарты, принимаемые законодательными и надзорными органами, рыночные соглашения, кодексы, принимаемые отраслевыми ассоциациями, и внутренние кодексы поведения, касающиеся персонала банка. Таким образом, комплаенс, который фактически является частью корпоративной культуры организации и включает источники более широких юридически обязательных требований и более общие стандарты надежности и этического поведения, существенно отличается от финансового мониторинга, имеющего строго определенную направленность в целях ПОД/ФТ.

Как Вы считаете, необходимо ли формирование комплаенс-подразделений в российских банках?

Идея формирования комплаенс-подразделений в банках была озвучена еще в апреле 2005 года на заседании рабочей группы по вопросам бухгалтерского учета Базельского комитета по банковскому надзору. В вышеупомянутых рекомендациях Базельского комитета указано, что каждый банк должен организовать свою независимую комплаенс-функцию и установить приоритеты для управления своими комплаенс-рисками в соответствии с собственной стратегией и организацией управления рисками, а также организовать внутренний аудит комплаенс-функции, при этом обеспечив независимость службы внутреннего аудита от комплаенс-функции. Причем эти рекомендации были обращены исключительно к банкам, банковским группам и холдинговым компаниям, чьи дочерние компании являются преимущественно банками. Полагаю, что эта тема не только сохраняет свою актуальность, но и является назревшей, что вызвано совершенствованием и дальнейшим развитием банковских функций. В частности, в июле 2010

года был принят Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», накладывающий на банковское сообщество дополнительные обязанности.

Планируется ли во Внешэкономбанке создание/формирование подразделения комплаенс? Какова его примерная конфигурация/структура?

Сегодня в ВЭБ комплаенс-функция выполняется несколькими подразделениями. Работники Департамента финансового мониторинга обеспечивают финансовый мониторинг операций и сделок банка и его клиентов в целях ПОД/ФТ, реализацию принципа «Знай своего клиента», противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также методологическое сопровождение деятельности банка по вышеуказанным направлениям. Функции контроля за соответствием деятельности ВЭБ как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативным правовым актам Федеральной службы по финансовым рынкам, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также за соблюдением внутренних документов ВЭБ, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, в настоящее время выполняет другое структурное подразделение. Это подразделение полностью покрывает предъявляемые современные требования. Есть мнение, что передача комплаенс-функции в «одни руки» будет способствовать ее наиболее эффективному осуществлению. Возможно, в будущем дальнейшее развитие комплаенс-функции потребует соответствующих организационных преобразований и в структуре ВЭБ.

Каковы основные особенности организации ПОД/ФТ и комплаенс с учетом функциональных особенностей ВЭБ? Как Вы их разрешаете?

Основные особенности организации ПОД/ФТ в ВЭБ определяются его правовым положением, целями деятельности и функциями, закрепленными в Федеральном законе «О банке развития», Меморандуме о финансовой политике и Стратегии развития. Будучи государственной корпорацией, реализуя инвестиционные проекты, направленные на развитие инфраструктуры, инноваций, особых экономических зон, защиту окружающей среды, на поддержку экспорта российских товаров, работ и услуг, малого и среднего предпринимательства, осуществляя внешнеэкономическую, страховую, консультационную и иную деятельность в Российской Федерации и за рубежом, ВЭБ реализует все рекомендованные Банком России и утвержденные внутренними нормативными документами программы осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. К особенностям их реализации можно отнести привлечение на обслуживание только юридических лиц, поскольку с момента реорганизации ВЭБ не вправе привлекать во вклады денежные средства

физических лиц, а также развивающуюся сеть представительств и дочерних организаций. Особенности организации ПОД/ФТ в ВЭБ, на мой взгляд, определяются также его активной профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в результате которой банк подвергается контролю не только со стороны Банка России, но и Федеральной службы по финансовым рынкам. Разрешая стоящие перед банком задачи, мы плотно взаимодействуем с дочерними структурами, обмениваемся практическим опытом, уделяем большое внимание обучению сотрудников по актуальным вопросам применения действующего законодательства по ПОД/ФТ.

Специалисты с каким опытом работы востребованы в качестве сотрудников Вашего подразделения?

