



*cutting through complexity*

КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ  
ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

**Глобальное исследование  
состояния дел и перспектив  
в области противодействия  
легализации доходов,  
полученных преступным  
путем, и финансированию  
терроризма**

**2014**

[kpmg.com/AML](http://kpmg.com/AML)

[kpmg.ru](http://kpmg.ru)

## КПМГ названа ведущей мировой фирмой 2014 г. в области ПОД/ФТ

Лучшая рекомендация в отношении противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) – это изучение рисков и поиск адекватных способов их снижения. Специалисты в области ПОД/ФТ фирм – членов сети КПМГ гордятся своим практическим опытом, полученным при внедрении программ ПОД/ФТ в крупных организациях, где они выступали как в качестве сотрудников, так и в качестве консультантов. В последние несколько лет мы также провели самую значительную по своим масштабам работу по корректировке данных и ретроспективному анализу операций. Наши выводы по итогам реализации данного проекта, а также накопленный опыт работы в регулирующих органах и с регулирующими органами позволяют нам судить о том, что необходимо сделать нашим клиентам, чтобы их деятельность отвечала существующим в этой сфере требованиям и одновременно была выгодной с коммерческой точки зрения.

**Такой подход позволит вам надежно оградить себя от рисков, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.**

Более подробную информацию вы можете получить у наших специалистов:

### Брайан Дилли

Руководитель Международной группы КПМГ по оказанию услуг в области ПОД/ФТ  
В прошлом – глобальный руководитель Отдела ПОД/ФТ в UBS Investment Bank,  
а также руководитель Департамента в подразделении по контролю над исполнением  
законодательства Управления по финансовым услугам Великобритании  
+44 (0) 20 7896 4843, brian.dilley@kpmg.co.uk

### Тереза Пеше

Руководитель Отдела КПМГ по оказанию услуг в области ПОД/ФТ в Северной,  
Южной и Центральной Америке  
В прошлом – руководитель Отдела ПОД/ФТ банка HSBC North America  
и руководитель Отдела по расследованию тяжких преступлений/  
заместитель руководителя Уголовного отдела Прокуратуры США,  
Южный округ Нью-Йорка  
+1 212 872 6272, tpeche@kpmg.com

### Киран Маккарти

Руководитель Отдела КПМГ по оказанию услуг в области ПОД/ФТ  
и соблюдения режимов санкций в Азиатско-Тихоокеанском регионе  
Свыше 18 лет работал в области финансового консультирования,  
специализируясь в вопросах ПОД/ФТ и соблюдения режимов санкций  
+85221402286, kyran.mccarthy@kpmg.com

### Энрик Олсина

Руководитель Отдела КПМГ по оказанию услуг в области ПОД/ФТ  
в регионе Европы, Ближнего Востока и Африки  
Имеет 15-летний опыт работы по оказанию услуг ведущим европейским  
финансово-кредитным учреждениям в области предотвращения  
легализации доходов, полученных преступным путем,  
и мошеннических действий  
+34 932 532 985, eolcina@kpmg.es

### Дмитрий Чистов

Руководитель Отдела КПМГ по оказанию услуг в области ПОД/ФТ  
и систем комплаенс в России и СНГ. В прошлом (на протяжении  
13 лет) – руководитель служб ПОД/ФТ и комплаенс по России  
и СНГ в российских дочерних банках «Ситигрупп» («Ситибанк»)  
и «Дойче Банк»  
+7 495 937 4428, dchistov@kpmg.ru

[kpmg.com/AML](http://kpmg.com/AML)

По результатам ежегодного опроса читателей журнала Operational Risk and Regulation, проведенного в 2008, 2009 и 2010 году и посвященного работе консультантов в секторе финансовых услуг.



© 2014 Ассоциация KPMG International Cooperative ("KPMG International") зарегистрирована по законодательству Швейцарии. Фирмы – члены сети независимых фирм КПМГ входят в ассоциацию KPMG International. KPMG International не оказывает профессиональных услуг клиентам. KPMG, логотип KPMG и слоган "cutting through complexity" являются зарегистрированными товарными знаками или товарными знаками ассоциации KPMG International.

# Содержание



## Предисловие

02



## Введение и методология

04

Характеристика респондентов

06

Основные направления глобального исследования КПМГ в области ПОД/ФТ

07



## Результаты исследования

08

Усиление внимания высшего руководства финансово-кредитных организаций к вопросам ПОД/ФТ в новых условиях

08

Проблема недооценки затрат, связанных с соблюдением требований

13

Значение применения единого подхода во всех подразделениях организаций для реализации инициатив в области обучения и подбора персонала

17

Расширение практики делегирования функций ПОД/ФТ сторонним исполнителям и в другие юрисдикции, несмотря на сомнения высшего руководства в ее целесообразности

18

Продолжение стремительного роста затрат на мониторинг операций на фоне снижения удовлетворенностью его результатами

21

Неослабевающее внимание регулирующих органов к соблюдению принципа «Знай своего клиента (ЗСК)»

25

Сохранение для финансовых организаций риска, связанного с обслуживанием публичных должностных лиц

29

Улучшение положения дел с соблюдением санкций на фоне сохраняющихся проблем

32

Разрозненность и противоречивость подходов к нормативно-правовому регулированию

36



## Новые направления деятельности

40

Оптимизация использования средств и возможностей ПОД/ФТ в торговом финансировании

40

Проблемы уклонения от уплаты налогов и бремя соблюдения требований FATCA

42

Изменение отношения к ПОД/ФТ в отрасли управления активами

44

Соответствие результатов, полученных по страховой отрасли, общим выводам исследования

46



## Заключение

48

## Предисловие



**Джереми Андерсон**

Руководитель Международной практики  
КПМГ по оказанию услуг компаниям  
финансового сектора



**Брайан Дилли**

Руководитель Международной группы  
КПМГ по оказанию услуг в области  
ПОД/ФТ

Прошло 10 лет с тех пор, как мы опубликовали результаты нашего первого исследования о том, как обстоят дела в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), и что в будущем ожидает эту сферу. На протяжении этих 10 лет финансово-кредитные организации то достигали самых высоких точек экономического цикла, то резко падали вниз. Однако, несмотря на столь серьезные изменения условий ведения деятельности, ПОД/ФТ повсеместно остается одним из главных объектов внимания. Более того, никогда раньше вопросы ПОД/ФТ не занимали столь важного места в повестке дня высшего руководства финансово-кредитных организаций, как сейчас, когда штрафы за нарушения нормативно-правовых требований достигают миллиардов долларов, меры, предпринимаемые регулирующими органами, ужесточаются вплоть до отзыва лицензии и введено уголовное преследование кредитных организаций и физических лиц.

Финансовые учреждения проводят масштабные реформы в ответ на меры нормативно-правового регулирования и постоянное расширение сферы действия международных нормативно-правовых актов в области ПОД/ФТ, таких как уже действующие многочисленные нормативно-правовые акты, принятые в странах Азии, Закон США о налогобложении иностранных счетов (FATCA) и готовящаяся 4-я Директива ЕС о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем (4MLD). Под влиянием данных инициатив ПОД/ФТ очень быстро из обособленной функции, существовавшей в составе отделов по наблюдению за выполнением установленных требований, было преобразовано в комплексную сверхзадачу, решением которой призваны заниматься юридические отделы, отделы управления рисками, операционные отделы и отделы налогового консультирования. Эффективные процессы, системы и средства контроля ПОД/ФТ – это основа взаимосвязей внут-

ри международных финансово-кредитных организаций и источник ценной информации о клиентах, которую совсем недавно начали использовать другие подразделения и высшее руководство финансовых учреждений.

Однако сейчас ставится под сомнение существование программ ПОД/ФТ, которые бы обеспечивали международным финансово-кредитным организациям полное соблюдение нормативно-правовых требований в этой сфере. Несмотря на колоссальные ежегодные расходы, сумма которых в ближайшие несколько лет может превысить 10 млрд долл. США, организации продолжают демонстрировать неспособность оправдывать меняющиеся чаще, чем в прошлом, ожидания регулирующих органов. При этом минимального соблюдения нормативно-правовых обязательств уже недостаточно для избавления от проблем организаций, безуспешно стремящихся к выполнению ужесточающихся нормативно-правовых требований.

В данном исследовании мы не только проводим сравнение программ ПОД/ФТ, использованных организациями в течение периода, который охватывает предыдущие исследования КПМГ, но и рассматриваем новые зоны риска – торговое финансирование и уклонение от уплаты налогов, а также тенденции в области ПОД/ФТ в таких отраслях, как страхование и управление активами. Последним регулирующие органы уделяли сравнительно мало внимания, но сейчас ситуация меняется по мере того, как регулирующие органы расширяют сферу своей деятельности.

Мы благодарим 317 респондентов, принявших участие в исследовании состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ, проводившемся в этом году, и рады поделиться результатами исследования и сопроводить их выводами специалистов из международных и региональных фирм – членов сети КПМГ.



# Введение и методология

КПМГ приступила к проведению интернет-опроса в ноябре 2013 г. Опросные листы были разосланы специалистам в области ПОД/ФТ и соблюдения установленных требований из организаций, входящих в первую тысячу международных банков по версии журнала «Бэнкер Мэгэзин» 2013 года, а также лицам, с которыми КПМГ взаимодействует по вопросам ПОД/ФТ более чем в 40 странах.

Основные задачи глобального исследования состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ в этом году включали в себя следующее:

- выявление новых тенденций, возможностей и угроз;
- выяснение мнений представителей отрасли о нормативно-правовом регулировании, связанных с ПОД/ФТ затратах и эффективности;
- сравнительный анализ деятельности в области ПОД/ФТ, осуществляемой организациями отрасли финансовых услуг.

В дополнение к темам, рассмотренным в наших предыдущих исследованиях, в рамках исследования 2014 г. респондентам было предложено рассмотреть вопрос легализации доходов, полученных преступным путем, в таких сферах, как:

- торговое финансирование;
- FATCA и уклонение от уплаты налогов;
- страхование;
- управление активами.

В исследовании приняли участие респонденты из следующих стран:



Источник: глобальное исследование состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ. KPMG International, 2014 г.

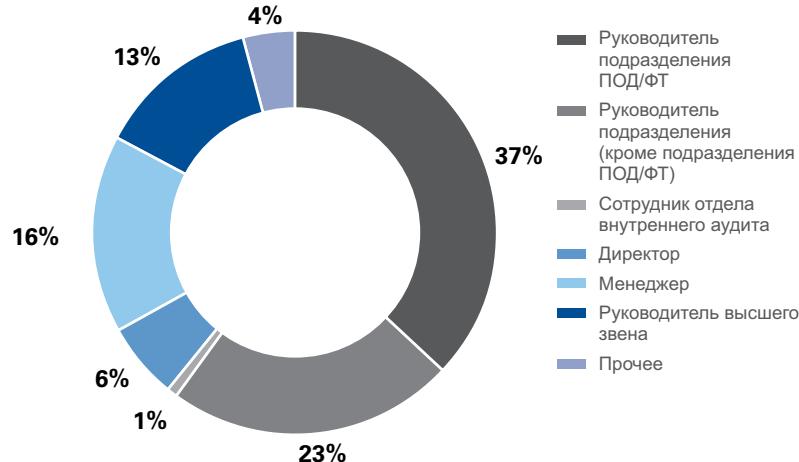


# Характеристика респондентов

В исследовании 2014 г. приняли участие 317 респондентов из 48 стран. Участники опроса обладают опытом работы в самых разных связанных с ПОД/ФТ областях сектора финансовых услуг. Ниже представлена характеристика респондентов в разрезе регионов деятельности, отраслей и занимаемых должностей:

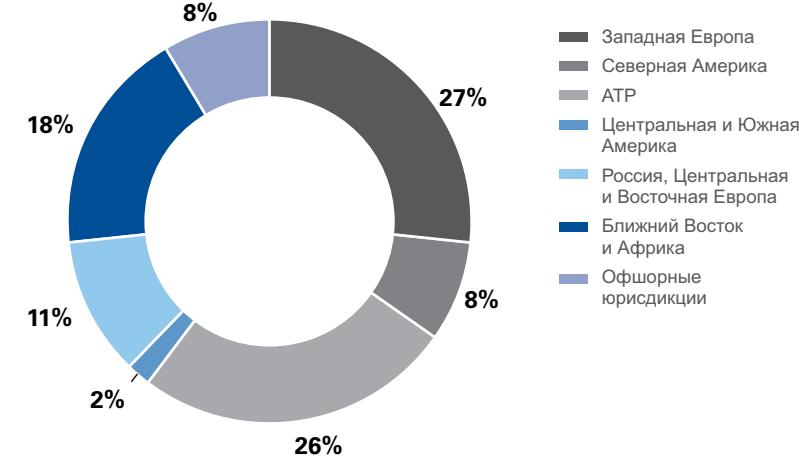


## Занимаемая должность



Источник: глобальное исследование состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ. KPMG International, 2014 г.

## Географический регион деятельности:



Источник: глобальное исследование состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ. KPMG International, 2014 г.

## Вид деятельности:



Источник: глобальное исследование состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ. KPMG International, 2014 г.

# Основные направления глобальных исследований КПМГ в области ПОД/ФТ

	2004 г.	2007 г.	2011 г.	2014 г.
Приоритетность для высшего руководства	Степень значимости ПОД/ФТ в банках была сравнительно высокой. 61% респондентов назвали ПОД/ФТ одним из первоочередных вопросов в повестке дня высшего руководства их организаций.	Более активное участие высшего руководства в работе по ПОД/ФТ. 71% респондентов заявили, что их руководство принимает деятельное участие в ПОД/ФТ.	Интерес высшего руководства снизился, но оставался довольно высоким, при этом 62% респондентов назвали ПОД/ФТ одним из первоочередных вопросов.	Вопросы ПОД/ФТ вновь возвращаются в число первоочередных в повестке дня высшего руководства, при этом 88% респондентов заявили о том, что ПОД/ФТ – это один из приоритетов для высшего руководства.
Стоимость соблюдения требований	Затраты на соблюдение требований в отношении ПОД/ФТ резко возросли. В предыдущие три года они в среднем выросли на 61%, при этом ни один из респондентов не заявил об их сокращении.	Затраты на ПОД/ФТ возросли сверх ожиданий. За прошедшие три года средние затраты выросли на 58%, тогда как в 2004 г. прогнозировался рост в 43%.	Затраты продолжали расти. Средние темпы роста составили 45%, тогда как в 2007 г. он прогнозировался на уровне 40 с лишним процентов. Многие банки недооценивали масштабы увеличения затрат.	Затраты продолжают расти. Средние темпы роста затрат в кредитных организациях составляют 53%, что выше прогнозированного в 2011 г. показателя в 40 с лишним процентов.
Применение глобализованного подхода	Одной из главных проблем было установление глобальной (единой для всех подразделений банка) политики. Почти у двух третей респондентов имелась глобальная политика в области ПОД/ФТ. Однако половина из них внедрила ее на местном уровне.	Банки приняли на вооружение более глобальный подход к управлению риском отмывания денег. 85% международных банков проводили единую для всех подразделений политику, но при этом почти 3/4 внедряли свои процедуры локально.	Сохранялись большие различия в подходах. 2/3 банков проводили единую для всех подразделений политику, но при этом почти 3/4 внедряли свои процедуры локально.	В большинстве случаев организациями принял на вооружение единый для всех подразделений подход, однако сохраняется необходимость его в усовершенствовании. Только 32% из 95% респондентов, в организациях которых проводится глобализованная политика, способны обеспечивать единобразие во всех своих подразделениях и филиалах.
Публичные должностные лица	Публичные должностные лица не были объектом пристального внимания. Только 45% респондентов проводили углубленную комплексную проверку публичных должностных лиц на этапе открытия счета.	Публичным должностным лицам уделялось больше внимания. 81% респондентов проводили углубленную комплексную проверку публичных должностных лиц на этапе открытия счета.	Публичные должностные лица были объектом повышенного внимания почти всех респондентов, при этом 96% рассматривали статус публичного должностного лица как фактор риска, а 88% осуществляли постоянный мониторинг таких лиц.	Публичные должностные лица остаются в центре внимания, привлекая к себе растущий интерес со стороны высшего руководства. 82% респондентов отметили, что высшее руководство принимает участие в процессе принятия решений по операциям публичных должностных лиц.
Соблюдение принципа «Знай своего клиента»	Кредитные организации во все большей мере начали осознавать значение соблюдения требований в отношении ПОД/ФТ применительно к существующим и новым клиентам. 74% респондентов восполнили пробелы в информации о существующих клиентах, включая тех, кто был принят на обслуживание до введения в действие новых правил и инструкций по идентификации клиентов.	Кредитные организации продолжали использовать программы корректировки для восполнения недостающих данных о клиентах. Наблюдалось незначительное увеличение числа организаций, осуществляющих программы корректировки данных, при этом у 77% из них был план корректировки.	Почти все учреждения обновляли информацию, полученную в целях соблюдения принципа «ЗСК», но в разных регионах это делалось по-разному. У 93% респондентов была программа восполнения информационных пробелов, однако наблюдалось большое различия в подходах. Самая большая и неотложная проблема в деле идентификации и изучения клиентов в целях соблюдения принципа «ЗСК» должна была возникнуть в связи с принятием Закона США о налогообложении иностранных счетов (FATCA).	Соблюдение принципа «ЗСК» продолжает вызывать обеспокоенность, при этом 70% респондентов заявили о проведении регулирующими органами в их организациях соответствующих проверок.
Соблюдение санкций	В исследовании не рассматривалось.	Соблюдение санкций стало одной из главных задач и статей затрат, связанных с ПОД/ФТ, в связи с ростом внимания к данной проблеме со стороны регулирующих органов. Тем не менее у 20% кредитных организаций отсутствовали какие-либо процедуры для уточнения важной информации для соблюдения санкций.	Соблюдение санкций продолжало вызывать затруднения у кредитных организаций, при этом самым сложным считалась проверка клиентов для целей ПОД/ФТ. 74% респондентов осуществляли идентификацию всех директоров и главных бухгалтеров. Вызывал обеспокоенность тот факт, что только 50% опрошенных использовали новый формат СВИФТ-сообщения MT202COV.	Соблюдение санкций продолжает вызывать затруднения по мере возникновения новых вопросов. В настоящее время 75% респондентов используют формат СВИФТ-сообщения MT202COV, но только 52% респондентов заявили, что их организации отклоняют такие СВИФТ-сообщения, если в них отсутствует необходимая информация.
Мониторинг операций клиентов	Главной статьей, вызвавшей увеличение расходов на ПОД/ФТ, стало укрепление системы мониторинга операций, однако это имело место не во всех регионах. 61% кредитных организаций использовали системы собственной разработки, тогда как 45% применяли чужие разработки, при этом 22% вообще не использовали никаких систем.	Кадры по-прежнему являются первой линией обороны в борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем. Несмотря на то что системы и средства контроля представляют собой самую большую статью расходов, связанных с ПОД/ФТ, 97% респондентов при выявлении подозрительной деятельности по-прежнему полагались в основном на бдительность своих сотрудников. Удовлетворенность системами была оценена как «нейтральная» и в среднем была равна 3,7 балла из 5.	Кредитные организации начали поднимать вопросы о мониторинге операций клиентов. Степень удовлетворенности респондентов состоянием мониторинга операций клиентов оставалась «нейтральной» и составила в среднем 3,6 балла из 5, однако во многих регионах степень удовлетворенности снизилась по сравнению с 2007 г. Мониторинг операций остался самой большой статьей расходов, связанных с ПОД/ФТ.	Системы мониторинга операций по-прежнему остаются самой большой статьей расходов, связанных с ПОД/ФТ, но при этом удовлетворенность эффективностью и результативностью их работы снизилась и составила в среднем 3,42 балла из 5.
Отношение к нормативно-правовому регулированию	Бремя нормативно-правового регулирования в области ПОД/ФТ оценивалось как приемлемое, но при этом высказывалось мнение, что требования должны быть более действенными. 84% респондентов считали нормативно-правовое бремя приемлемым, однако 54% находили его недостаточно эффективным.	Деятельность по регулированию банковского сектора в части ПОД/ФТ пользовалась широкой поддержкой, но еще многое требовалось сделать. По мнению 93% респондентов, бремя регулирования было либо приемлемым, либо должно было быть увеличено, однако 51% респондентов считали, что регулирование должно было быть более целенаправленным.	В условиях активизации работы по регулированию финансово-кредитного сектора кредитные организации, тем не менее, стремились к более тесному взаимодействию с регулирующими органами и получению от них большего количества информации. 85% кредитных организаций считали бремя регулирования в целом приемлемым, однако многие из них ждали от регулирующих органов усиления методологической поддержки и более тесного взаимодействия.	Нормативно-правовое регулирование признано главной проблемой в области ПОД/ФТ, при этом 84% респондентов заявили, что темпы и влияние изменений в области нормативно-правового регулирования создают значительные трудности в их деятельности.



