

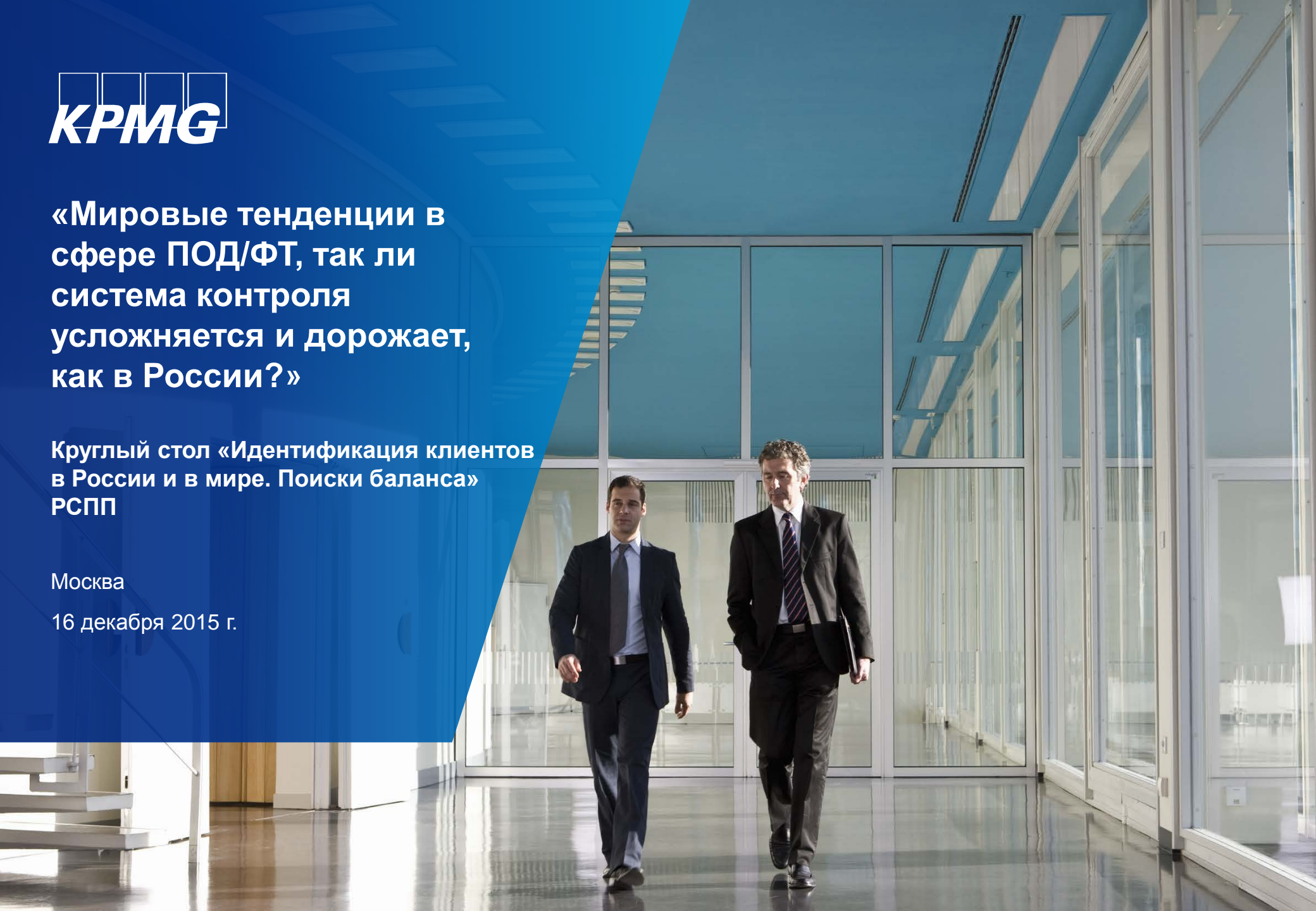


**«Мировые тенденции в  
сфере ПОД/ФТ, так ли  
система контроля  
усложняется и дорожает,  
как в России?»**

**Круглый стол «Идентификация клиентов  
в России и в мире. Поиски баланса»  
РСПП**

Москва

16 декабря 2015 г.