При подборе специалистов в Департамент финансового контроля мы, в первую очередь, руководствуемся Указанием Банка России от 9 августа 2004 года № 1486-У. Все наши сотрудники, осуществляющие финансовый мониторинг банковских операций (сделок) и его методологическое сопровождение, имеют высшее экономическое и/или юридическое образование, опыт работы в банковском секторе либо в сфере ПОД/ФТ. Многие из них участвовали в организации работы в целях ПОД/ФТ с первых дней вступления в силу Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ. Это зрелые, высококвалифицированные специалисты, имеющие самое непосредственное представление о различных направлениях банковской деятельности и участвующие в ее юридическом сопровождении. Они хорошо знают специфику деятельности ВЭБ и его клиентов, что является залогом эффективного осуществления финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ.

С Вашей точки зрения, изменилась ли тематика проверок ЦБ в области соблюдения законодательства по ПОД/ФТ? Появилась ли конкретная направленность, чему уделяется большое внимание? С какими проблемами чаще всего сталкивается Ваше подразделение?

Дальнейшее совершенствование законодательства в области ПОД/ФТ неизбежно влечет совершенствование деятельности банков по его применению и, как следствие, отражается на тематике проверок уполномоченных органов. На мой взгляд, конкретизировался предмет проверок территориального учреждения Банка России – они стали более глубокими и емкими. Так, например, первоначально мы сталкивались с детальным изучением Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления, сбором, как правило, статистических данных по сообщениям, направленным в Росфинмониторинг. В настоящее время проверяющие уделяют больше внимания изучению непосредственно операций и сделок, проведенных банком и его клиентами, правильности оценки проведенных операций с учетом определенных банком уровней риска, полноте собранных сведений и документов, соблюдению сроков уведомления Росфинмониторинга. По проблемным вопросам требуются наши пояснения, которым дается объективная оценка.

С какими тенденциями в отношении организации работы по направлению ПОД/ФТ и комплаенс Вы сейчас сталкиваетесь? В чем основные недостатки/преимущества ВЭБ перед другими крупными игроками банковского бизнеса?

Организация работы по ПОД/ФТ напрямую связана с развитием бизнеса банка. Как известно, ВЭБ играет ключевую роль в осуществлении финансирования инвестиционных проектов, направленных на развитие инфраструктуры и реализацию инновационных проектов, в том числе в форме предоставления кредитов или участия в капитале коммерческих организаций. Кроме того, наш банк, выпускает облигации, осуществляет права и исполняет обязанности агента валютного контроля, установленные для уполномоченных банков, осуществляет страхование экспортных кредитов от коммерческих и политических рисков, участвует в реализации федеральных целевых программ и государственных инвестиционных программ, проектов, включая внешнеэкономические, в том числе по государственной поддержке экспорта промышленной продукции. Также ВЭБ осуществляет лизинговые операции, участвует в финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства, в обеспечении финансовой и гарантийной поддержки экспорта промышленной продукции российских организаций, выполняет иные функции, предусмотренные законом.

Активная позиция ВЭБ и стоящие перед ним задачи в соответствии с нормами международного права и российского законодательства требуют последовательного и скоординированного развития Системы ПОД/ФТ, в том числе путем вовлечения в нее новых структурных подразделений, а также тотального мониторинга проводимых операций. Наличие такой Системы противодействия, которая позволяет своевременно и эффективно реагировать на изменения внутренней и внешней среды, грамотные, ответственные работники и безупречное руководство, на мой взгляд, являются преимуществом ВЭБ перед всеми игроками банковского бизнеса.





Борьба с инсайдерской торговлей: российский и международный опыт

Автор: Артем Калинин, КПМГ в России и СНГ

Участниками финансового рынка активно обсуждается Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2010 г. N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон). Закон вызвал широкий общественный резонанс, т.к. многие его положения были новы и, соответственно, не до конца понятны рынку. В этой статье мы попытаемся рассказать о международных «традициях» в области борьбы с инсайдерской торговлей с целью лучшего понимания практик, за долгое время сформировавшихся на развитых финансовых рынках. Мы также поделимся соображениями о месте, которое могло бы занять подразделение по предотвращению неправомерного использования инсайдерской информации в структуре российских финансовых компаний для наиболее эффективного использования ресурсов и достижения необходимого результата.

