

ВАШИ ИНТЕРФАКС

ВЫПУСК #18 / 2016

WWW.INTERFAX.RU

Бизнес в движении

Изменения в российской корпоративной вселенной через призму СПАРКА



«Однодневки»: техника безопасности

Какую осмотрительность суды считают «должной»

Профиль рисков в 3D

Какие ваши клиенты самые рискованные, а кто всегда платит в срок

Наглядная репутация

СКАН покажет, какая слава впереди денег

Контролируемые риски

Или как доказать рыночность любой внутригрупповой сделки

интерфакс
INTERFAX

Управляем рисками – создаем возможности



Проверка контрагентов,
управление кредитными рисками,
проверка аффилированности

www.spark-interfax.ru



Анализ товарных рынков,
заказчиков, поставщиков,
контроль закупочной
деятельности

www.spark-marketing.ru



Автоматизированный сервис
для подготовки документации
и уведомлений
по контролируемым сделкам

<http://tp.interfax.ru>



Анализ медиасреды,
мониторинг СМИ

www.scan-interfax.ru



Доступ к глобальной базе
данных Dun&Bradstreet о 250 млн
компаний. Проверка контрагентов
в любой стране мира, поиск
взаимосвязей между компаниями,
комплексная оценка рисков

www.dnb.ru



Решение для комплексной
проверки клиентов в сфере
ПОД/ФТ

<http://xco-interfax.ru>

МЕЖДУНАРОДНАЯ ИНФОРМАЦИОННАЯ ГРУППА



Содержание

Бизнес в движении	2
Изменения в российской корпоративной вселенной через призму СПАРКа	
«Однодневки»: техника безопасности	9
Какую осмотрительность суды считают «должной»	
Профиль рисков в 3D	13
Какие ваши клиенты самые рискованные, а кто всегда платит в срок?	
Наглядная репутация	16
СКАН покажет, какая слава впереди денег	
В списках не значится	22
Регулятор прописал для сомнительных клиентов комплексную оценку	
Контролируемые риски	26
Или как доказать рыночность любой внутригрупповой сделки	
Практическая география	29
Кто за рубежом ищет партнеров в России?	
«Как сообщает Интерфакс...»	31
«Интерфакс» подтвердил лидерство по цитируемости в СМИ	

В списках не значится

Регулятор прописал для сомнительных клиентов комплексную оценку



АЛЕКСАНДР НАУМОВ,
заместитель руководителя НП «Национальный совет финансового рынка»



Журналистов и сотрудников комплаенс-служб, несмотря на сильное различие профессий, объединяет интерес к будущему. Хорошая журналистская статья рассказывает не столько о произошедшем событии, сколько о том, как оно повлияет на будущее. «Правильный» комплаенс, нацеленный в будущее, помогает предвосхищать проблемы, которые могут возникнуть в бизнесе, из-за нарушений законодательных требований и сомнительных клиентов



«Правильный» комплаенс, нацеленный в будущее, помогает предвосхищать проблемы, которые могут возникнуть в бизнесе, из-за нарушений законодательных требований и сомнительных клиентов

Наиболее наглядный пример таких последствий – отзыв лицензий у банков. Примерно в половине случаев, если посмотреть на российскую практику последних лет, закрытие кредитных организаций было связано с нарушением законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) либо с проведением сомнительных операций. Другие не менее запоминающиеся примеры – антимонопольные штрафы и санкции за нарушения прав потребителей.

О новеллах в законодательстве и о том, как информационные инструменты помогают избежать нарушений в сфере ПОД/ФТ, мы беседуем с заместителем руководителя Национального совета финансового рынка Александром Наумовым.

– В результате борьбы с отмыванием денег в России были отозваны десятки банковских лицензий. Это как-то изменило типичные схемы проведения сомнительных операций?

– Времена, когда кредитные организации являлись основным каналом легализации преступных капиталов, прошли. Теперь все чаще и чаще лица, которые занимаются нелегальным бизнесом, выбирают для своих операций сферу деятельности некредитных финансовых организаций.

