


FINANCIAL ACTION TASK FORCE
GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

9. Возможность полагаться на третьи стороны, меры контроля и финансовые группы

23-May-13 1



Обзор

- Возможность полагаться на третьи стороны (P.17)
- Внутренний контроль и финансовые группы (P.18)
- Страны, представляющие повышенный риск, и контрмеры (P.19)

23-May-13 2

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

**FATF
GAFI**

Возможность полагаться на третьи стороны (Р.17)

- Как и раньше, финансовым учреждениям позволено полагаться на третьи стороны в отношении выполнения части мер НПК при определённых условиях:
 - a) Информация о личности клиента, бенефициарном собственнике и характере деловой активности является легкодоступной;
 - b) Соответствующие документы могут быть предоставлены по запросу без задержки;
 - c) В отношении третьей стороны осуществляется регулирование, надзор и мониторинг, и она выполняет требования НПК;
 - d) Уровень риска страны, в которой расположена третья сторона.
- При этом, конечная ответственность за меры НПК лежит на финансовом учреждении, которое полагается на третьи стороны.

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

3


**FATF
GAFI**

Возможность полагаться на третьи стороны (Р.17)

- Чёткое различие между возможностью полагаться на третьи стороны и аутсорсингом или агентскими соглашениями.
- Более гибкий подход в вопросах, касающихся возможности полагаться на третьи стороны в рамках группы компаний:
 - Финансовые учреждения и третья сторона, входящие в одну и ту же группу компаний, могут полагаться на групповую программу ПОД/ФТ (на условиях b-d, указанных выше).
 - Может быть предоставлена возможность полагаться на третьи стороны, расположенные в странах, представляющих повышенный риск, при условии снижения этого риска за счёт политики группы компаний.


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

4

 **Внутренний контроль и финансовые группы (Р.18)**

- Установлены новые требования
 - Финансовым группам следует иметь групповые программы ПОД/ФТ, включающие политику обмена информацией внутри группы;
 - Повышены требования в случае, если в стране нахождения не разрешена надлежащая реализация групповой программы ПОД/ФТ.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 5

 **Страны, представляющие повышенный риск, и контрмеры (Р.19)**

- Особое внимание → усиленная надлежащая проверка.
- Чёткое требование, касающееся возможности стран применять контрмеры.
- На основании требований ФАТФ (например, РГОМС) или на основании оценки риска на национальном уровне.
- Расширен список примеров возможных контрмер:
 - Конкретные усиленные меры надлежащей проверки клиентов;
 - Механизмы направления сообщений;
 - Ограничения на проведение операций.
- Страны должны предоставлять информацию финансовым учреждениям.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 6