Итак, что же такое инсайдерская информация (или инсайд)? Это точная информация, которая не известна из публичных источников, а в случае разглашения может значительно повлиять на цену финансовых инструментов. Поэтому инсайдерскую информацию также называют материальной непубличной или неопубликованной/неразглашенной информацией, влияющей на цены. Примерами такой информации могут служить сведения о предстоящих слияниях или поглощениях, необъявленные финансовые показатели компании или информация центрального банка о денежной политике на ближайшие годы.

Сделкам с использованием инсайда присуща «несправедливость», т.к. стороны обладают различной информацией о покупаемых/продаваемых инструментах. Это нарушает принцип здоровой конкуренции – ведь инсайдеры, минимизируя свои риски, получают возможность извлечь большую прибыль, чем другие участники рынка, т.е. наносят прямой ущерб другой стороне по сделке.

Инсайдерская торговля подрывает уверенность инвесторов в финансовом рынке. Это и было одним из мотивов принятия Закона в России. Другим очевидным мотивом была необходимость повышения доверия

со стороны иностранных инвесторов, которых удивляла неурегулированность вопросов использования инсайда на российском рынке. Принятие Закона – это важный шаг в реализации государственной инициативы по созданию в России международного финансового центра.

В то же время существуют определенные аргументы против запрета инсайдерской торговли: например то, что общий уровень затрат на борьбу с инсайдерской торговлей выше, чем принесенная польза, или что инсайдеры, обладая более полной информацией, «двигают рынок» к реальным значениям.

Несмотря на то что борьба с неправомерным использованием инсайда постоянно называется приоритетным направлением деятельности ведущих мировых регулирующих органов (FSA¹⁹, SEC²⁰), на развитых рынках масштаб проблемы по-прежнему велик. По данным FSA, в Великобритании в последние годы необычные колебания цен акций непосредственно перед объявлениями о сделках по слиянию/поглощению были отмечены примерно в 20–30% случаев²¹. Поэтому регулирующие органы продолжают совершенствовать свои подходы к проблеме и увеличивать штат специалистов. Так, в 2010 году Гектор Сантс (Hector Sants), на тот момент возглавлявший FSA, заявил, что инсайдерская торговля в Великобритании находится на недопустимо высоком уровне, и штат FSA, соответственно, увеличится на 460 человек²². SEC в 2010 году создала специальный департамент по борьбе с инсайдерской торговлей и манипулированием рынком, а директор службы надзора SEC Роберт Кузами (Robert Khuzami) заявил, что существующие в США технологии и уровень прозрачности рынка не позволяют эффективно выявлять случаи инсайдерской торговли и манипуляций и требуют дальнейшего развития²³.

¹⁹ FSA (Financial Services Authority) – регулирующий орган финансовых рынков Великобритании

²⁰ SEC (Security Exchange Commission) – Комиссия по ценным бумагам США

²¹ Речь идет о показателе APPM (Abnormal pre-announcement price movements), составлявшем в Великобритании в 2007 году 28,7%, в 2008 – 29,3%, в 2009 – 30,6%, в 2010 – 21,2%. Источник: FSA Annual Report 2010/11

²² Источник: BBC News

²³ Источник: Bloomberg

Эта обеспокоенность существует несмотря на то, что за рубежом понимание проблемы инсайдерской торговли появилось уже давно и методы борьбы, уровень профессиональной и технологической подготовки регулирующих органов с годами только прогрессировал. Заметим также, что очевидна прямая зависимость между уровнем развития финансового рынка и временем осознания проблемы. Поэтому первопроходцем в данной сфере являются США, где поиски решения данной проблемы начались задолго до появления регулирующих документов. Немного истории. Еще в 1909 Верховный Суд США признал виновным директора компании, который обладал информацией о предстоящем резком повышении стоимости акций его компании и приобрел акции у третьего лица, не обладавшего такими сведениями. В дальнейшем инсайдерская торговля была определена в законах США о ценных бумагах 1933 и 1934 годов. Однако никаких подробных инструкций и рекомендаций выпущено не было, поэтому рынок долгое время полагался исключительно на судебную практику. Необходимо отметить, что суды выносили в том числе и противоположные решения по схожим делам²⁴, поэтому в итоге рекомендации и разъяснения выпустить все равно пришлось.