## Результаты исследования

# Усиление внимания высшего руководства финансово-кредитных организаций к вопросам ПОД/ФТ в новых условиях

Интерес высшего руководства к теме соблюдения требований в области ПОД/ФТ вновь возрос после того, как в период финансового кризиса этой проблеме уделялось меньше внимания. Советы директоров на своих заседаниях регулярно проводят формальные обсуждения вопросов риска отмывания денег. Свою лепту в повышение значимости ПОД/ФТ, безусловно, внесли и регулирующие органы, не «скупившиеся» на штрафы за неспособность обеспечить работу соответствующих средств и систем контроля ПОД/ФТ и оказывавшие давление на высшее руководство организаций для предотвращения дальнейших нарушений.

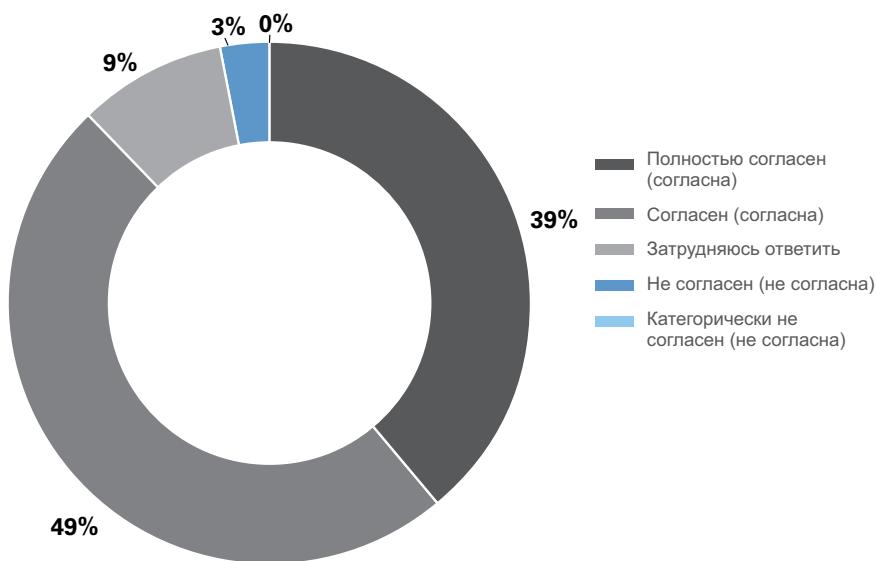
88% респондентов заявили, что советы директоров их организаций проявляют активный интерес к вопросам ПОД/ФТ. Это на 26% больше показателя, полученного нами в ходе исследования 2011 г., что неудивительно, если учесть влияние, которое соблюдение требований в области ПОД/ФТ может оказывать на деловую репутацию, курсовую стоимость акций и экономическую эффективность финансового учреждения. В условиях повышенного внимания со стороны регулирующих органов и продолжающегося процесса глобализации регулирования в сфере ПОД/ФТ, организациям становится все сложнее добиваться соответствия требованиям в области ПОД/ФТ и обеспечивать их соблюдение в дальнейшем. И хотя в ряде регионов количество штрафов за несоблюдение требований в области ПОД/ФТ снизилось, суммы штрафов заметно возросли, свидетельствуя о решимости регулирующих органов пресекать нелегальную деятельность и заставляя руководителей, ответственных за со-

блюдение требований в области ПОД/ФТ, принимать меры для предотвращения нарушений в будущем.

Следует отметить, что 98% респондентов подтвердили, что вопросы ПОД/ФТ обсуждаются на заседаниях советов директоров формально, при этом большинство из них заявили, что это происходит ежеквартально или по мере необходимости. Рост активности советов директоров в деле ПОД/ФТ в немалой степени обусловлен растущим и принимающим разные формы давлением со стороны регулирующих органов, а также сложившимся мнением, что члены советов директоров должны нести ответственность за обеспечение эффективной работы систем и средств контроля. В некоторых странах перспектива уголовного преследования физических лиц стала реальностью. В период подготовки настоящего издания нашего исследования был введен в действие Закон США о налогообложении иностранных счетов и выдвинуты предложения о ключевых



### Совет директоров проявляет активный интерес к вопросам ПОД/ФТ:



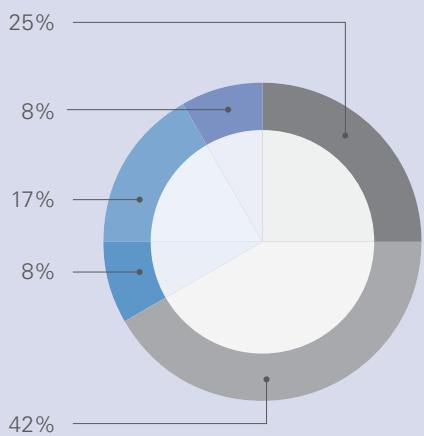
Источник: глобальное исследование состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ.  
KPMG International, 2014 г.

изменениях в нормативно-правовом регулировании, такие как 4-я Директива ЕС о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. Все это дает основания считать, что внимание высшего руководства финансово-кредитных организаций к вопросам ПОД/ФТ стимулирует введение в действие директивных документов.

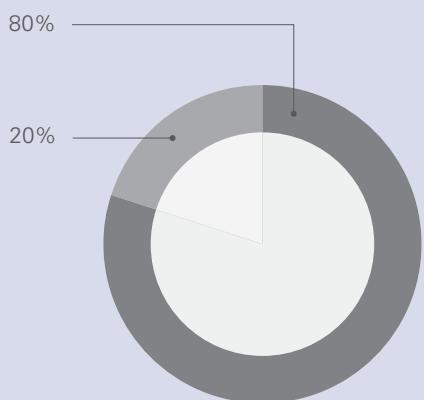
**84% респондентов заявили, что отмывание денег относится к категории высокого риска в их оценке деловых рисков.** Это дополнительно подтверждает то, насколько серьезной проблемой высшее руководство финансово-кредитных организаций считает неспособность выполнять нормативно-правовые требования. Таким регионам, как Ближний Восток и Африка, АТР, Центральная и Южная Америка, где сосредоточено большое количество развивающихся стран, необходимо принять на вооружение упреждающий подход для снижения риска совершения финансовых преступлений и создать инфраструктуру, которая бы способствовала эффективному внедрению постоянно меняющихся стандартов в области ПОД/ФТ. Это подтверждается результатами нашего исследования, согласно которым 100% респондентов из стран Центральной и Южной Америки и 92% из стран АТР, Ближнего Востока и Африки заявили о том, что риск отмывания денег относится к категории высокого риска.

В вашей оценке деловых рисков легализация доходов, полученных преступным путем, относится к категории высокого риска:

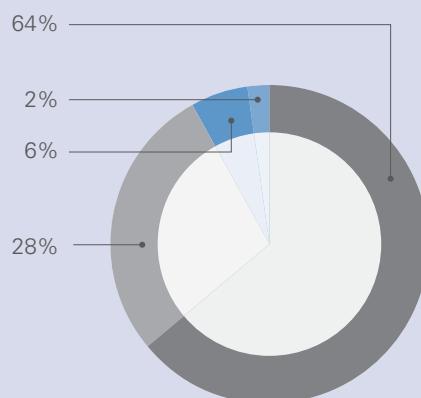
### Северная Америка



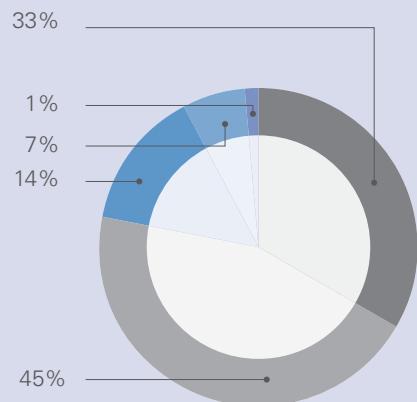
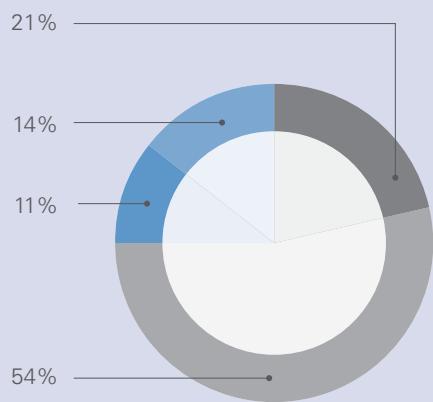
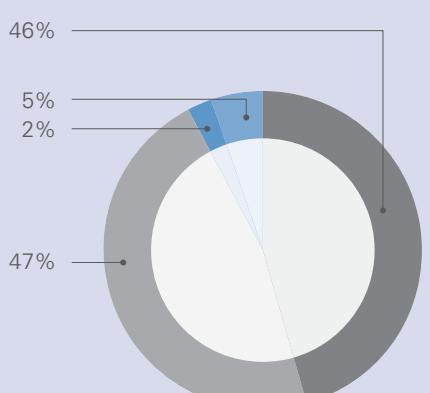
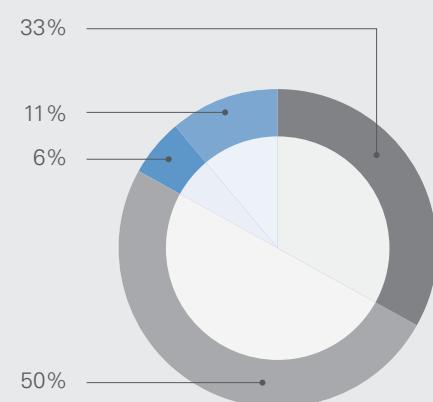
### Центральная и Южная Америка



### Ближний Восток и Африка



- Полностью согласен (согласна)
- Согласен (согласна)
- Затрудняюсь ответить
- Не согласен (не согласна)
- Категорически не согласен (не согласна)

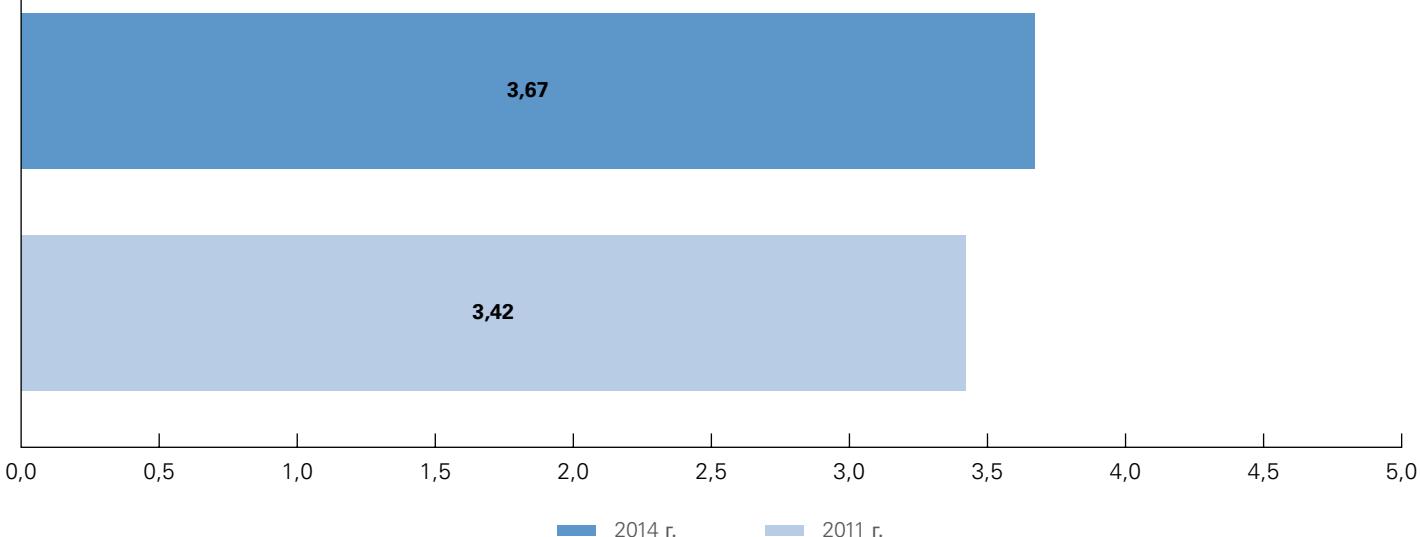
**Западная Европа****Россия, Центральная и Восточная Европа****Азиатско-Тихоокеанский регион****Оффшорные юрисдикции**

**75% респондентов заявили, что во всех филиалах и дочерних обществах их организаций применяются единые принципы и процедуры в области ПОД/ФТ.** Это свидетельствует о том, что высшее руководство организаций стремится к большему единства в подходах к соблюдению требований в области ПОД/ФТ. Респонденты также отмечают, что применение единого подхода к ПОД/ФТ

во всех подразделениях организации – это очень непростая задача. Они оценивают ее выполнение в 3,67 балла из 5, так как значительные различия в национальном законодательстве и стандартах сохранения конфиденциальности данных затрудняют повсеместное применение единых стандартов. За неспособность единого внедрения и применения своих принципов и процедур организации подвергают-

ся критике со стороны регулирующих органов. Поэтому высшее руководство компаний не должно недооценивать значение установления эффективной и последовательно применяемой практики соблюдения требований в области ПОД/ФТ. Средние темпы роста по всем исследованным регионам составили 53%, в то время как по прогнозам 2011 г. они должны были составить 40%.

**Насколько сложным респонденты считают применение единого подхода к ПОД/ФТ во всех подразделениях своих организаций? Оценку предлагается произвести по 5-балльной шкале, где 1 балл означает наименьшую, а 5 баллов – наибольшую степень сложности.**



Источник: глобальное исследование состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ. KPMG International, 2014 г.

## Выводы КПМГ

Из-за многообразия дел, которыми приходится заниматься руководству финансово-кредитных организаций, многие считают, что их компании уже не смогут оправдывать ожидания регулирующих органов в полном объеме. Выполнение задач ПОД/ФТ будет отнимать у руководства организаций все больше времени, превращая соблюдение нормативно-правовых требований в этой сфере в беспрецедентно сложное дело. Членам советов директоров необходимо будет выделять дополнительное время в своем графике, не забывая при этом о таких своих обязанностях, как обязанность действовать осмотрительно, профессионально и добросовестно. Назначение члена совета, ответственного за вопросы ПОД/ФТ, уже не является просто желательным. Высшему руководству необходимо сконцентрироваться на создании эффективных механизмов обеспечения ПОД/ФТ и единообразных процедур для всех подразделений своих организаций во избежание критики и риска преследования.

