


FATF  
GAFI  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE  
GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

## Пересмотренные стандарты ФАТФ

### 11. Регулирование и надзор

23-May-13 1



## Общий обзор

- Регулирование, надзор и мониторинг (и санкции)
  - Определения (Словарь)
  - Подход, основанный на оценке риска
  - Кредитно-финансовые учреждения (Рекомендации 26 и 27)
  - ОНФПП (Рекомендация 28)
  - Услуги по переводу денег и ценностей (Рекомендация 14)

23-May-13 2

ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ  
[www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

FATF  
GAFI

## Регулирование и надзор

### Определения

- Компетентные органы, надзорные органы (в том числе органы финансового надзора), а также саморегулируемые организации (СРО) могут осуществлять регулирование и (или) надзор
- **Компетентные органы:**
  - Органы государственной власти с определенными обязанностями в отношении противодействия отмыванию денег и (или) финансированию терроризма
  - *Другие примеры:* органы, осуществляющие расследование фактов ОД и (или) привлечение к уголовной ответственности за ОД, за связанные с ОД основные правонарушения и финансирование терроризма, органы, получающие отчеты о трансграничном перемещении наличных средств и оборотных инструментов на предъявителя и др.

23-May-13      ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ  
www.fatf-gafi.org      3

FATF  
GAFI

## Регулирование и надзор

### Определения

- **Надзорные органы / органы финансового надзора:**
  - Уполномоченные компетентные органы или негосударственные органы, обеспечивающие выполнение требований ПОД/ФТ кредитно-финансовыми учреждениями («*органы финансового надзора*») и (или) ОНФПП
  - Негосударственные органы должны иметь полномочия осуществлять надзор и применять санкции в отношении требований ПОД/ФТ. Они должны быть уполномочены в силу закона, и их деятельность должна контролироваться компетентными органами.
- **Саморегулируемая организация:**
  - Представляет определенную профессию, состоит из представителей такой профессии, являющихся ее членами, осуществляет регулирование деятельности своих членов и выполняет определенные функции надзора и мониторинга
  - Такие организации должны вводить в действие правила, которые обеспечивали бы соблюдение высоких этических и моральных стандартов представителями такой профессии.

23-May-13      ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ  
www.fatf-gafi.org      4

**FATF  
GAFI**

## Регулирование и надзор

### Подход, основанный на оценке риска

Применение подхода, основанного на оценке риска, к надзору и мониторингу кредитно-финансовых учреждений и ОНФПП (Пояснительные записки к Рекомендациям 26 и 28)

- Учитывать национальные риски ОД/ФТ (см. Рекомендацию 1)
- Понимать отраслевые риски ОД/ФТ
- Понимать специфические риски организаций, в отношении которых осуществляется надзор или мониторинг
- Ресурсы, распределяемые с учетом рисков: приоритетными являются области с повышенным уровнем риска
- Не статичная, периодическая оценка

- Надзорные органы и саморегулируемые организации должны иметь:
  - Соответствующие полномочия, включая доступ к информации
  - Достаточные ресурсы и специалистов
  - Независимость, достаточную для исполнения обязанностей надзорных органов

23-May-13

ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ  
| Независимость, достаточная для исполнения обязанностей надзорных органов  
www.fatf-gafi.org

5

**FATF  
GAFI**

## Регулирование и надзор

### Надзор с применением подхода, основанного на оценке риска: кредитно-финансовые учреждения (Рекомендация 26)

- Доступ через получаемые документы и проводимые проверки к информации о национальных и международных рисках
  - Например, о рисках, связанных с клиентами, продуктами, услугами, уровнем и качеством внутреннего контроля
- Степень свободы действий кредитно-финансового учреждения и оценка его рисков
- Принятие во внимание систем внутреннего контроля и мер по минимизации рисков: использование систем контроля и консолидированный надзор являются важными факторами
- Частота и объем надзорных проверок зависит от рисков
- Основания для периодических проверок: крупные события, изменения в структуре управления или деятельности кредитно-финансового учреждения