# Мировые тенденции



**Современная реальность: комплаенс-офицер банка как прокси-полицейский и налоговый инспектор**



**Увеличение требований к процессу «Знай своего клиента» (KYC): к качеству данных в системах банка, а также к пониманию клиента, его операций и деятельности**



**Увеличение количества сотрудников комплаенс блока (достигло количественного предела?):**

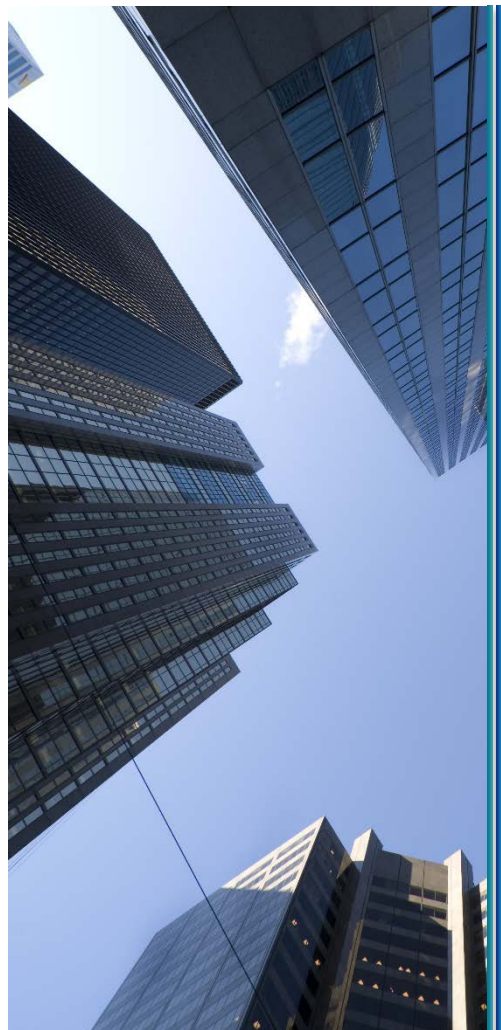
**HSBC (2014)** – 24 300 – комплаенс и риск-офицеры – 10% от общего количества сотрудников  
(источник: <http://www.ft.com/intl/cms/s/0/0e3f0760-1bef-11e4-9666-00144feabdc0.html#axzz3tzCg58rl>),

**Western Union (2015)** — 25% сотрудников – люди, которые отвечают за ПОД/ФТ и комплаенс  
(источник: <http://www.vedomosti.ru/finance/characters/2015/09/29/610614-izbegat-plohih-deneg>)



**Увеличение количества и размера штрафов регуляторов за нарушения требований ПОД/ФТ**

# Исчезновение банковской тайны и новые обязанности для банков



«Банковская тайна в своей прежней форме изжила себя» – министр финансов Германии Вольфганг Шойбле

(источник: <http://www.vedomosti.ru/politics/articles/2014/10/30/rossiya-pochti-prozrachna>)

FATCA (американский закон о налогообложении иностранных счетов, главная цель которого препятствовать уклонению от уплаты налогов американских граждан, работающих и проживающих на территории других государств)

AEOI Common Reporting Standard: Россия с 2018 года, до этого момента Россия должна принять национальное законодательство, а также подписать Competent Authority Agreement; для европейских стран – с 01 января 2016 года

# Штрафы регуляторов

Год	Наименование банка	Регулятор	Млн	Описание нарушения
2014	JPMorgan Chase	Министерство юстиции	\$1700	За ненаправление сведений о подозрительных операциях по финансовой пирамиде Мэдоффа
2014	JPMorgan Chase	Управление контролёра денежного обращения (Министерства финансов США)	\$350	Недостатки программы ПОД/ФТ, в том числе не сообщение о подозрительных операциях (в том числе, по пирамиде Мэдоффа)
2014	BNP Paribas	Министерство юстиции	\$8900	Незаконное проведение транзакций со странами из санкционного списка США (Судан, Куба, Иран)
2014	Standard Chartered	Управление финансовых услуг Нью-Йорка	\$300	Штраф за недостаточную работу по улучшению процедур выявления подозрительных операций
2014	Bank of Tokyo-Mitsubishi	Управление финансовых услуг Нью-Йорка	\$315	Штраф за неуведомление о подозрительных операциях
2015	Commerzbank	Управление финансовых услуг Нью-Йорка	\$1450	Бизнес-связи со странами из санкционного списка США (Судан, Иран)
2015	Barclays	Орган финансового надзора Великобритании	£72млн	Пренебрежение требований должной проверки ПДЛ в «сделке столетия»
2015	Deutsche Bank	Управление финансовых услуг Нью-Йорка и Федеральный Резерв	\$258	Штраф за нарушение режима санкций США
2015	Credit Agricole	Министерство юстиции	\$787	Штраф за нарушение режима санкций США
2015	Nordea	Управление финансового надзора Швеции	SEK 50 (\$6)	Нарушение ПОД/ФТ
2015	Handelsbanken	Управление финансового надзора Швеции	SEK 35	Нарушение ПОД/ФТ
2015	HSBC	Органы власти Швейцарии	Fr. 40 (£28)	Нарушение ПОД/ФТ