## Проблема недооценки затрат, связанных с соблюдением требований

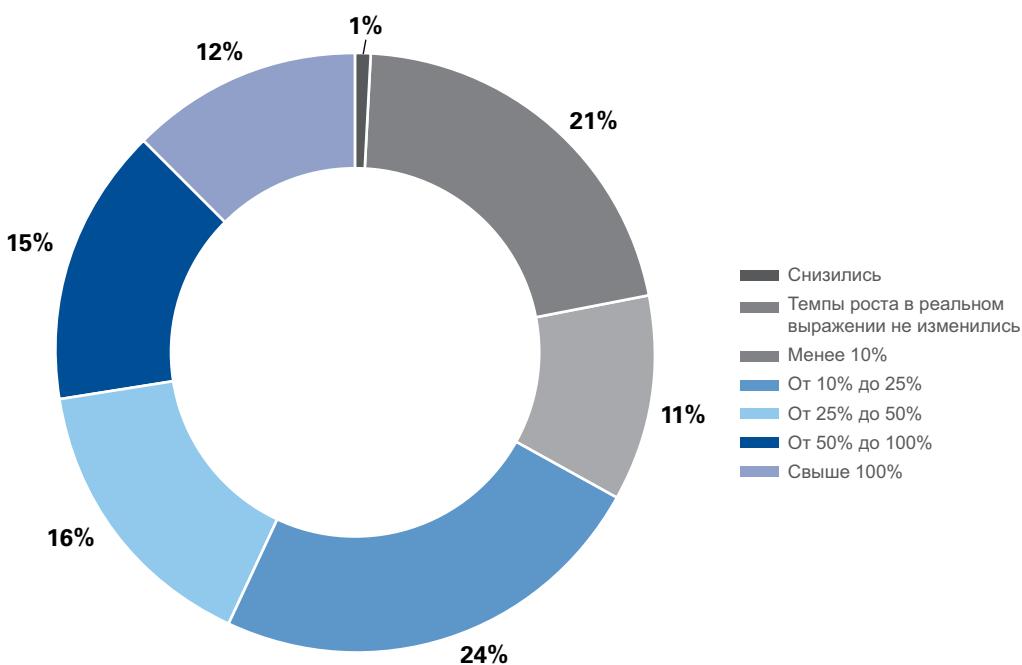
За время, прошедшее с момента проведения нашего последнего исследования, затраты, связанные с соблюдением требований в области ПОД/ФТ, возросли и в ближайшее время этот рост вряд ли замедлится. Точное прогнозирование затрат чрезвычайно важно для членов высшего руководства с точки зрения принятия ими информированных решений, но по-прежнему остается одной из самых больших проблем.

В 2011 г. 8% респондентов прогнозировали рост расходов, связанных с ПОД/ФТ, на 50 с лишним процентов. В реальности же рост расходов на 50 и более процентов за три прошедших года был отмечен у 22% респондентов. Недооценка роста расходов на ПОД/ФТ – явление отнюдь не редкое для участников опроса. Эта тема красной нитью проходит через все четыре наших исследования. Причины такой недооценки по-прежнему не ясны. Это может быть связано с тем, что изменения нормативно-правовой базы происходят неожиданно для занимающихся ПОД/ФТ практических специалистов и представителей высшего руковод-

ства. Непредвиденными для них могут быть и сроки, в течение которых от них ждут внедрения новых нормативов и правил.

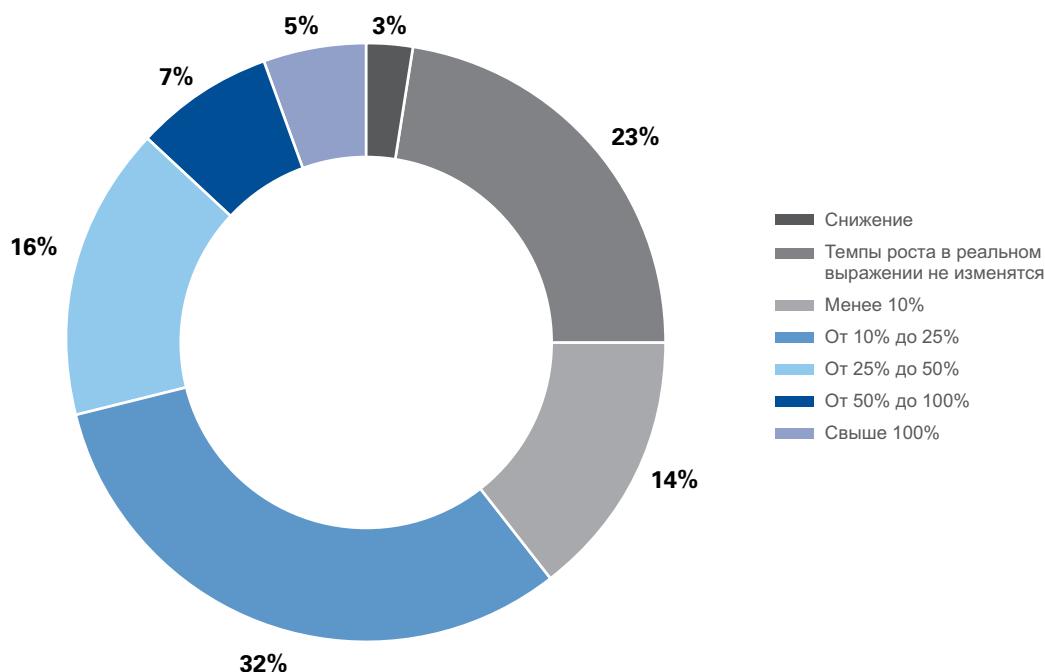
**78% респондентов доложили о росте суммарных расходов на ПОД/ФТ, при этом 74% прогнозируют их дальнейший рост в ближайшие три года.** Самый значительный рост расходов произошел в регионе АТР, где 39% респондентов отмечают более чем 50%-ный рост расходов на ПОД/ФТ. В мировом масштабе средние темпы роста составили 53% против 40%, прогнозировавшихся в 2011 г.

Насколько возросли суммарные расходы на ПОД/ФТ по сравнению с показателем трехлетней давности?



Источник: глобальное исследование состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ. KPMG International, 2014 г.

### Ожидаемый рост расходов на ПОД/ФТ в ближайшие 3 года

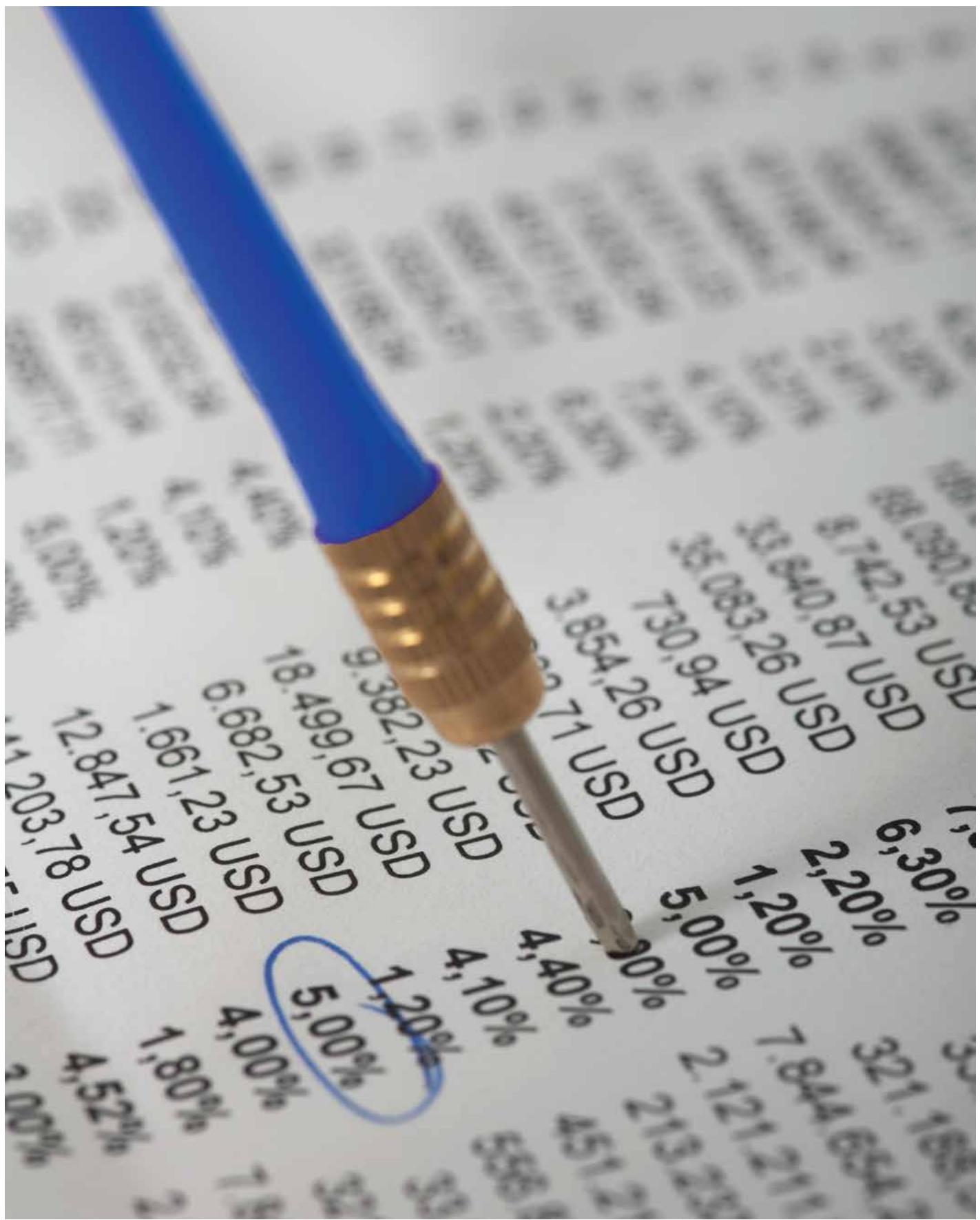


Источник: глобальное исследование состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ. KPMG International, 2014 г.

### Статьи расходов бюджета на ПОД/ФТ



Источник: глобальное исследование состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ. KPMG International, 2014 г.



### 3 наиболее крупных статьи расходов бюджета, выделяемого организациями на ПОД/ФТ:

#### 1 Системы мониторинга операций

**60% участников исследования заявили, что системы мониторинга операций представляют собой самую большую статью расходов, связанных с ПОД/ФТ.** Финансовые учреждения расходуют значительные суммы средств на автоматизированные системы мониторинга операций, при этом опыт фирм-членов КПМГ свидетельствует о том, что клиенты уже не так довольны существующими автоматизированными системами мониторинга, и поэтому организациям приходится искать программное обеспечение, которое облегчит работу отделов по наблюдению за выполнением установленных требований. Некоторые из этих программ внедряются наскоро в их « заводском » исполнении для удовлетворения требований регулирующих органов и лишь впоследствии дорабатываются для выявления подозрительной деятельности.

#### 2 Анализ, обновление и ведение базы данных о клиентах в соответствии с принципом «Знай своего клиента» («ЗСК»)

**59% респондентов назвали анализ, обновление и ведение базы данных о клиентах в соответствии с принципом «ЗСК» второй по величине статьей расходов, связанных с ПОД/ФТ.** Постоянно вносимые в стандарты «ЗСК» изменения также потребовали значительных вложений в данное направление деятельности, преимущественно в Центральной и Южной Америке, где 100% респондентов назвали соблюдение принципа «ЗСК» самой большой статьей расходов, связанных с ПОД/ФТ. Получаемые регулирующими органами в последнее время данные свидетельствуют о сохраняющихся трудностях с определением того, что следует считать надлежащей комплексной проверкой клиента и когда следует применять более основательную проверку. А это, в свою очередь, ведет к расходам на крупномасштабные проекты корректировки данных о клиентах и получению уведомлений от регулирующих органов о проведении дополнительных выездных проверок. Для тех же, кто решил проблему сбора первичной информации о клиентах, встает проблема ее постоянного обновления.

#### 3 Подбор специалистов

**42% респондентов назвали подбор специалистов третьей по величине статьей расходов, связанных с соблюдением требований в области ПОД/ФТ.** Результаты нашего исследования свидетельствуют о том, что подбор кадров соответствующей квалификации остается трудной задачей. Однако данная проблема может усугубляться еще и тем, что, помимо нехватки на рынке труда специалистов в области ПОД/ФТ, организации испытывают трудности с удержанием квалифицированных кадров в своем штате, особенно в условиях, когда крупные международные организации запускают крупномасштабные программы преобразований, а регулирующие органы увеличивают штат своих инспекторов. Можно ожидать, что помимо затрат, связанных с подбором специалистов, фирмам, занимающимся оказанием финансовых услуг, потребуется переоценить затраты, связанные с сохранением персонала, включая дополнительные расходы на обеспечение их материального уровня, профессиональный рост и обучение.

### Выводы КПМГ

В обстановке, когда организации продолжают ощущать влияние финансового кризиса, при принятии решений о выделении средств на ПОД/ФТ высшему руководству необходимо в первую очередь определить наиболее актуальные вопросы. Организации продолжают тратить крупные суммы средств на совершенствование мониторинга операций клиентов, но дает ли это ожидаемые результаты? Почему для соблюдения принципа «ЗСК» постоянно требуется финансирование крупномасштабных программ корректировки данных? Является ли это следствием одних только изменений нормативно-правовой базы или того, что процедура периодического анализа данных о клиентах, собираемых кредитными организациями для соблюдения принципа «ЗСК», не выявляет серьезные пробелы в информации? Мы полагаем, что высшее руководство организаций будет и далее продолжать недооценивать затраты на ПОД/ФТ, если не сделает выводов из прошлых ошибок.

# Значение применения единого подхода во всех подразделениях организации для реализации инициатив в области обучения и подбора персонала

**Эффективное обучение играет чрезвычайно важную роль в обеспечении профессионального роста и сохранения в штате специалистов в области ПОД/ФТ, а также в обеспечении успеха внедрения механизмов ПОД/ФТ. Отмечается осложняющееся региональными различиями отсутствие единства в подходах к обучению персонала подразделений, выполняющих иные, нежели ПОД/ФТ, функции, в том числе членов советов директоров.**

Только 62% респондентов отмечают, что члены советов директоров их организаций проходят обучение принципам ПОД/ФТ. Это ниже показателя, который мы ожидали в условиях беспрецедентно высокой степени участия советов директоров в решении вопросов ПОД/ФТ. Все члены совета директоров должны проходить обучение принципам ПОД/ФТ, так как компетентный в этом вопросе совет директоров – важнейшая составляющая успешного внедрения механизмов ПОД/ФТ. Кроме того, обучение принципам ПОД/ФТ дает руководителям возможность лучше понять и количественно оценить риски совершения преступлений в финансовой сфере, как на уровне руководимых ими организаций, так и на клиентском уровне.

86% респондентов указали, что обучение принципам ПОД/ФТ они организуют прежде всего для сотрудников операционных отделов, так как именно они больше всех рискуют столкнуться с попытками отмывания денег. Однако в ответах на этот вопрос проявилось особенно заметное различие между АТР и Северной, Южной и Центральной Америкой. Так, о том, что обучение принципам ПОД/ФТ проводилось среди сотрудников контрольных

подразделений финансово-кредитных организаций, в АТР заявили 70% респондентов, тогда как в Северной Америке их доля составила 90%. Доля респондентов, заявивших о том, что обучение принципам ПОД/ФТ проводилось среди сотрудников подразделений внутреннего аудита, в АТР составила 58%, а в Центральной и Южной Америке – 100%. Региональные различия в организации обучения принципам ПОД/ФТ отражают высокоуровневый характер нормативно-правовых требований в области обучения. Самым оптимальным примером свода нормативно-правовых требований, который мог бы применяться во всем мире, являются принципы Группы разработки финансовых мер борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем (FATF). По мнению FATF, организации должны обеспечивать обучение принципам ПОД/ФТ в соответствии с требованиями своих национальных правительств. Однако FATF не конкретизирует, какие подразделения финансово-кредитных организаций должны проходить такое обучение. Это открывает простор для использования разных подходов к обучению, что нашло отражение в результатах нашего исследования.

## Выводы КПМГ

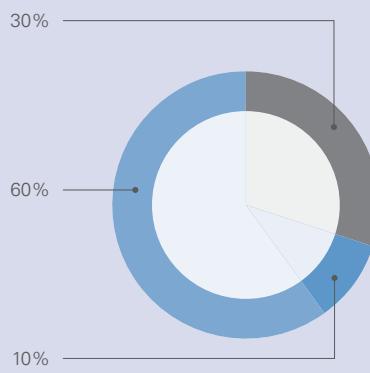
Высшее руководство несет ответственность за установление приемлемых для организаций параметров риска, при этом регулирующие органы ожидают, что руководство организаций будет воздействовать на сотрудников своим примером, когда дело касается соблюдения требований в отношении ПОД/ФТ. Опыт фирм-членов КПМГ показал, что обучение играет ключевую роль в принятии информированных решений о выполнении нормативно-правовых требований и превращении работы по повышению осведомленности сотрудников о риске отмывания денег и финансирования терроризма в неотъемлемую часть корпоративной культуры управления риском. Поэтому нам не понятна логика, по которой обучение принципам ПОД/ФТ проводится не для всех нуждающихся в этом сотрудников организаций и особенно не для членов советов директоров. В условиях усиливающейся глобализации организациям необходимо также обращать внимание на эффективность и действенность применяемых ими методов обучения. Наряду с очным обучением, специально предназначенным для сотрудников отделов, имеющих дело с повышенным риском, клиенты все шире используют инструменты компьютеризированного обучения, чтобы максимально увеличить отдачу от обучения и его рентабельность.

# Расширение практики делегирования функций ПОД/ФТ сторонним исполнителям и в другие юрисдикции, несмотря на сомнения высшего руководства в ее целесообразности

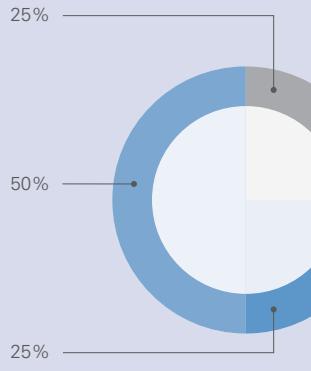
Практика делегирования функций ПОД/ФТ сторонним исполнителям и в другие юрисдикции получает все более широкое распространение, однако респонденты по-прежнему не до конца уверены в целесообразности ее использования из-за боязни ослабления контроля и надзора. Это дает основания полагать, что в некоторых случаях боязнь быть оштрафованными регулирующими органами перевешивает стремление сэкономить денежные средства и другие ресурсы за счет делегирования функций сторонним организациям или в другие страны.