– И поэтому расширяется круг организаций, подпадающих под законодательство в сфере ПОД/ФТ?

– Тенденция к расширению перечня организаций, работающих с денежными средствами или иным имуществом, есть не только в российском, но и иностранном законодательстве. Причин этому несколько.

Во-первых, появляются новые финансовые технологии. Например, возникают новые игроки в сфере банковских денежных переводов: платежные агенты, интернет-компании или системы бесконтактных платежей, такие как Apple Pay или Samsung Pay.

Во-вторых, повсеместно наблюдается усиление регуляторного контроля за любыми формами денежных переводов, за сделками с движимым и недвижимым имуществом.

Сейчас субъектами российского антиотмывочного законодательства являются уже 17 типов организаций. Помимо этого, в той или иной мере это законодательство затрагивает деятельность еще 5 типов компаний. Они непосредственно не осуществляют операций, подпадающих под контроль, но связаны с совершением подобных операций.

– Например?

– Это клиринговые организации, которые ведут деятельность по определению взаимных обязательств, по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним на организованном финансовом рынке. Несмотря на то, что как таковых клиентов у них нет, проводя расчеты по операциям с ценными бумагами, фактически они действуют в интересах клиентов других финансовых организаций, которые могут быть вовлечены в легализацию преступных доходов.

Требования по организации контроля, кроме того, распространяются на адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг. Это происходит в случае, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента сделки с недвижимым имуществом, управляют денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента, банковскими счетами, привлекают денежные средства для создания организаций, обеспечения их деятельности Очередные поправки к Закону 115-ФЗ дополняют этот список аудиторскими компаниями.

– Есть мнение, что с точки зрения легализации преступных доходов жестко регулируется только банковская сфера, а до остальных руки у регуляторов пока не дошли...

– На самом деле это не так. Контроль за широким спектром нефинансовых организаций и лиц, занимающихся частной практикой, осуществляет напрямую сам Росфинмониторинг. У него есть в этой сфере и большие полномочия, возможности по организации надзорных мероприятий в тех сферах экономики, где отсутствуют надзорные органы, по применению санкций, предусмотренных законодательством. А санкции эти, если посмотреть проект нового КОАП, имеют тенденцию к увеличению – как по размеру штрафов, так и по охвату субъектов. В частности, на некоторые организации могут налагаться штрафы в размере до полумиллиона рублей.

Вообще антиотмывочное законодательство находится в состоянии постоянного изменения. Иногда в Закон № 115-ФЗ вносятся изменения несколько раз в год.

– А всегда ли санкции, которые устанавливаются за нарушение законодательства о противодействии легализации, соразмерны их общественной опасности?

– Мне кажется, что часто в борьбе за показатели раскрываемости преступлений, за выявление лиц, организующих или оказывающих содействие преступлениям, наказывают простых банковских клерков. За «запятые», за технические нарушения, которые не имеют под собой преднамеренного характера.

За 15 лет в финансовых структурах сформировался класс профессионалов – «ответственных сотрудников по ПОД/ФТ». Они не только обладают широкими, порой энциклопедическими знаниями в различных отраслях права. Они способны по незначительным приметам выявить потенциального сомнительного клиента, не позволить финансовой организации принять такого клиента на обслуживание. Вместо того, чтобы оказывать содействие этим сотрудникам, повышать значимость их ра-



Антиотмывочное законодательство находится в состоянии постоянного изменения. Иногда в Закон № 115-ФЗ вносятся изменения несколько раз в год

боты, делая ее более престижной, на них идет прессинг и в виде административных санкций, и со стороны собственного руководства.

В небольших банках бывает проще поменять «ответственного сотрудника», чем изменить работу кредитной организации. Фактически эти сотрудники, не являясь органами управления кредитной организации, несут ответственность за всю кредитную организацию.