Источник: <http://blogs.ft.com/ftdata/2015/07/22/bank-fines-data/>, <http://news.sky.com/story/1594712/barclays-fined-72m-over-risky-1-88bn-deal>, <http://www.ft.com/fastft/2015/11/04/db-pay-258m-settle-us-sanctions-violations/>, <http://www.usatoday.com/story/money/2015/10/20/credit-agricole-pay-787m-violating-us-sanctions/74278086/>, <http://www.bloomberg.com/news/articles/2015-05-19/nordea-handelsbanken-fined-for-breaching-money-laundering-rules-i9uyxw7d>, <http://www.telegraph.co.uk/finance/newsbysector/banksandfinance/11652093/Swiss-authorities-fine-HSBC-after-money-laundering-investigation.html>

# Усиление мер по ПОД/ФТ в ЕС: Четвертая директива ЕС



Четвертая директива принята в целях приведения европейского законодательства в соответствие с Рекомендациями FATF от 2012 года, а также для учета опыта, полученного с момента принятия Третьей директивы

(текст директивы – [http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=OJ:JOL\\_2015\\_141\\_R\\_0003&from=EN](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003&from=EN)).

Предусматривает создание реестра конечных бенефициарных владельцев компаний, а также трастов.

Страны должны внести соответствующие поправки в национальное законодательство в течение двух лет с момента принятия Четвертой директивы ЕС (т.е. до 2017 года).

# Глобальное исследование КПМГ в сфере ПОД/ФТ (2014 год)



## Результаты и ключевые наблюдения

(источник: <https://www.kpmg.com/KY/en/IssuesAndInsights/ArticlesPublications/PublishingImages/global-anti-money-laundering-survey-v3.pdf>)

Приоритет для руководства	88% респондентов сообщили, что ПОД/ФТ является приоритетом для высшего руководства компании
Рост издержек	53% респондентов сообщили, что количество издержек на поддержание функции ПОД/ФТ растет
Поддержание глобального подхода	32% респондентов, имеющих глобальные политики и процедуры, заявили о поддержании стандартизированного подхода среди иностранных филиалов и дочерних компаний
Публичные должностные лица	Вопрос работы с ПДЛ остается сферой внимания высшего руководства: 82% респондентов сообщили, что руководители принимают участие в решении о принятии на обслуживание таких клиентов
Знай своего клиента	70% респондентов заявили, что регуляторы приходили к ним с проверкой выполнения требований «Знай своего клиента» (KYC)
Санкции	Выполнение требований санкционного комплаенса продолжает оставаться сложной задачей для финансовых организаций
Мониторинг транзакций	Системы мониторинга транзакций остаются основным источником трат на ПОД/ФТ, однако общая оценка эффективности этих систем – 3,42 из 5
Подход регулятора	Регуляторные требования для 84% респондентов остаются одним из основных вызовов

# Контакты



**Иван Тягун**  
**Руководитель Группы форензик**  
**КПМГ в Росси и СНГ**  
Партнер  
Т: +7 (495) 937 4477  
E: ityagoun@kpmg.ru



**Фаррух Абдуллаханов**  
**Форензик**  
Старший менеджер  
Т: +7 (495) 937 4477  
E: fabdullakhanov@kpmg.ru



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

© 2015 АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии. Все права защищены.

KPMG и логотип KPMG являются зарегистрированными товарными знаками или товарными знаками ассоциации KPMG International.