Практика делегирования функций ПОД/ФТ сторонним исполнителям и в другие юрисдикции получает все более широкое распространение:

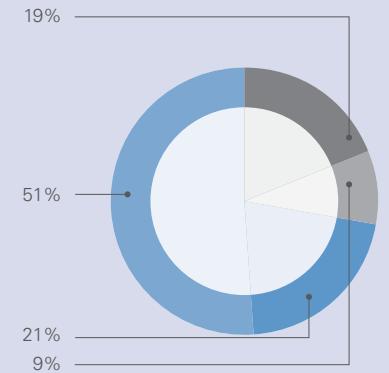
## Северная Америка



## Центральная и Южная Америка



## Ближний Восток и Африка

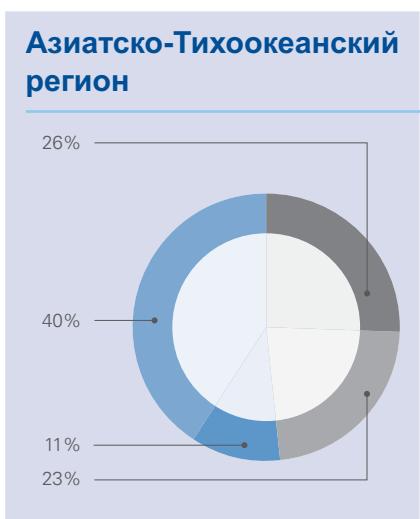
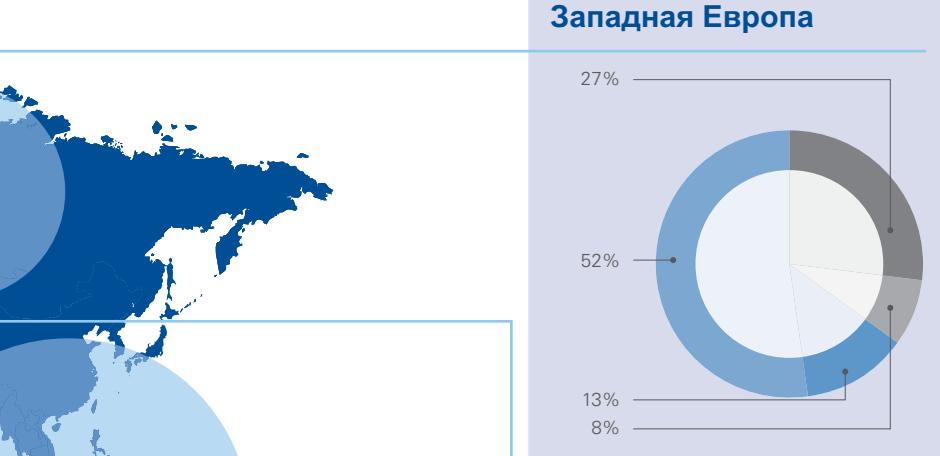


- Верно
- Мы делегируем функции ПОД/ФТ только в другие юрисдикции
- Мы делегируем функции ПОД/ФТ только сторонним исполнителям
- Не верно

Источник: глобальное исследование состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ. KPMG International, 2014 г.

50% респондентов не ожидают расширения практики делегирования функций ПОД/ФТ сторонним исполнителям или в другие юрисдикции в будущем. Тем не менее это значительно меньше, чем в 2011 г., когда 80% респондентов выражали сомнение в том, что практика делегирования функций ПОД/ФТ кому бы то ни было – сторонним организациям или другим странам – будет расширяться.

10% респондентов в 2011 г. заявили, что делегировали сторонним организациям и (или) в другие страны часть функций ПОД/ФТ. К 2014 г. количество респондентов, выбравших такой ответ, составило уже 31%. Чаще всего сторонним исполнителям делегировалась такая функция, как открытие счета. Это не удивительно, если учесть, что данная функция является процессно-ориентированной и может требовать больших трудозатрат.



## Выводы КПМГ

**46% респондентов делегировали часть функций ПОД/ФТ в другие юрисдикции.** Чаще всего делегировались такие функции, как скрининг платежей и процедуры фильтрации данных для соблюдения санкций. По опыту работы фирм-членов КПМГ мы знаем, что решения о делегировании вышеуказанных функций сторонним исполнителям или в другие юрисдикции в первую очередь связаны с дефицитом кадровых ресурсов и сдерживанием роста затрат.

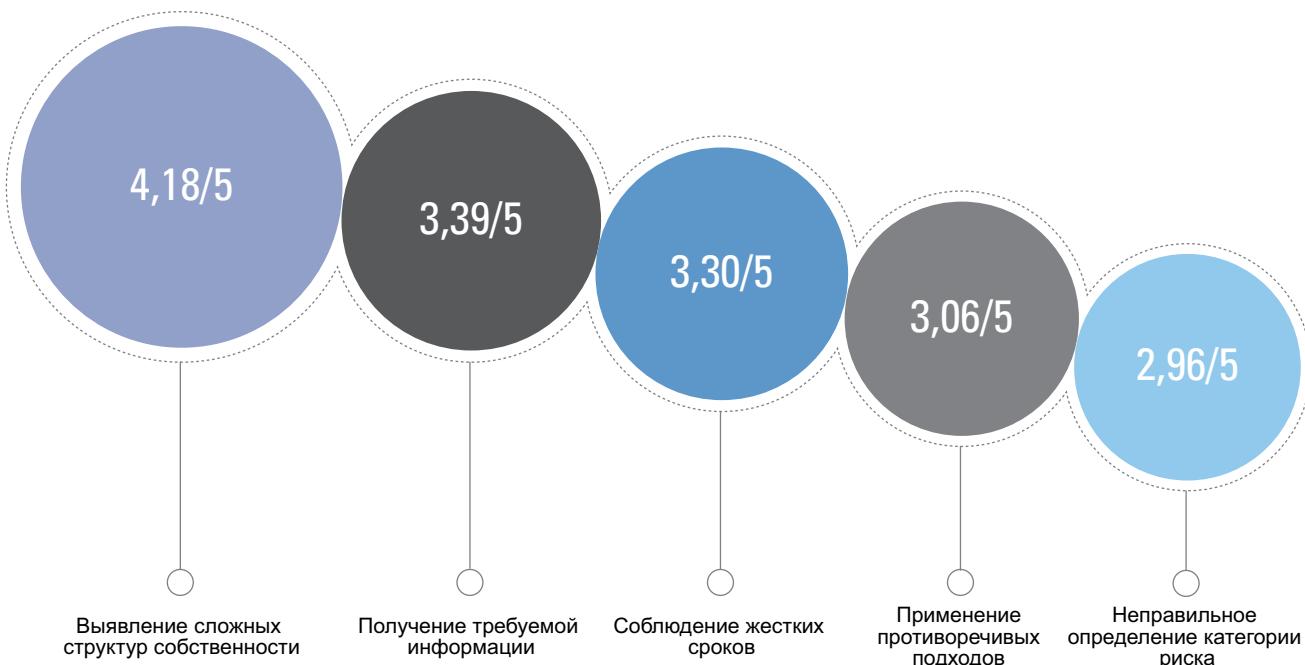
Респонденты указали, что главной причиной отказа от делегирования функций ПОД/ФТ сторонним лицам является потеря возможности осуществления контроля или надзора. Как показывают наши результаты, потенциальная экономия денежных средств и других ресурсов, возникающая благодаря делегированию функций ПОД/ФТ сторонним исполнителям или в другие страны, сопоставляется с издержками, которые организации вынуждены будут нести в случае наложения регулирующими органами штрафов за ненадлежащее их исполнение. При этом регулирующие органы

В условиях сокращения расходов и дефицита ресурсов мы с удивлением обнаружили, что значительное число респондентов не делегирует функции ПОД/ФТ сторонним исполнителям и (или) в другие юрисдикции. Означает ли это, что жесткие нормативно-правовые требования заставляют организации приносить принципы рачительного ведения бизнеса в жертву соблюдению этих требований? Руководители компаний не должны допускать того, чтобы страх потери контроля мешал их организациям извлекать выгоду, которую может принести делегирование функций сторонним организациям и юрисдикциям. Чтобы лучше управлять рисками и снизить нагрузку на персонал, ответственный за соблюдение установленных требований, можно разработать систему, которая бы обеспечивала надежное управление рисками и контроль. Мы ожидаем, что практика делегирования функций ПОД/ФТ как в другие юрисдикции, так и сторонним организациям в дальнейшем будет развиваться как общемировая тенденция, поскольку затраты и ресурсы – это важнейшие факторы, которые необходимо учитывать для обеспечения долгосрочной устойчивости глобальных программ ПОД/ФТ.

установили строгие правила, регулирующие данную практику, и четко оговаривают, что ответственность за надлежащее выполнение указанных функций целиком ложится на делегирующую организацию. Поскольку регулирующие органы полагают, что за наличие надлежащих средств и систем

контроля отвечают члены высшего руководства финансово-кредитных организаций, нет ничего удивительного в том, что последние испытывают опасения по поводу потери возможности осуществления надзора, несмотря на все выгоды, которые дает делегирование функций ПОД/ФТ.

**Оцените каждую из нижеперечисленных задач с точки зрения сложности применения подхода, основанного на оценке рисков, для комплексных проверок клиентов:**



# Продолжение стремительного роста затрат на мониторинг операций на фоне снижения удовлетворенности его результатами

Несмотря на увеличение расходов на системы мониторинга операций, удовлетворение результатами мониторинга снижается. И хотя системы мониторинга остаются самой большой статьей расходов, связанных с ПОД/ФТ, темпы изменений нормативно-правовых требований опережают темпы усовершенствования систем.

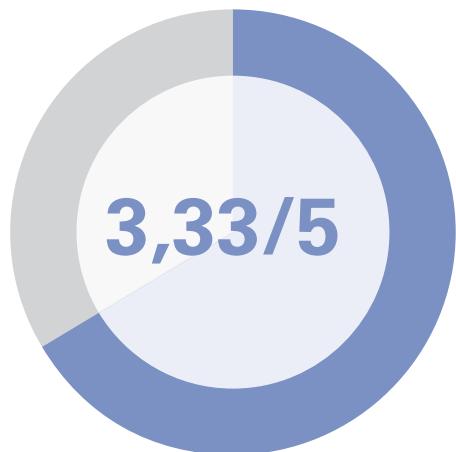
60% респондентов назвали мониторинг операций самой большой статьей расходов на средства и системы контроля ПОД/ФТ. Следует отметить, что в течение всего времени, прошедшего с момента проведения первого глобального исследования КПМГ в области ПОД/ФТ в 2004 г., мониторинг операций неизменно оценивался как самая большая статья затрат, связанных с соблюдением требований в области ПОД/ФТ. Непрекращающиеся вложения средств в системы мониторинга могут быть обусловлены изменениями требований и ожиданий, а также расширением технологических возможностей, произошедших за это время.

Удовлетворенность системами мониторинга операций снизилась и оценивается респондентами в среднем в 3,42 балла из 5, тогда как в 2011 г. этот показатель составил **3,6 балла**. Причина такого снижения связана, как нам кажется, с ростом нагрузки на эти системы на фоне продолжающегося роста затрат. Однако наряду с этим выросли и требования к системам, ожидания и количество использующего их персонала.

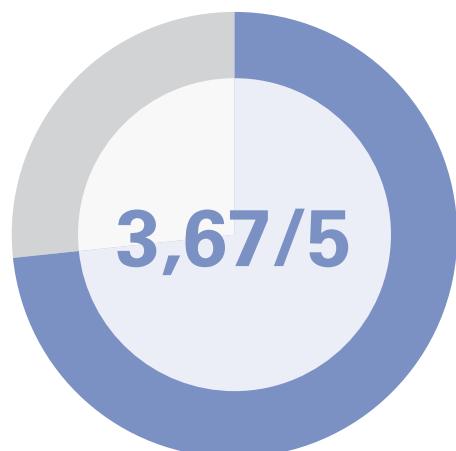


Респондентам было предложено оценить удовлетворенность существующими в их организациях системами мониторинга операций по 5-балльной шкале, где 1 балл означал наименьшую, а 5 баллов – наивысшую степень удовлетворенности. Ниже представлены результаты оценки в разбивке по регионам.

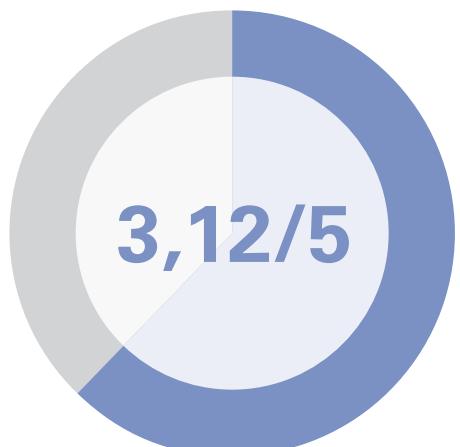
### Северная Америка



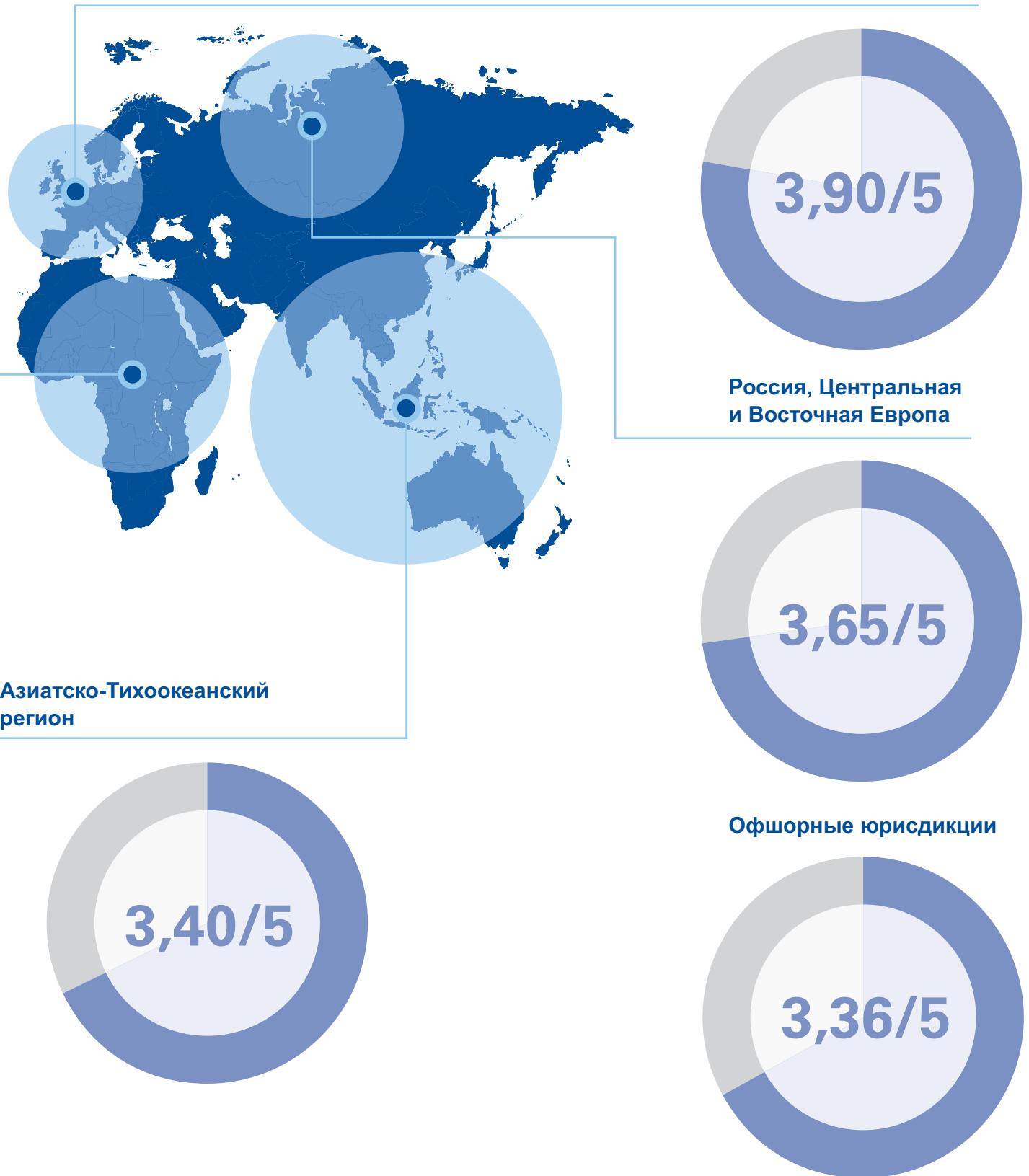
### Центральная и Южная Америка



### Ближний Восток и Африка



Источник: глобальное исследование состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ. KPMG International, 2014 г.





**Только 58% респондентов заявили, что применяемые в их организациях системы мониторинга операций способны отслеживать операции клиентов на уровне различных структурных подразделений, а 53% респондентов заявили, что могут отслеживать операции, совершаемые в нескольких юрисдикциях.** Этот результат значительно выше показателя, полученного в ходе нашего исследования в 2011 г., когда менее одной трети респондентов могли отслеживать операции, совершаемые в разных юрисдикциях, а также выше показателя 2007 г., когда такой способностью

обладала лишь одна пятая часть респондентов. Мы, тем не менее, ожидаем, что этот рост будет продолжаться в ответ на ужесточающиеся требования регулирующих органов.