23-May-13

ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ  
www.fatf-gafi.org

6

FATF  
GAFI

## Регулирование и надзор

### Надзор/мониторинг с применением подхода, основанного на оценке риска: ОНФПП (Рекомендация 28)

- Учитывать характер рисков
- Оценивать соответствие требованиям систем внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, используемых ОНФПП
- Степень свободы действия, предоставляемая ОНФПП в соответствии с подходом, основанном на оценке риска
- Частота и объем надзорных/мониторинговых проверок зависят от рисков

23-May-13

ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ  
www.fatf-gafi.org

7

FATF  
GAFI

## Регулирование и надзор

### Надзор кредитно-финансовых учреждений (Рекомендация 26)

- Особые изменения не вносились
- Страны/надзорные органы запрещают осуществление или продолжение операций с банками-ширмами
- Основные принципы, действующие в отношении кредитно-финансовых учреждений: регулирование и надзор
  - Консолидированный групповой надзор в целях ПОД/ФТ
- Другие кредитно-финансовые учреждения: применение *соответствующих мер* регулирования, а также осуществление надзора или *мониторинга* в целях ПОД/ФТ

23-May-13

ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ  
www.fatf-gafi.org

8

FATF  
GAFI

## Регулирование и надзор

### Полномочия и санкции (Рекомендация 27)

- Полномочия для применения санкций в соответствии с Рекомендацией 35, т. е. набор эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций, будь то уголовного, гражданского или административного характера
  - Рекомендация 35 действует в отношении Рекомендаций 6, 8-23
  - В частности, надзорные органы должны иметь полномочия применять различные дисциплинарные и финансовые санкции, включая полномочия по (i) отзыву и (ii) ограничению или приостановке лицензии кредитно-финансового учреждения
- Уточнение о том, что надзорные органы должны иметь полномочия осуществлять *надзор* за выполнением требований или мониторинг

23-May-13 ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ www.fatf-gafi.org 9


FATF  
GAFI

## Регулирование и надзор / Мониторинг

### ОНФПП (Рекомендация 28)

- Казино: деятельность должна *лицензироваться, регулироваться и контролироваться компетентными органами*
- Другие ОНФПП: *надзор или мониторинг осуществляется органами надзора или саморегулируемыми организациями*
- Тест на соответствие и пригодность, применяемый к казино и другим ОНФПП
- Соответствующие полномочия для осуществления контроля и применения санкций в соответствии с Рекомендацией 35 (эффективных, пропорциональных и сдерживающих, будь то уголовного, гражданского или административного характера)
  - Рекомендация 35 также действует в отношении Рекомендаций 22 и 23

23-May-13 ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ www.fatf-gafi.org 10

 Регулирование, надзор или мониторинг

### Услуги по переводу денег и ценностей (Рекомендация 14)

- Рекомендация 14 требует лицензирования и регистрации услуг по переводу денег и ценностей и выполнения Рекомендаций ФАТФ при предоставлении таких услуг
  - Пересекается в некоторой степени с Рекомендацией 26
- Более четкие требования для стран о принятии мер по выявлению операторов, предоставляющих услуги по переводу денег и ценностей без лицензии и без регистрации, и применению к ним санкций

23-May-13      ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ  
www.fatf-gafi.org

11

 Регулирование, надзор или мониторинг

### Услуги по переводу денег и ценностей (Рекомендация 14)

- Агенты провайдеров услуг по переводу денег и ценностей должны:
  - обратиться в компетентные органы за получением лицензии и для регистрации своей деятельности; или
  - Провайдеры услуг по переводу денег и ценностей должны вести список агентов в странах осуществления ими своей деятельности, доступный для проверки компетентными органами
- Провайдеры услуг по переводу денег и ценностей должны включить агентов в свои программы ПОД/ФТ и осуществлять контроль над деятельностью агентов в рамках таких программ

23-May-13      ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ  
www.fatf-gafi.org

12