За пределами США бороться с инсайдерской торговлей стали несколько позднее. Так, во Франции первые требования появились в 1967 году, в Германии с 1970 года бороться с инсайдом начали через добровольные кодексы этики, а в Великобритании инсайдерская торговля стала уголовным преступлением в 1980 году.

На общеевропейском уровне первым масштабным шагом по борьбе с инсайдерской торговлей стало принятие в 1989 году Директивы европейского сообщества по координации борьбы с инсайдерской торговлей²⁵ (далее – Директива), обсуждения которой начались еще в 1976 году, т.е., Директива тщательно прорабатывалась и готовилась к выходу 13 лет. Такой тщательный подход к формированию требований позволил сделать Директиву (не говоря уже о ее последующих реинкарнациях²⁶) понятной для рынка.

Хотя детальные требования по борьбе с инсайдерской торговлей разнятся от страны к стране, ее основополагающие принципы одинаковы, и Россия здесь не исключение. Требования эти основываются на Директиве и заключаются в участии организаторов торговли в процессе мониторинга и выявления случаев инсайдерской торговли, наличии политик и процедур, ведении списков инсайдеров, направления им уведомлений, требований к раскрытию информации и наличию мер воздействия за ненадлежащие исполнения законов.

Мы только что кратко коснулись существующих методов борьбы с инсайдерской торговлей. Среди них есть как превентивные методы, так и методы, нацеленные на выявление уже совершенных сделок, в которых могла быть использована инсайдерская информация. В этой борьбе участвуют все: как сами компании – субъекты закона, так и регулирующие органы и организаторы торгов. Методы борьбы, в частности, заключаются в обязательном раскрытии информации, мониторинге операций с целью выявления потенциальной инсайдерской торговли, ведении списков инсайдеров

и финансовых инструментов, сделки с которыми требуют особого внимания («серые» и «черные» листы), предварительном утверждении сделок сотрудников («правила персональной торговли»), создании информационных барьеров («китайские стены»).

Превентивные меры были бы не столь успешны, а усилия компаний были бы не столь усердны, если бы сознательность годами не прививалась рынку путем жесткого регулирования, проверок и наказаний как за невыполнение требований, так и собственно за саму инсайдерскую торговлю.

Поэтому в дополнение к этим мерам предотвращения необходим постконтроль (как внутренний, так и внешний), а также дополнительный мониторинг операций.

Кстати, в США одним из самых эффективных и реально работающих инструментов выявления случаев инсайдерской торговли считаются сообщения о нарушениях (так называемый *whistleblowing*), поступающие в адрес регулирующих органов от третьих лиц (например, это могут быть коллеги инсайдеров), которым по тем или иным причинам стало известно о противоправных действиях инсайдеров. У американских граждан есть очень сильный стимул для направления подобных сообщений – по Закону Додда-Франка²⁷ вознаграждение за информацию, приведшую к разоблачению финансового мошенничества, составляет от 10 до 30% от суммы штрафов, взысканных с нарушителей. Так, самым крупным поощрением за сообщение об инсайдерской торговле на данный момент является 1 миллион долларов США, полученный Карен Кайзер (Karen Kaiser) за информацию о незаконных операциях компании *Requot Capital Management* (Карен, бывшая супруга одного из сотрудников *Requot*, предоставила SEC сообщения электронной почты, подтверждающие получение компанией инсайдерской информации)²⁸.

Система обнаружения подкреплена системой наказаний – материальной, административной и уголовной ответственностью как участников рынка, имеющих контрольные недостатки, так и лиц, вовлеченных в инсайдерскую торговлю. Системы наказаний в иностранных юрисдикциях различны: так, в США за инсайдерскую торговлю помимо штрафа до 5 миллионов долларов и компенсации ущерба можно получить до 25 лет лишения свободы; в Англии сумма штрафа не ограничена и обычно бывает пропорциональна нанесенному ущербу; в Китае за финансовые преступления иногда приговаривают к пожизненному заключению или смертной казни. Разумеется, распространены такие санкции, как запреты на ведение финансовой деятельности, отзвы лицензий, личная дисквалификация провинившихся, а также публичное распространение информации о нарушениях – публикации в федеральных изданиях.

²⁴ Источник: SEC, Speech by SEC Staff: Insider Trading – A U.S. Perspective.