Всего 49% респондентов отметили, что способны обеспечить обмен информацией об операциях клиентов между различными структурными подразделениями, и только 45% респондентов заявили, что обмен информацией об операциях клиентов возможен между подразделениями, находящимися в разных юрисдикциях. Хотя мониторинг операций на уровне различных

юрисдикций и различных структурных подразделений остается сложностью, была выявлена еще более серьезная проблема – способность структурных подразделений и юрисдикций обмениваться информацией, получаемой в ходе мониторинга операций клиентов. Учитывая, что это может вырасти в реальных рисках, существует необходимость в более активном, чем сегодня, обмене информацией.

## Выводы КПМГ

Выход на уровень, на котором организация будет иметь полную картину благодаря мониторингу и обмену информацией об операциях своих клиентов между структурными подразделениями и юрисдикциями, поможет в выявлении необычных операций и поведения. Многие финансовые организации продолжают вкладывать средства в системы мониторинга для их обновления и валидации, однако им следует подумать еще и над тем, как обеспечить функциональную устойчивость систем в долгосрочной перспективе, вместо того чтобы делать основной акцент на наборе минимальных нормативных требований. Если высшее руководство организаций беспокоит проблемы доходности капиталовложений, можно просто сравнить рентабельность вложений в системы ПОД/ФТ и последствия наложения на организацию санкций или штрафов, подрывающих ее репутацию и ставящих ее под удар критики со стороны регулирующих органов, акционеров и общественности.



## Неослабевающее внимание регулирующих органов к соблюдению принципа «Знай своего клиента»

В ходе проверок финансовых организаций регулирующие органы продолжают уделять повышенное внимание соблюдению принципа «ЗСК», что напрямую повлияло на принятие решений о выделении средств на данную статью расходов, которую респонденты назвали второй по величине среди расходов на ПОД/ФТ. Однако, несмотря на повышенное внимание со стороны регулирующих органов и рост вложений средств в данное направление деятельности, ключевые проблемы остаются нерешенными.

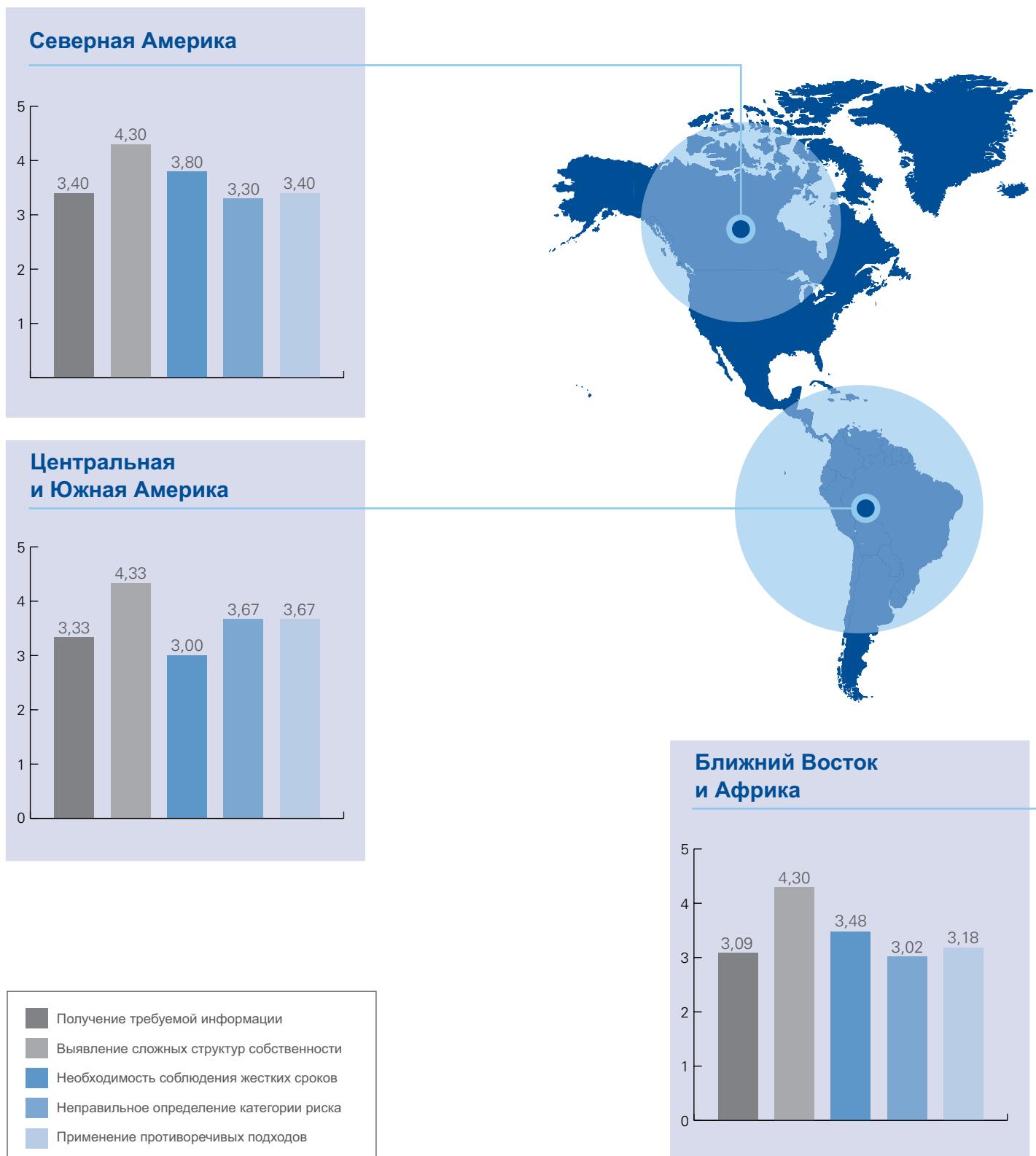
70% респондентов заявили, что их организации посетили регулирующие органы, чтобы проверить, насколько правильно они соблюдают принцип «ЗСК». Это дает основания полагать, что данный вопрос по-прежнему находится в центре внимания. Во многих случаях подобные расследования выявили существенные пробелы в имеющейся у финансовых организаций информации о клиентах.

68% респондентов заявили, что полная идентификация осуществляется в отношении промежуточных владельцев и промежуточных юридических лиц. Регулирующие органы ожидают от финансовых организаций идентификации структур собственности своих клиентов и предоставления соответствующего их обоснования. В нынешних условиях ужесточения регулирования и роста рисков большую роль играет получение информации о лицах, владеющих структурами клиентов вашей организации и контролирующих их. Выявление всей цепочки собственников может быть сложным

и длительным делом, однако очень важно определить конечного бенефициарного собственника, поэтому в ближайшие 3 года мы ожидаем расширения данной практики.

**Респонденты заявили о том, что наиболее сложное дело при использовании подхода, основанного на оценке рисков, для сбора информации в соответствии с принципом «ЗСК» – это выявление сложных структур собственности.** Респонденты в России, Центральной и Восточной Европе, а также в Центральной и Южной Америке считают эту задачу особенно сложной. Опыт фирм-членов КПМГ, работающих с финансовыми организациями в указанных регионах, свидетельствует о том, что выявление структур собственности становится особенно затруднительным, если промежуточное юридическое лицо является резидентом юрисдикции, в которой требования в отношении ПОД/ФТ не являются столь же строгими или в которой действуют очень жесткие требования к сохранению конфиденциальности данных.

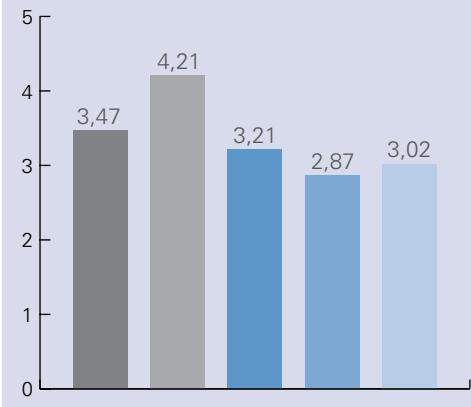
Респондентам было предложено оценить каждую из нижеперечисленных задач с точки зрения сложности применения подхода, основанного на оценке рисков, для комплексных проверок клиентов. Респонденты давали оценку по пятибалльной шкале, где 5 баллов означали наибольшую, а 1 балл – наименьшую степень сложности.



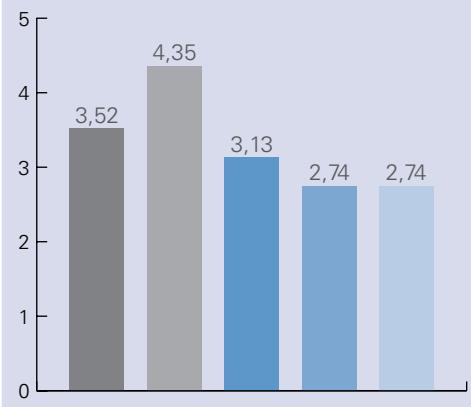
Источник: глобальное исследование состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ. KPMG International, 2014 г.



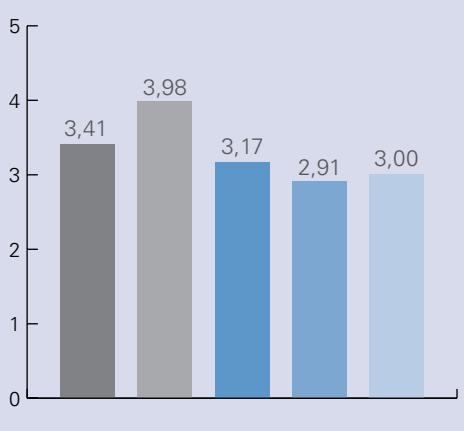
### Западная Европа



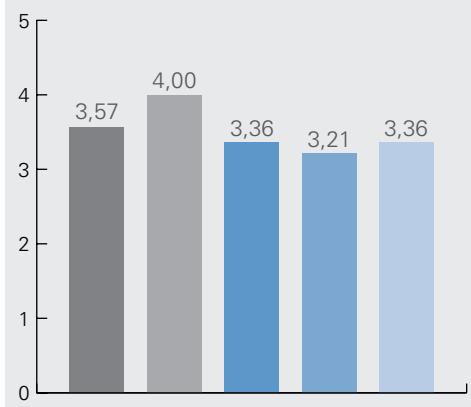
### Россия, Центральная и Восточная Европа



### Азиатско-Тихоокеанский регион



### Оффшорные юрисдикции



**66% респондентов используют существующие у них программы «Знай своего клиента» для соблюдения требований FATCA.** Наш отчет за 2011 г. определил выполнение требований FATCA как одну из самых сложных задач на тот момент, и за прошедшее с тех пор время многие финансовые организации усовершенствовали свои процедуры получения информации, используемые для соблюдения принципа «ЗСК», чтобы отслеживать индикаторы, свидетельствующие о принадлежности счета американскому лицу и тем самым соблюдение требований FATCA. Заметно изменились системы и средства контроля, используемые для консолидации соответствующих данных, полученных для соблюдения принципа

«ЗСК». Значительное число специалистов в области ПОД/ФТ теперь отвечают за принятие мер по усовершенствованию и корректировке систем и средств контроля для выполнения требований FATCA, несмотря на то что данное законодательство касается налогообложения.

**Свыше 49% респондентов считают, что электронные процедуры проверок создают для их организаций повышенную угрозу совершения киберпреступлений.** Как выяснилось, боязнь киберпреступлений ведет к уменьшению масштабов использования автоматизированных интернет-проверок, что может оказать значительное долгосрочное влияние на финансовые учреждения и их

взаимоотношения с клиентами. Так, отказ от использования возможностей автоматизации в данной сфере ведет к тому, что финансовые учреждения так и будут продолжать требовать от клиентов предъявления паспорта или других удостоверений личности, создавая неудобства для клиентов и лишая самих себя возможности значительной экономии средств и времени. И хотя риски, связанные с использованием новых технологий, учитывать, безусловно, нужно, мы, тем не менее, считаем, что финансовые учреждения не должны их бояться, а, наоборот, оценивать их и снижать, чтобы воспользоваться такими преимуществами автоматизации, как экономия средств и времени.

## Выводы КПМГ

Несмотря на то что главным объектом внимания остается корректировка данных о клиентах для выявления и устранения недостатков, мы настоятельно рекомендуем транснациональным организациям проанализировать собственный порядок управления данными и определить, может ли он привести к возникновению информационных пробелов в будущем. Работа с клиентами, проводимая фирмами-членами КПМГ, показывает, что зачастую «собственниками» информации о клиентах считают отделы ПОД/ФТ, а не операционные отделы кредитных организаций. И в условиях, когда различные подразделения финансовых организаций во все большей степени стремятся использовать эти данные, очень важно определить принадлежность данных и то, кто за них отвечает. У финансовых организаций должен быть разработан план действий для подготовки к неизбежному переходу от крупномасштабных программ корректировок к эффективным и результативным периодическим ревизиям. Высшее руководство должно определить, может ли существующая документация, составленная в соответствии с принципом «ЗСК», способствовать тому, что финансовые организации сформируют глобальные клиентские досье.

# Сохранение для финансовых организаций риска, связанного с обслуживанием публичных должностных лиц

Растущее давление на финансовые организации со стороны регулирующих органов и последствия политической нестабильности в некоторых регионах привели к повышению зависимости кредитных организаций от политического риска. Финансовые организации, как никогда ранее, понимают, что необходимо уделять больше внимания операциям, совершаемым публичными должностными лицами.

**80% респондентов заявили о том, что их клиенты – публичные должностные лица обязаны представлять документы, подтверждающие происхождение их материальных ценностей и (или) дохода. 77% опрошенных заявили, что такое требование предъявляется ко всем клиентам,**

**чии операции относятся к категории высокого рискованных.** Как было указано в нашем отчете за 2011 г., высшее руководство финансово-кредитных организаций должно более активно участвовать в процессе принятия решений по операциям, совершение которых сопряжено с повышенным риском. Резуль-

таты нашего исследования показывают, что высшее руководство организаций взаимодействует в этой сфере с отделами по наблюдению за выполнением установленных требований, при этом не только по вопросам, касающимся публичных должностных лиц.

**Согласно ответам респондентов, принявшим участие в опросе, наиболее распространенными методами выявления публичных должностных лиц являются следующие 3 метода:**

**1 70% респондентов используют коммерческие списки**

**2 68% используют информацию, предоставленную клиентом**

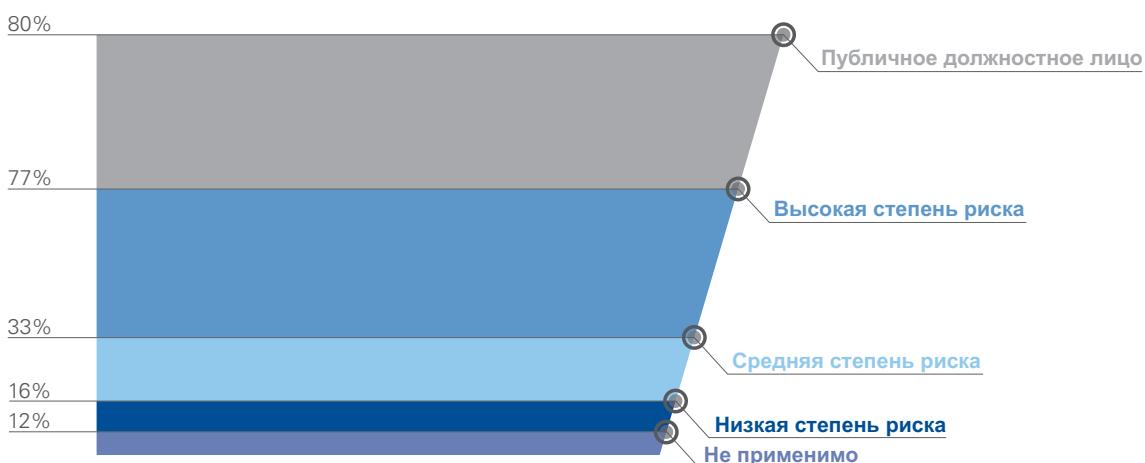
**3 60% анализируют информацию, получаемую из новостных сообщений**

**84% респондентов заявили, что решения об установлении взаимоотношений с клиентами, входящими в группу высокого риска, принимаются высшим руководством. Регулирующие органы наложили штрафы на**

ряд организаций, которые не сумели провести эффективную комплексную проверку клиентов, являющихся публичными должностными лицами. Особое беспокойство вызвала неспособность предоставления подтвержде-

ния происхождения материальных ценностей и (или) дохода публичных должностных лиц. Отмечаются значительные региональные различия, что, вероятно, отражает различия в ожиданиях регулирующих органов.

**Категории риска, при которых организации требуют от клиентов представления документов, подтверждающих происхождение их материальных ценностей и (или) дохода.**



Примечание: проценты в сумме могут составлять величину, отличную от 100%, т.к. респондентам было предложено выбрать все применимые к их организациям варианты ответов.

Источник: глобальное исследование состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ. KPMG International, 2014 г.

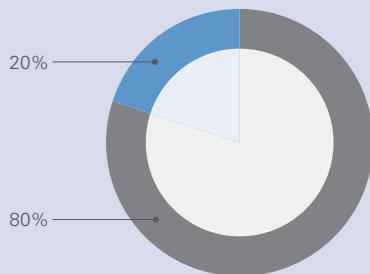
**65% респондентов заявили, что их организации в настоящее время идентифицируют публичных должностных лиц, проводя при этом различия между публичными должностными лицами из своих стран**

**и иностранными публичными должностными лицами.** Предлагаемая 4-я Директива ЕС устанавливает новые требования для публичных должностных лиц – не иностранцев, в соответствии с которыми примене-

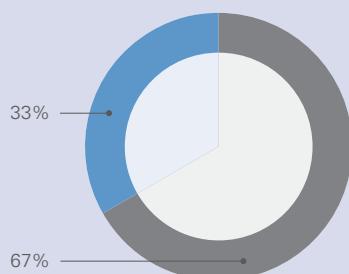
ние основанного на оценке рисков подхода в части уровня комплексных проверок таких лиц будет упрощено по сравнению с проверкой иностранных публичных должностных лиц. Ожидается, что Директивы разъяснит

**Организации, которые в настоящее время идентифицируют публичных должностных лиц, проводя при этом различия между публичными должностными лицами из своих стран и иностранными публичными должностными лицами:**

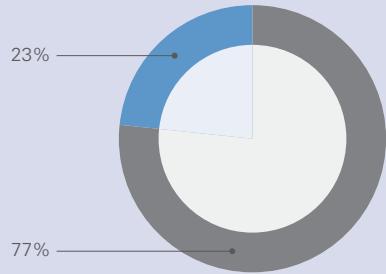
#### Северная Америка



#### Центральная и Южная Америка



#### Ближний Восток и Африка



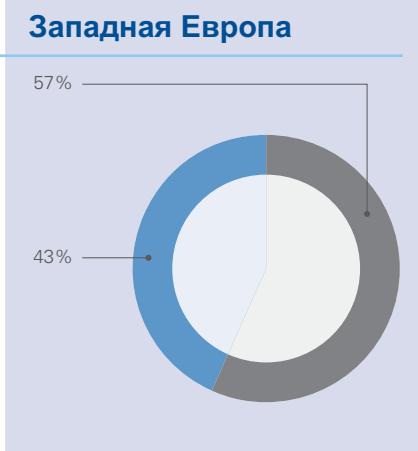
Источник: глобальное исследование состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ. KPMG International, 2014 г.



организациям, почему им необходимо провести основательную комплексную проверку всех клиентов, деловые отношения с которыми признаются высоко рискованными. Это может негативно повлиять на финансовые

организации, не осуществляющие в настоящее время углубленную комплексную проверку публичных должностных лиц – не иностранцев, операции которых сопряжены с повышенным риском. Тем не менее

работа фирм-членов КПМГ с клиентами свидетельствует о том, что многие кредитные организации уже включили в свою политику положение, касающееся публичных должностных лиц, являющихся гражданами их стран.



## Вывод КПМГ

Несмотря на растущее внимание регулирующих органов к данному вопросу, оказалось, что многие финансовые учреждения испытывают затруднения, когда дело доходит до углубленной комплексной проверки публичных должностных лиц. Не следует недооценивать значение надежного источника информации о происхождении материальных ценностей и (или) дохода таких лиц. Большое количество данных об этом зачастую имеется в открытом доступе, но организациям сложно бывает свести их воедино и таким образом выявить пробелы в информации и «сигналы» опасности. Подход к обслуживанию публичных должностных лиц – не иностранцев должен измениться с реализацией 4-й Директивы ЕС в некоторых организациях. Риски, создаваемые публичными должностными лицами, пока остаются достаточно высокими, и регулирующие органы по-прежнему уделяют им много внимания.

# Улучшение положения дел с соблюдением санкций на фоне сохраняющихся проблем

Несмотря на заметно возросшую решимость организаций обеспечить выполнение требований санкций, проблемы в этой сфере остаются, особенно там, где речь идет о валидации систем фильтрации и отклонения платежей.

Так же, как и в 2011 г., когда проводилось наше предыдущее исследование, соблюдение санкций остается трудной задачей из-за проблемы проверок клиентов для целей ПОД/ФТ, которую респонденты назвали самой серьезной. По их мнению, больше всего проверкам клиентов для целей ПОД/ФТ мешают низкое качество и недостаточность информации о клиентах. Это согласуется с тем, что наблюдают фирмы-члены КПМГ при

работе с клиентами над решением проблем качества и полноты информации о клиентах.

Более 70% респондентов находят существующие в их организациях системы фильтрации для соблюдения санкций эффективными, но при этом только 42% респондентов тестируют свои системы фильтрации на предмет эффективности на стадии внедрения. Финансовые учреждения в Северной Америке и Западной Евро-



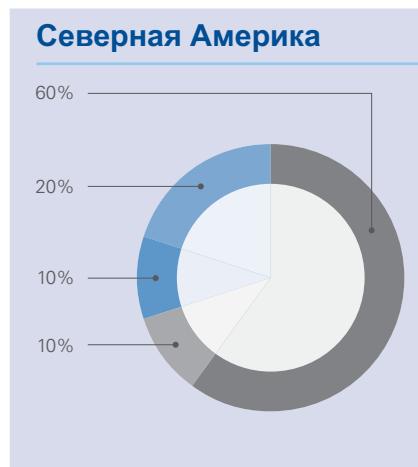
пе считают, что их системы фильтрации работают эффективно – вероятно, это обусловлено более высокой степенью развитости как самих систем, так и культуры соблюдения санкций, сложившейся в данных регионах. Более того, в Северной Америке почти 60% респондентов тестируют свои системы фильтрации на предмет их эффективности не реже одного раза в год. В долгосрочной перспективе регулирующие органы вряд ли будут довольствоваться

разовыми проверками эффективности. Они будут ожидать от организаций внедрения и использования на постоянной основе программ, обеспечивающих эффективность работы всех компонентов системы. Эффективность систем представляет собой один из самых сложных объектов тестирования, при этом организации все чаще используют фиктивные данные, чтобы убедиться, что полученный результат соответствует запланированному.

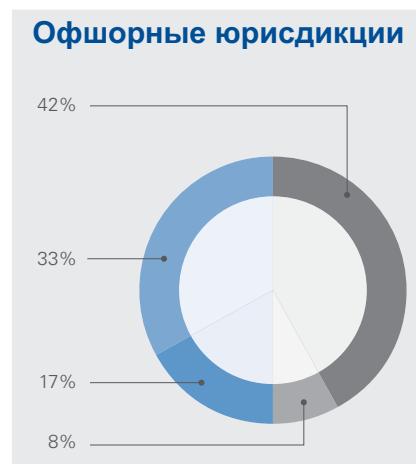
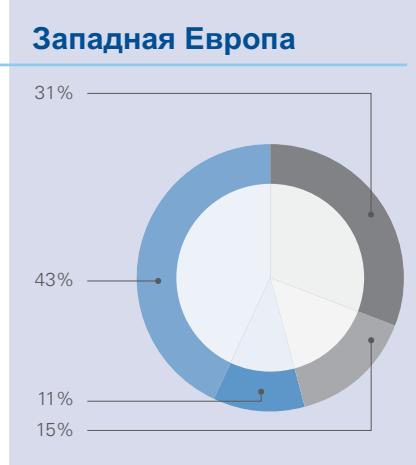
**Почти 75% респондентов доложили об использовании формата MT202COV СВИФТ-сообщений для международных электронных денежных переводов**, что значительно превышает показатель в 50%, полученный в нашем последнем исследовании в 2011 г.



Периодичность тестирования программ фильтрации,  
используемых для соблюдения санкций



Источник: глобальное исследование состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ. KPMG International, 2014 г.



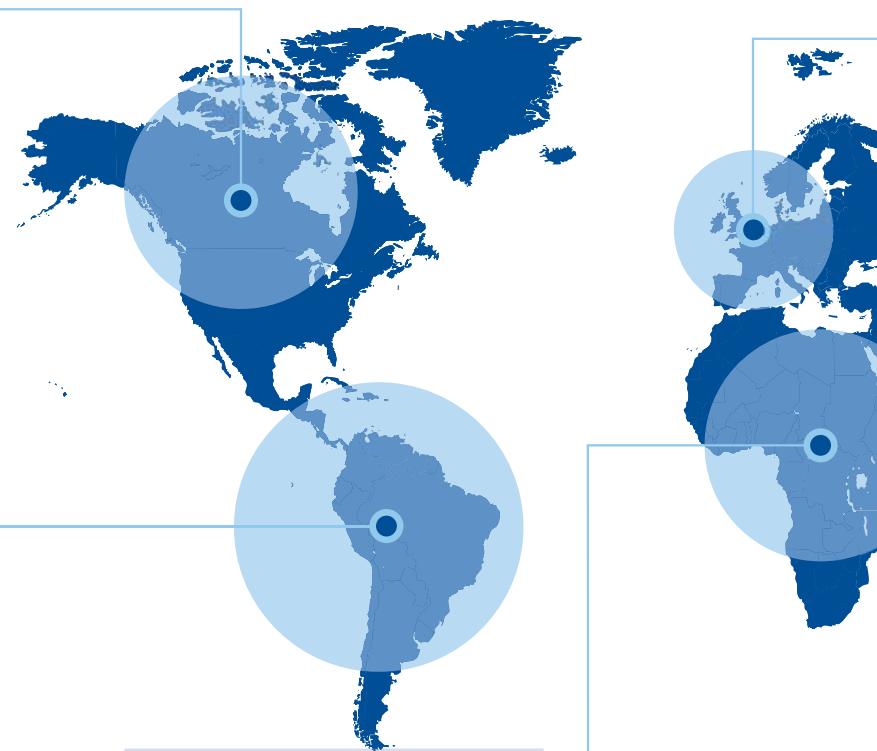
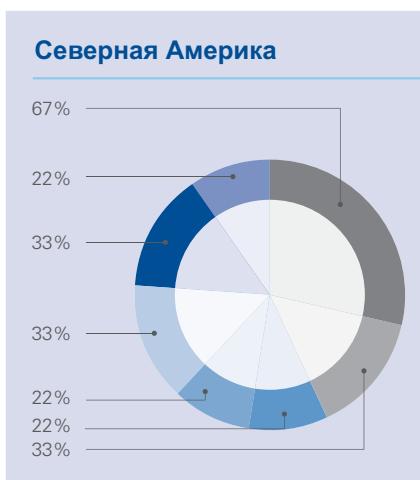
## Выводы КПМГ

Происходящие в мире события и ужесточение нормативно-правового регулирования по-прежнему оказывают влияние на способность финансовых учреждений выполнять обязательства по соблюдению санкций. Политические волнения и общественные беспорядки на Ближнем Востоке и в Северной Африке продолжают создавать трудности для систем фильтрации, используемых финансовыми организациями для соблюдения санкций, требуя от них реагирования на стремительные изменения санкционных списков и растущие объемы. Фильтрация информации на иностранных языках продолжает вызывать проблемы, особенно у кредитных организаций, функционирующих в Азии. Зачастую требуются комплексные системы, способные распознавать разные формы написания и алфавит. Финансовым организациям приходится выделять все больше средств и ресурсов для повышения прозрачности информации о клиентах и платежах для соблюдения новых нормативов и законодательства, таких как 4-я Директива ЕС и Регламент ЕС 2013 г. о переводах денежных средств. Тем не менее предстоит еще многое сделать для внедрения программ гарантии эффективности, которые бы вселяли уверенность в эффективности функционирования систем и процессов.

# Разрозненность и противоречивость подходов к нормативно-правовому регулированию

Хотя большинство респондентов сошлись во мнении, что необходимость соблюдения установленных нормативно-правовых требований является самым главным соображением при принятии решений о выделении средств на ПОД/ФТ, существуют значительные различия в подходах, применяемых регулирующими органами. Это усугубляет проблемы, с которыми сталкиваются финансовые организации при внедрении единого подхода во всех своих подразделениях.

Какие из перечисленных ниже изменений Вы бы рекомендовали внести в требования в отношении ПОД/ФТ, предъявляемые к Вашей организации?

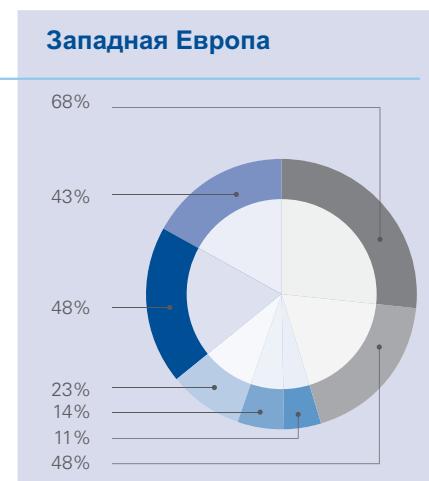
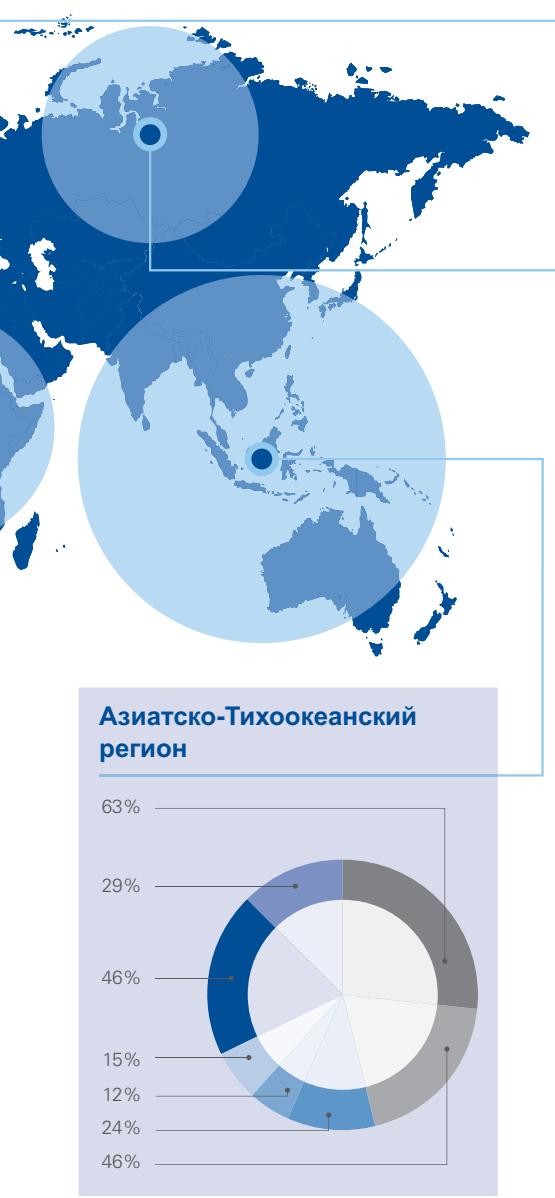


- Усиление методологической помощи
- Расширение международного сотрудничества для обеспечения единства подходов
- Ослабление регламентирования
- Усиление регламентирования
- Изменение «стиля» выездных проверок и (или) оценок, проводимых регулирующими органами
- Расширение практики публикации типологий и тематических исследований
- Усиление взаимодействия с регулирующими органами

**63% респондентов считают, что регулирующие органы должны усилить методологическую поддержку, а 43% респондентов заявили, что приветствовали бы такое изменение в подходе, как более тесное взаимодействие с регулирующими органами.** Респонденты в Западной Европе

и на Американском континенте проявили наибольшую заинтересованность в получении методологической помощи от регулирующих органов. В предыдущем же исследовании, проводившемся в 2011 г., только 14% респондентов желали усиления методологической поддержки, что дополнительно под-

тверждает ускорение изменений в нормативно-правовом регулировании, произошедшее после публикации нашего последнего исследования, и связанную с этим необходимость более четко сформулировать ожидания регулирующих органов.



**56% респондентов на Ближнем Востоке и в Африке заявили, что хотели бы усилить международное сотрудничество для обеспечения единства подходов.** Принявшие участие в нашем опросе респонденты заявили, что финансовые организации, функционирующие в регионе, хотели бы, чтобы регулирующие органы их стран более активно участвовали в процессе глобализации стандартов ПОД/ФТ, перенимая опыт у своих коллег из других стран для улучшения нормативно-правового регулирования в регионе.