²⁵ Директива 89/592/ЕЕС по унификации законодательства в области инсайдерской торговли от 13 ноября 1989 года (Council Directive 89/592/EEC of 13 November 1989 Coordinating Regulations on Insider Dealing).

²⁶ Директива 2003/6/ЕС об инсайдерской торговле и манипулировании рынком от 28 января 2003 года (Directive 2003/6/EC of the European Parliament and of the Council of 28 January 2003 on Insider Dealing and Market Manipulation (Market Abuse)), заменившая Директиву 89/592/ЕЕС.

²⁷ Закон Додда-Франка (Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act)

²⁸ Источник: SEC, Lit. Release No. 21601/July 23, 2010.

Тем не менее, только штрафую и наказывая, регулирующие органы не смогут добиться нужного эффекта. Необходима масштабная внутренняя работа участников рынка, которую регулирующие органы могут поддерживать, устанавливая стандарты деятельности организаций и осуществляя ее мониторинг.

Теперь обратимся к месту, которое в структуре кредитных организаций занимает функция по борьбе с инсайдерской торговлей. В мировой практике обязанности по противодействию инсайдерской торговле и манипулированию рынком обычно возлагаются на подразделения/службы комплаенс, а в России, как правило, — на контролеров профессиональных участников рынка ценных бумаг. На данный момент мы наблюдаем тенденцию функционального перемещения контролеров из подразделений внутреннего контроля или операционных подразделений в подразделения/службы комплаенс.

Компании же, которые в силу своего вида деятельности не должны иметь и не имеют контролеров, но являются субъектами Закона об инсайде (к примеру, эмитенты, аудиторы, оценщики и страховые организации), пошли разными путями — эти обязанности могут возлагаться на службу корпоративного управления, службу безопасности или юридическое управление.

На наш взгляд, такое распределение обязанностей возможно лишь в качестве временной меры, потому что современные внешние условия диктуют необходимость создания обособленных, независимых контрольных подразделений, управляющих комплаенс-рисками, независимо от того, как они называются: риск-менеджмент, внутренний контроль или комплаенс.

Как мы видим, практика борьбы с инсайдерской торговлей и манипулированием рынком интернациональна, поэтому ее внедрение жизненно необходимо для дальнейшего развития российского финансового рынка, в том числе для поддержки инициативы создания международного финансового центра. На наш взгляд, Закон был принят своевременно, что же касается его шероховатостей, то они неизбежно свойственны всему новому. Закон и подзаконная база будут со временем совершенствоваться, и есть все предпосылки для того, чтобы процесс этот шел быстрыми темпами, т.к. с одной стороны, существует заинтересованность профессионального сообщества и экспертов, а с другой — позитивные сигналы со стороны государственных органов о продолжении конструктивного диалога. Любая практика не складывается мгновенно, поэтому, если мы хотим в итоге получить действенную систему борьбы с инсайдерской торговлей и манипулированием, надо продолжать двигаться дальше.

Контакты

КПМГ

Александр Вадимович Соколов

Партнер, руководитель практики по работе с финансовыми учреждениями в России и СНГ
Консультирование по управлению рисками
Телефон: +7 495 937 44 77
E-mail: alexsokolov@kpmg.ru

Дмитрий Вениаминович Чистов

Директор
Консультирование по управлению рисками
Телефон: +7 495 937 44 77
E-mail: dchistov@kpmg.ru

www.kpmg.ru

АРБ

Андрей Викторович Емелин

Исполнительный вице-президент АРБ по правовым вопросам
Телефон: + 7 495 691 07 03
E-mail: emelin_av@arb.ru

Наталья Павловна Дубровина

Начальник Департамента общественных связей
Телефон: + 7 495 691 07 03
E-mail: dubrovina_np@arb.ru

Александр Евгеньевич Наумов

Председатель Комитета АРБ по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс рискам
Советник президента по вопросам организации внутреннего контроля в банках
Телефон: + 7 495 691 07 03
E-mail: aml@arb.ru

www.arb.ru



Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

© 2011 ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии. Все права защищены. Напечатано в России.

KPMG, логотип KPMG и слоган "cutting through complexity" являются зарегистрированными товарными знаками ассоциации KPMG International.