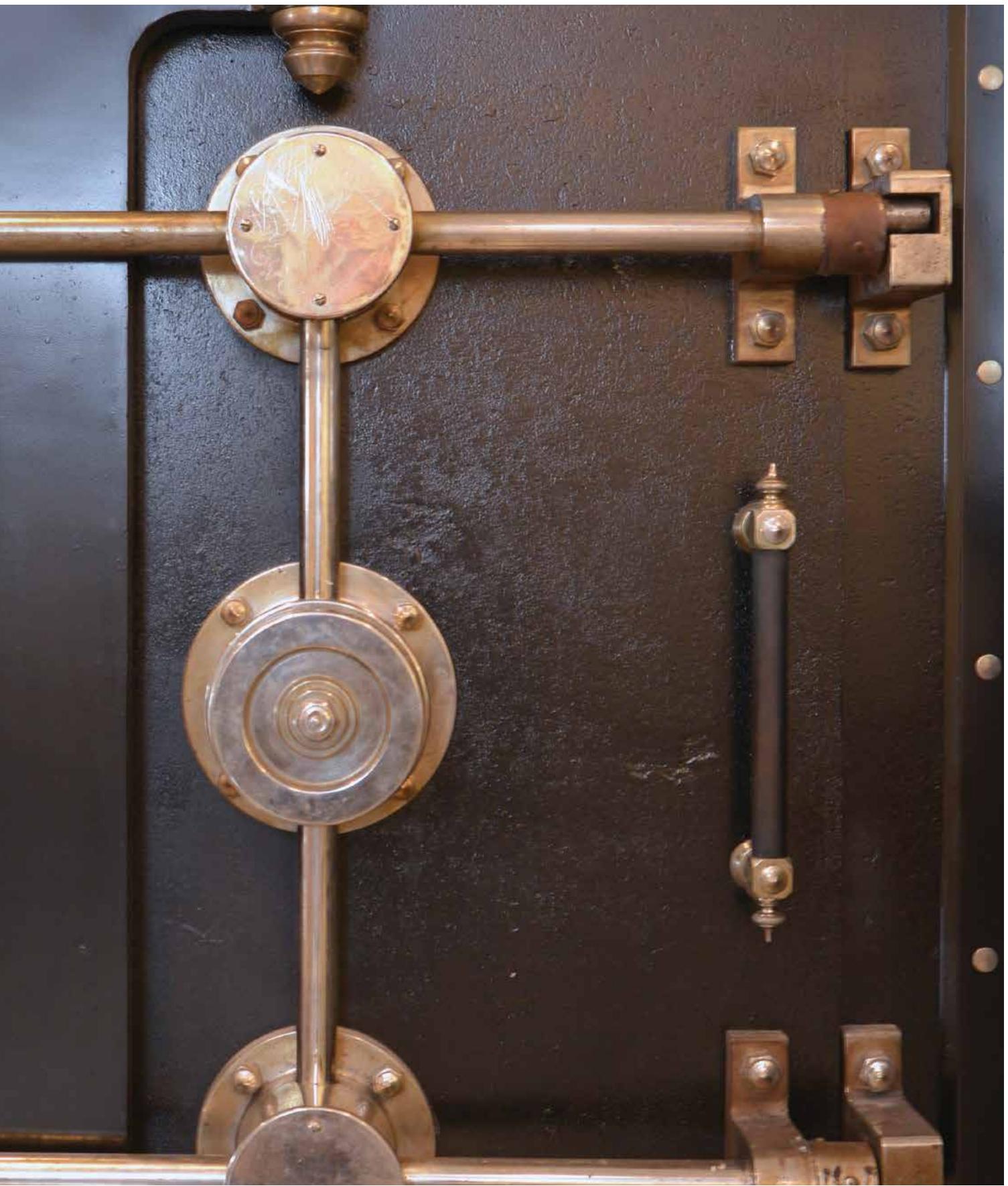
**65% респондентов отмечают, что визиты регулирующих органов – это главная забота для их отделов ПОД/ФТ, а 80% участников опроса заявили, что реагирование на требования регулирующих органов – одна из основных причин для выделения средств на решение тех или иных задач ПОД/ФТ.** Следует ожидать, что при

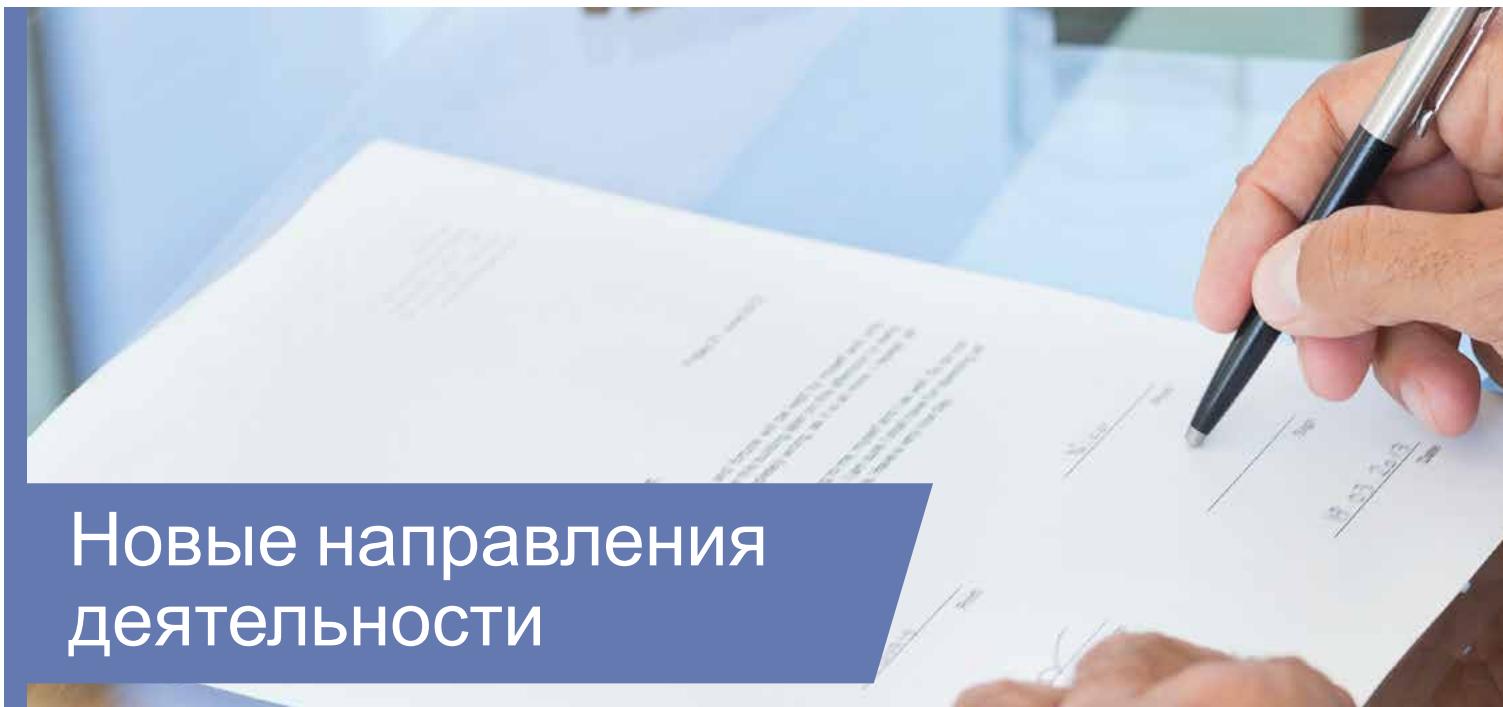
инспектировании финансово-кредитных учреждений регулирующие органы будут и в дальнейшем уделять основное внимание вышеописанным ключевым вопросам и что число респондентов, подвергающихся проверкам, продолжит расти. Последний свод рекомендаций FATF требует от государств – членов Группы проведения «Национальной оценки риска» для выявления, оценки и снижения риска отмывания денег и финансирования терроризма. После завершения оценки национальные регуляторы определят направления работы, на которых они сосредоточат свое внимание в предстоящий период. Регуляторы будут также уделять внимание технологическим рискам, среди которых особенно выделяются альтернативные платформы автоматизации банковских бизнес-процессов, цифровые валюты и киберпреступления.



## Выводы КПМГ

Визиты регулирующих органов по-прежнему беспокоят специалистов в области ПОД/ФТ во всем мире, однако причины этого не ясны. Является ли это следствием чрезмерно жесткого регулирования, требования которого превосходят реальные возможности организаций, или связано с тем, что организации не учатся на допущенных в прошлом ошибках? Финансовым организациям необходимо действовать на опережение, чтобы избегать штрафов и санкций со стороны регулирующих органов. При этом высшее руководство организаций должно прогнозировать изменения в области нормативно-правового регулирования, чтобы заранее определять объекты будущего внимания регулирующих органов, которые не проявляют схождения к фирмам, не внявшим их предупреждениям о рисках и не принявшим соответствующих мер. Любая ответственная организация обязана детально изучать причины наложения штрафов и заявления регулирующих органов, а также проводить сравнение состояния дел в своих организациях с выводами регулирующих органов, сделанных в отношении оштрафованных организаций.





## Новые направления деятельности

Практика обеспечения выполнения нормативно-правовых требований и противодействия отмыванию денег эволюционировала стремительными темпами за время, прошедшее после проведения нашего первого глобального исследования состояния и перспектив ПОД/ФТ 10 лет назад. В связи с этим, а также после наших бесед с клиентами мы решили добавить в наше исследование еще один раздел, в котором будут рассмотрены некоторые из ключевых областей, на которые повлияли вносимые в законодательство о ПОД/ФТ изменения.

## Оптимизация использования средств и возможностей ПОД/ФТ в торговом финансировании

Для некоторых регуляторов новым объектом внимания стало торговое финансирование. Выявленные в ходе нашего исследования ключевые сферы, нуждающиеся в улучшении, включают в себя использование внутренней информации, собираемой для соблюдения принципа «ЗСК», привлечение сторонних провайдеров для верификации, а также адаптацию программ обучения принципам ПОД/ФТ к нуждам персонала отделов торгового финансирования.

Торговое финансирование оказалось в центре внимания после того, как проведенные недавно тематические исследования и анализ нормативно-правового регулирования выявили обеспокоенность игроков отрасли вопросами надлежащего определения риска отмывания денег и управления им в сделках торгового финансирования.

Почти 30% респондентов указали, что специалисты отделов торгового финансирования в их организациях не проходят специального обучения работе с рисками отмывания денег и финансирования терроризма. Главным требованием к любой организации в части управления риском отмывания денег и финансирования терроризма в сделках торгового финансирования и одновременно слабым звеном, выявленным некоторыми регуляторами, является организация специального, предназначенного для соответствующе-

го персонала обучения. И хотя мы с удовлетворением отмечаем, что почти 73% наших респондентов проводят обучение принципам ПОД/ФТ в своих организациях, тем не менее для отделов торгового финансирования необходимо организовать специальное обучение выявлению конкретных рисков, связанных со сделками торгового финансирования. Таким образом, несмотря на высокий процент респондентов, заявивших о проведении обучения в своих организациях, слишком малое количество финансовых учреждений, организовавших у себя специальное обучение для отделов торгового финансирования, вызывает беспокойство. Подобный подход нельзя считать рациональным, и в ближайшие несколько лет организациям необходимо взяться за решение этой проблемы, чтобы избежать критики со стороны регулирующих органов.



**75% респондентов заявили, что провели за последний год оценку рисков, с которыми сопряжено торговое финансирование, и что их операционные процедуры, применяемые в торговом финансировании, требуют оценки риска отмывания денег на уровне транзакций.** Вызывает удовлетворение сравнительно высокий процент организаций, осуществлявших оценку риска торгового финансирования, т.к. очень важно, чтобы у компаний существовали механизмы, позволяющие им надлежащим образом оценивать и документировать риск отмывания денег при совершении сделок торгового финансирования. В условиях, когда регулирующие органы сосредоточили свое внимание на этих вопросах, огромное значение приобретает документирование использованного подхода и ведение базы данных о решениях, принимаемых на операционном уровне. Это будет служить для регулирующих органов важнейшим доказательством надлежащего управления риском в финансово-кредитных организациях.

**78% респондентов из Северной Америки используют существующую информацию о клиентах в деятельности по торговому финансированию, тогда как об использовании аналогичной практики в западной Европе и ATP заявили 51% и 54% респондентов соответственно.** Между Северной Америкой и остальными регионами мира существуют большие различия в том, как их отделы торгового

финансирования используют информацию о клиентах, собираемую менеджерами по работе с клиентами и группами по проведению КПК для оценки рисков отмывания денег. Можно ожидать роста этого показателя, особенно за пределами США, по мере расширения практики обмена информацией о клиентах между подразделениями для соблюдения нормативно-правовых требований.

**56% респондентов из Северной Америки указали, что их организации используют сторонних провайдеров для проверки подлинности документации по торговому финансированию, тогда как в остальных регионах доля таких организаций составила 22–33%.** Независимые провайдеры, проводящие верификацию, дают многим финансовым организациям дополнительную уверенность и способны использовать отраслевой опыт и знания для выявления новых криминальных схем, тенденций и угроз. Учитывая выявленную в недавнее время национальными организациями, такими как Британская инспекция по контролю над деятельностью финансовых организаций (FCA), проблему отрасли в обнаружении рисков отмывания денег и финансирования терроризма, можно ожидать, что регион последует примеру Северной Америки.

## Выводы КПМГ

Полученные нами данные свидетельствуют о том, что Северная Америка лидирует в использовании существующей информации о клиентах, собираемой с помощью средств и систем контроля ПОД/ФТ, а также в привлечении сторонних исполнителей для верификации. Новой тенденцией в остальных регионах может стать расширение практики проверок благонадежности бизнес-партнеров, которые могут выполняться как собственными силами, так и с привлечением сторонних организаций. Помимо применения данных методов высшее руководство организаций должно рассмотреть риски, связанные с торговым финансированием, отдельно от других видов риска отмывания денег и содействовать увеличению осведомленности сотрудников о приемлемом уровне риска посредством специального обучения персонала отделов торгового финансирования.

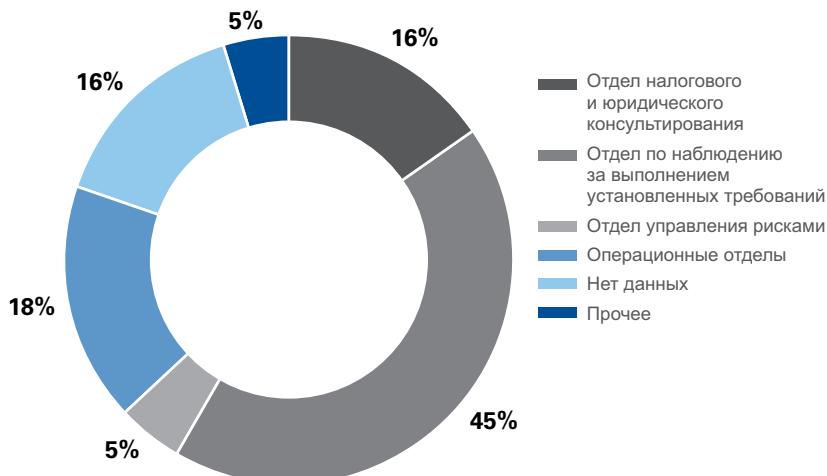
# Проблемы уклонения от уплаты налогов и бремя соблюдения требований FATCA

Уклонение от уплаты налогов стало объектом повышенного внимания со стороны регулирующих органов в связи с введением в действие FATCA, а также других региональных законодательных актов, квалифицирующих налоговые преступления как предикативные. Таким образом, перед специалистами в области ПОД/ФТ открывается широкое поле деятельности.

Только 46% респондентов ожидают, что их организации выполнят требования FATCA к установленному Налоговому управлению США сроку – июлю 2014 г. Это меньше, чем предполагалось, что не удивительно: указанный срок появился в результате переноса первоначально установленного срока на полгода вперед, и вполне вероятно, что финансовые организации рассчитывают на новую отсрочку. Самый высокий процент организаций, выполняющих требования FATCA, отмечен в Западной Европе, где 61% респондентов ожидают, что требования будут полностью выполнены к июлю 2014 г. Такой показатель по Западной Европе можно объяснить лидированием региона по числу подписанных межгосударственных соглашений (МГС), при этом среди первых подписавших были Великобритания, Франция, Германия и Испания. МГС позволяют финансовым организациям отчитываться напрямую перед своими национальными налоговыми органами, которые затем будут докладывать непосредственно Налоговому управлению США согласно требованиям FATCA.

45% респондентов заявили, что ответственными за обеспечение соблюдения требований FATCA будут отделы по наблюдению за выполнением установленных требований, и только 16% заявили, что этим будут заниматься отделы налогового и юридического консультирования. Возложение ответственности на отделы по наблюдению за выполнением установленных требований не удивительно, если учесть, что, согласно опросу, 66% респондентов используют существующие программы ПОД/ФТ и программы, нацеленные на соблюдение принципа «ЗСК», для выполнения требований FATCA. Отделам налогового и юридического консультирования и отделам по наблюдению за выполнением установленных требований необходимо будет взаимодействовать друг с другом и координировать свою работу на этапах внедрения и обновления программ, т.к. их вклад очень важен для правильного толкования законодательных требований. Участие отделов по наблюдению за выполнением установленных требований важно для изменения форм приема на обслуживание новых клиентов, правил и процедур для получения необходимых данных и выполнения соответствующих требований сертификации.

## Отделы, ответственные за выполнение требований FATCA



Источник: глобальное исследование состояния дел и перспектив в области ПОД/ФТ. KPMG International, 2014 г.

**68% респондентов учитывают риск уклонения от уплаты налогов при проведении оценок рисков, связанных с операциями их клиентов.** Тем не менее ожидается рост этого показателя в предстоящие годы в свете имевшего место в последнее время усиления внимания регулирующих органов к фискальным преступлениям, нашед-

шем выражение в 4-й Директиве ЕС, FATCA и других аналогичных нормативно-правовых актах, которые могут быть приняты в будущем. Кроме того, поскольку указанные законодательные акты пока находятся на стадии внедрения, мы ожидаем, что в ближайшие годы главным инструментом в борьбе с уклонением от уплаты налогов будут штрафы.

## Выводы КПМГ

Обновление систем сбора данных, используемых для соблюдения принципа «ЗСК», и выявление и отслеживание индикаторов, свидетельствующих о принадлежности счета американскому лицу, является лишь первым шагом на пути обеспечения соблюдения требований FATCA. В частности, некоторые национальные налоговые органы, например Великобритания, не только вносят в свои правовые системы поправки, требующие определения налогового резидентства принимаемых на обслуживание клиентов, но и рассматривают введение в действие ответных налоговых законов для обеспечения сотрудничества между странами в сфере налогообложения. При этом новую волну законотворчества может вызвать автоматический обмен информацией в условиях, когда страны Большой восьмерки, Большой двадцатки и Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) принимают меры по разработке глобального стандарта в этой области. Поэтому финансовым организациям следует подумать о будущих изменениях в налоговых режимах и предложениях по обмену информацией, которые могут повлиять на их хозяйственную деятельность и планы. В правовой среде, где финансовые организации постоянно подвергаются испытаниям на прочность, гарантированный путь на дно лежит через внедрение программ изменений, нацеленных на выполнение требований какого-то одного нормативно-правового акта и не отслеживающих появление аналогичных актов в других странах.

# Изменение отношения к ПОД/ФТ в отрасли управления активами

**В отрасли управления активами риску отмывания денег начинает уделяться все больше внимания по мере роста участия руководства организаций в ПОД/ФТ и объемов инвестируемых в него средств.**

Отрасль управления активами представляет собой крупную и растущую часть мировой индустрии финансовых услуг. Во всем мире совокупные активы, находящиеся под управлением, оцениваются в сумму, превышающую 35 000 млрд долл. по состоянию на июнь 2013 г., при этом 45% этих средств находится под управлением в США, а 36% в Европе<sup>1</sup>. В течение 2013 г. (с начала года и до ноября) продажи инвестиционных фондов в Европе достигли 341,4 млрд. евро<sup>2</sup>. И хотя нет точных данных о том, сколько из этой суммы приходится на доходы, полученные преступным путем, налицо серьезный риск, требующий повышенного внимания и ресурсов от финансовых организаций и регулирующих органов.

**73% респондентов из отрасли управления активами заявили, что оценивают риск отмывания денег как один из самых высоких среди деловых рисков.** Результаты нашего исследования показывают, что восприятие данной отрасли как мало рискованной может измениться. Специалисты в области ПОД/ФТ, работающие в отрасли управления активами, осознают, что их отрасль не защищена от злоупотреблений лиц, стремящихся скрыть происхождение своих полученных преступным путем активов или деятельность по финансированию терроризма.

**Однако 23% респондентов отрасли по-прежнему не согласны с мнением, что отмывание денег является одним из самых высоких рисков среди деловых рисков их организаций.** Таким образом, в отрасли отмечаются самые большие разногласия и расхождения во взглядах на данный вопрос.

**86% респондентов заявили, что расходы на деятельность по ПОД/ФТ возросли.** Расходы на ПОД/ФТ

в отрасли управления активами стремительно растут. Средний рост расходов за последние три года составил около 46% (тогда как в страховании этот показатель равен 20%).

**14% респондентов отрасли управления активами ожидают роста расходов на ПОД/ФТ как минимум на 50% в следующие 3 года,** тогда как средний заявленный темп ожидаемого роста расходов на ПОД/ФТ в предстоящие 3 года составляет 24%. Наше исследование показывает, что финансовым организациям свойственно недооценивать масштабы расходов на ПОД/ФТ. Управляющие активами от этого также не застрахованы, и поэтому должны внимательно следить за тем, чтобы объемы их расходов были достаточными для управления риском отмывания денег.

**91% респондентов ответили утвердительно («согласен» или «полностью согласен») на вопрос о том, проявляется ли совет директоров активный интерес к вопросам ПОД/ФТ, при этом 59% респондентов заявили, что советы директоров их организаций обсуждают вопросы ПОД/ФТ ежеквартально.** Эти показатели согласуются с нашим опытом работы в отрасли, свидетельствующим о том, что в целом вопросы ПОД/ФТ начинают занимать все более важное место в повестке дня управления рисками.

**Лишь 28% респондентов отрасли регулярно корректируют пороговые значения, используемые в системах мониторинга операций,** что очень мало, если сравнивать этот показатель с 72% в секторе розничного банковского обслуживания и 52% в страховании. Однако вряд ли такое положение дел сохранится надолго – ожидается, что данный показатель существенно вырастет в ближайшие три года.

1. Европейская ассоциация по управлению фондами и активами. Информационный бюллетень индустрии инвестиционных фондов. Октябрь 2013 г. – [http://www.efama.org/Publications/Statistics/Monthly/Monthly%20Fact%20Sheets/131218\\_EFAMA%20Monthly%20Fact%20Sheet%20\(October%202013\).pdf](http://www.efama.org/Publications/Statistics/Monthly/Monthly%20Fact%20Sheets/131218_EFAMA%20Monthly%20Fact%20Sheet%20(October%202013).pdf)
2. Европейская ассоциация по управлению фондами и активами. Информационный бюллетень индустрии инвестиционных фондов. Октябрь 2013 г. – [http://www.efama.org/Publications/Statistics/Monthly/Monthly%20Fact%20Sheets/131218\\_EFAMA%20Monthly%20Fact%20Sheet%20\(October%202013\).pdf](http://www.efama.org/Publications/Statistics/Monthly/Monthly%20Fact%20Sheets/131218_EFAMA%20Monthly%20Fact%20Sheet%20(October%202013).pdf)

## Выводы КПМГ

Абсолютное большинство компаний по управлению активами осознают свою уязвимость перед злоупотреблениями лиц, стремящихся скрыть происхождение полученных преступным путем активов или занимающихся финансированием террористической деятельности, и понимают, что необходимо больше изучать эти риски и учиться грамотно управлять ими. Но все ли управляющие активами способны принять этот вызов? Одной из проблем для сотрудников отделов ПОД/ФТ респонденты отрасли чаще всего называют стремительные темпы изменений нормативно-правовой среды и их влияние на хозяйственную деятельность, при этом отрасль лидирует по числу тех, кто считает барьером на пути соблюдения установленных требований ограниченность имеющихся ресурсов.

Наиболее трудная задача для управляющих активами – это управление рисками, возникающими из-за использования услуг третьих лиц; получение данных, необходимых для полноценного мониторинга операций, и внедрение соответствующих моделей оценки клиентского риска. Наши респонденты ожидают, что регулирующие органы продолжат проявлять интерес к решению вопросов ПОД/ФТ в отрасли, поэтому организациям следует быть готовыми к более пристальному вниманию к себе и более серьезным трудностям. Существуют важные направления деятельности, нуждающиеся в улучшении, без которого организации рискуют стать жертвами злоупотреблений со стороны преступных лиц и нарушителями существующих требований.



# Соответствие результатов, полученных по страховой отрасли, общим выводам исследования

Страховые организации, как правило, осознают важность ПОД/ФТ и соблюдения санкций, однако выполнение нормативно-правовых требований вызывает ряд сложностей.

Регуляторы, и в первую очередь Управление по контролю над иностранными активами (OFAC) в США, с недавних пор стали уделять повышенное внимание вопросам управления санкционными рисками в страховых компаниях, а штрафы и расследования в отношении страховых компаний, имевшие место в последнее время, свидетельствуют о том, что соблюдение режимов международных санкций и законодательства в области противодействия финансированию терроризма, стало чрезвычайно важным для страховой отрасли. И хотя компании и брокеры общего страхования (не занимающиеся страхованием жизни) не подпадают под действие международного законодательства в области отмывания денег, им вменяется в обязанность соблюдать санкционного законодательства. Компании же, подпадающие под действие законодательства в области ПОД/ФТ (такие, как компании, занимающиеся страхованием жизни), обязаны внедрять и соблюдать принципы и процедуры, направленные на снижение риска отмывания денег, а также должны иметь средства и системы контроля для предотвращения и обнаружения фактов легализации доходов, полученных преступным путем.

**62% респондентов из страховой отрасли подтвердили, что оценивают риск отмывания денег как один из самых высоких среди деловых рисков,** тогда как доля таких респондентов среди принявших участие в исследовании розничных банков и компаний по управлению активами составила 92% и 90% соответственно. Такие результа-

ты не удивительны, если учесть невысокую степень риска, сопряженного с предлагаемыми отраслью продуктами. Тем не менее мы ожидаем роста доли таких респондентов в ближайшие три года в связи с наметившимся в последнее время усилением внимания к отрасли со стороны регулирующих органов.

**96% респондентов из страховой отрасли заявили, что их процедуры проверки соблюдения установленных требований ориентированы на законодательство в области противодействия финансированию терроризма**, что близко к показателям других отраслей, таких как розничные банковские услуги (97%) и управление активами (100%). Это очень хороший результат, т.к. в значительной мере соответствует показателям других отраслей, несмотря на бытующее мнение, что страхование в меньшей степени сопряжено с риском финансирования терроризма.

**81% страховщиков заявили, что их советы директоров проявляют активный интерес к вопросам ПОД/ФТ**, тогда как в розничных банках и компаниях по управлению активами этот показатель составил 91% и 90% соответственно. Мы с удовлетворением отмечаем, что высшее руководство страховых компаний занимается вопросами ПОД/ФТ, и ожидаем дальнейшего расширения этой практики.

**75% страховых компаний назвали темпы и последствия изменений нормативно-правовой среды своей главной проблемой в деле ПОД/ФТ.**

Это свидетельствует о том, что страховые компании также испытывают на себе давление, которое испытали на себе кредитные организации в связи с недавними изменениями в законодательстве.

**Свыше 84% респондентов-страховщиков подтвердили, что в их компаниях внедрены программы тестирования и мониторинга эффективности систем и средств контроля ПОД/ФТ.** Однако только 47% опрошенных страховых компаний считали используемое ими ПО эффективным. По нашему мнению, неудовлетворенность страховых компаний существующими у них системами мониторинга операций может быть связана с быстро меняющимися ожиданиями в отношении таких систем и с большим разнообразием видов операций, совершаемых в страховой отрасли.

**Свыше 76% страховщиков заявили, что защита репутации была ключевым фактором при решении вопроса о выделении средств на ПОД/ФТ и санкционные процедуры.** Другими выявленными ими ключевыми факторами были обеспечение операционной эффективности и реагирование на нормативно-правовые требования.

## Выводы КПМГ

Из результатов опроса следует, что страховые компании, как правило, осознают значение соблюдения требований в области ПОД, санкций и ПФТ, однако это сопряжено с рядом трудностей. Страховым компаниям необходимы надежные процессы управления рисками отмывания денег, финансирования терроризма и рисками нарушения санкционных режимов. И хотя регуляторы допускают применение к этим процессам подхода, основанного на оценке рисков, они, как правило, проявляют нулевую толерантность, когда дело касается обеспечения выполнения нормативно-правовых требований. Действие законодательства в области санкций распространяется на все страховые компании, независимо от того, подпадают они под действие нормативно-правовых требований в области ПОД/ФТ или нет. Но если страховая компания не собирает информацию для соблюдения принципа «ЗСК», то как она может осуществлять эффективную проверку клиентов? Учитывая возросшее в последнее время внимание со стороны регулирующих органов к отрасли страхования, в особенности в части соблюдения санкций, соблюдение принципа «ЗСК» в дальнейшем станет еще важнее, и вполне возможно, что в ближайшие 3–5 лет регуляторы примут на вооружение такой подход к страховым компаниям, который будет аналогичен и в большей степени созвучен подходу, принятому в отношении банковской отрасли, в особенности в отношении высоко рискованных продуктов, таких как морское страхование и авиационное страхование, а также в отношении тех страховщиков, которые занимаются страхованием в юрисдикциях с повышенным риском.





## Заключение

Наш отчет свидетельствует о повышении взаимосвязи между инициативами в области ПОД/ФТ, выдвигаемыми на уровне структурных подразделений и юрисдикций, в связи с ужесточением и постоянными изменениями нормативно-правовых требований. В настоящее время организации отрасли налаживают между собой обмен собираемой отделами ПОД/ФТ информацией в стремлении выполнить нормативно-правовые требования и оправдать ожидания отрасли.

Многие транснациональные финансовые организации продолжают вкладывать значительные суммы средств в системы и средства контроля ПОД/ФТ и привлекать к этому внимание высшего руководства. Однако по-прежнему сохраняется ряд серьезных проблем. В частности, начиная с 2004 г., мониторинг операций считается самой большой статьей расходов, но при этом оставляет желать лучшего. Трудности

вызывает также ведение актуальной базы данных клиентов, а также привлечение и удержание в штате обученного персонала.

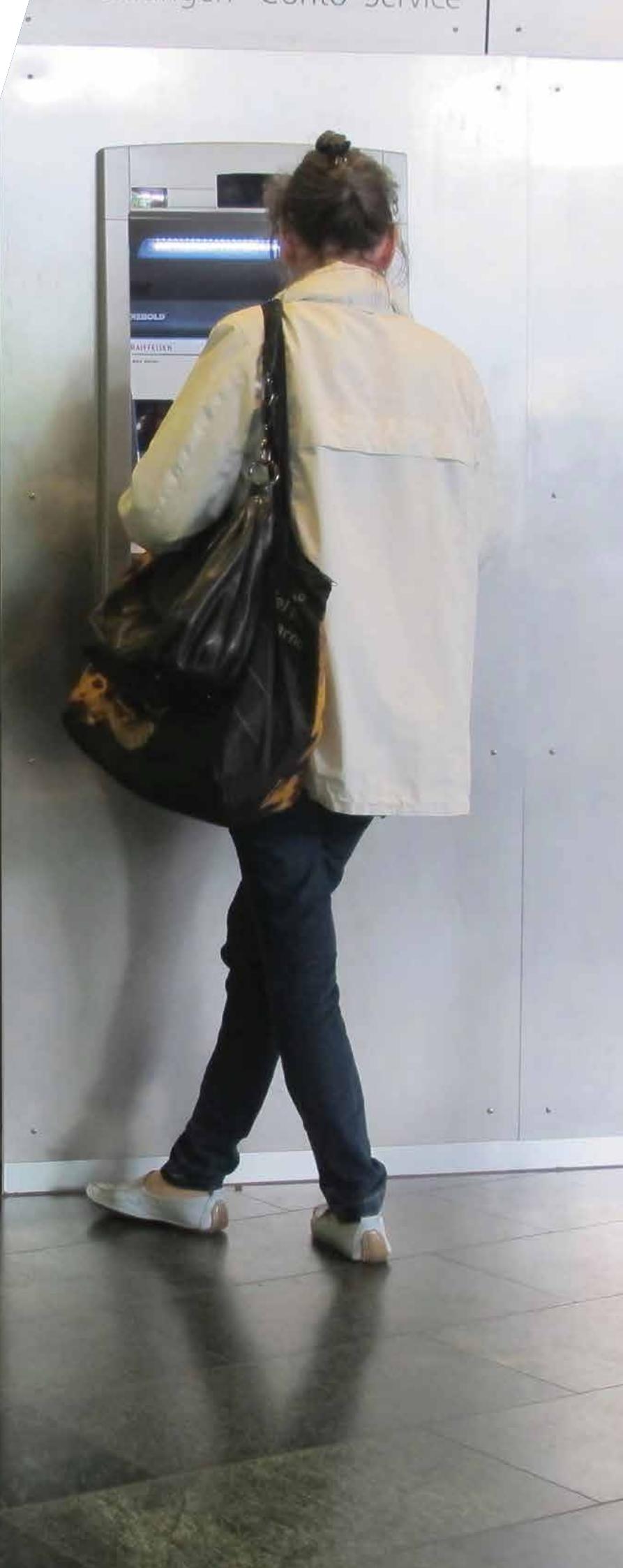
Несмотря на то что индустрия финансовых услуг все быстрее движется в сторону единого для всех стран стандартизированного подхода, по-прежнему нет единобразия во внедрении систем и средств контроля ПОД/ФТ на региональном и местном уровнях. Это не очень заметно отличается от фрагментированного подхода, который продолжают демонстрировать во всем мире регулирующие органы, предпринимая попытки справиться с преступлениями в финансовой сфере. Несмотря на некоторые позитивные шаги и серьезные усилия, предпринимаемые в целях решения проблем XXI века, вызванных угрозой легализации доходов, полученных преступным путем, регуляторы и индустрия финансовых услуг уступают объединенным в общемировую сеть

криминальным структурам. Противоречивость правовых норм оставляет в законодательстве лазейки для преступников, и поэтому очень важно, чтобы регулирующие органы использовали единый подход, а также развивали более тесные деловые отношения с отраслевыми специалистами для совместного использования ресурсов, увязывания взаимных интересов и эффективной борьбы с преступлениями в финансовой сфере.

В обстановке, когда регуляторы, инвесторы и представители общественности продолжают подчеркивать значение эффективного управления рисками легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, общественность будет продолжать следить за тем, как финансовые организации реагируют на вызовы в области ПОД/ФТ.

### Три главных рекомендации КПМГ советам директоров:

- 1** Назначить в совет члена, ответственного за обеспечение эффективной работы систем и средств контроля ПОД/ФТ.
- 2** Обеспечить наличие в организации комплексной программы гарантии эффективности, позволяющей тестировать системы, процессы и процедуры.
- 3** Тщательно готовиться к визитам регулирующих органов и быть готовыми продемонстрировать осведомленность в вопросах ПОД/ФТ и способность осуществлять надзор за их решением.



## Контактные данные ведущих специалистов в области ПОД/ФТ фирм – членов сети КПМГ





Мы благодарим всех сотрудников отделов ПОД/ФТ за вклад в данное исследование, и особенно членов проектной группы и редакционной коллегии:

<b>Джереми Аллан</b>	КПМГ в Австралии	<b>Дэвид Хсу</b>	КПМГ в КНР
<b>Стив Баркхайзен</b>	КПМГ в Великобритании	<b>Киран Маккарти</b>	КПМГ в КНР
<b>Мане Бассон</b>	КПМГ в Южной Африке	<b>Нина Мехра</b>	КПМГ в КНР
<b>Томас Камениш</b>	КПМГ в КНР	<b>Энрик Олсина</b>	КПМГ в Испании
<b>Дмитрий Чистов</b>	КПМГ в России и СНГ	<b>Майкл Пир</b>	КПМГ в Чехии
<b>Колин Дарби</b>	КПМГ в Великобритании	<b>Тереза Пеше</b>	КПМГ в США
<b>Брайан Дилли</b>	КПМГ в Великобритании	<b>Джоди Шутц</b>	КПМГ в Великобритании
<b>Клер Франклин</b>	КПМГ в Великобритании	<b>Джейсон Тан</b>	КПМГ в Сингапуре
<b>Джеймс Грант</b>	КПМГ в Великобритании	<b>Чихару Ямадзаки</b>	КПМГ в Японии
<b>Дэвид Харпер</b>	КПМГ на Бермудских островах		



## Контакты

**Руководитель Международной группы  
КПМГ по оказанию услуг в области  
ПОД/ФТ**



### **Брайан Дилли**

**T:** +44 (0) 20 7896 4843  
**E:** brian.dilley@kpmg.co.uk

### **Ведущие региональные специалисты в области ПОД/ФТ**



**Европа, Ближний Восток  
и Африка**

**Энрик Олсина**  
**T:** +34 93 253 2985  
**E:** eolcina@kpmg.es



**Американский  
континент**

**Тереза Пеше**  
**T:** +1 212 872 6272  
**E:** tpesce@kpmg.com



**Азиатско-Тихоокеанский  
регион**

**Киран Маккарти**  
**T:** +852 2140 2286  
**E:** kyran.mccarthy@kpmg.com



**Россия и СНГ**

**Дмитрий Чистов**  
**T:** +7 (495) 937 4428  
**E:** dchistov@kpmg.ru

[kpmg.com/socialmedia](http://kpmg.com/socialmedia)



[kpmg.com/app](http://kpmg.com/app)



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.

© 2014 ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы 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 или товарными знаками ассоциации KPMG International.

Переведено с разрешения KPMG International Cooperative.