А санкции, к сожалению, чаще всего применяются за так называемые технические нарушения. Например, при направлении сообщения кредитная организация не привела всех сведений по единоличному исполнительному органу юридического лица... А зачем вообще вносить такую информацию, если она и так есть в государственных базах данных? Или при сделке с недвижимостью банк не смог своевременно получить всю информацию...

В законе написано: банк может получать нужные сведения либо от клиента, либо из государственных баз данных. Но на практике это часто не работает. Пример - база данных паспортов. Она из года в год улучшается, но от идеала далека. В результате нельзя однозначно сказать, что паспорт, который фигурирует в этой базе как недействительный, недействительным является по факту, и наоборот.

Есть еще более безобразные случаи, когда штрафы выписываются за ошибки, содержащиеся в нормативных правовых актах, которые устанавливают критерии контроля или отчетности.

Самый парадоксальный случай штрафов – это когда наказание выписывается только за то, что при написании адреса, например, «Москва» не указано слово «город», а написана аббревиатура «г.».

Во многом отчетность по ПОД/ФТ содержит избыточную идентификационную информацию, которую регулирующие органы могли бы получать напрямую из государственных информационных систем.

В результате постоянного ужесточения контрольных процедур, санкций за их нарушение происходит «вымывание» профессионалов, отвечающих за процедуры внутреннего контроля. Мы стали терять квалифицированных специалистов, людей, которые на этом рынке давно работали и имеют хорошую квалификацию.



Коммерческие сервисы лучше ориентированы на потребности клиентов. Да, банк может и сам проверить сведения, зайдя по определенному адресу на тот же сайт ФНС. Но это будет только для одного клиента. А пакетная проверка, которую поддерживают коммерческие информсервисы, дает возможность сразу проверить несколько тысяч клиентов

– Вы упомянули о сложностях работы с информацией. А можно ли в принципе обойтись в сфере ПОД/ФТ без внешних источников?

– Современная тенденция – это риск-ориентированный подход. Финансовой организации, помимо получения минимальной информации для идентификации клиента, необходимо проверить его по ограничительным спискам. Например, по перечню лиц, связанных с экстремистской деятельностью, по списку клиентов, которым однажды отказали в приеме на обслуживание или в проведении операции по причине подозрений в легализации денежных средств или иного имущества, участия в финансировании терроризма.

Нужно комплексно оценить риски. То, что вы должны сделать, и то, что вы можете сделать, это не одно и то же. Должны – это обязанность соблюсти минимальные требования, проверить клиента по некому «черному списку», собрать по клиенту и связанным с ним лицам: представителю, выгодоприобретателю и бенефициарному владельцу – сведения, идентифицирующие личность.

Дальше начинается область риска, который можно оценить только с использованием источников публичной информации. И здесь внешние информационные сервисы помогают экономить время и деньги. Делая самостоятельную оценку, кредитная организация в итоге тратит гораздо больше ресурсов, так как ей самой приходится собирать внешнюю информацию, ее консолидировать, анализировать.

Иногда финансовые организации опасаются, что внешний информационный источник, который предлагает им коммерческая организация, может не устроить регулятора с точки зрения достоверности информации. Однако последние изменения в требованиях Банка России дают однозначную трактовку: регулятор допускает использова-

ние иных источников информации, которые применяются финансовой организацией на законных основаниях. И при этом регулятор подтверждает, что такие источники может предоставлять также и коммерческая организация.

Банк, конечно, должен удостовериться, что информация, которую он получает от коммерческой организации, адекватна той информации, которая есть в государственных базах данных. Поэтому, замечу, так важно наличие ссылок, как это делается, например, в X-Compliance, на источники для каждого элемента информации.

Есть проблема качества информации в государственных базах данных. Компании, предоставляющие информационные услуги в сфере комплаенс, готовят собственную аналитику, стараются сформировать максимально полную информационную картину, выявляют несоответствия между государственными базами данных и дают предложения по их корректировке.

По моей практике, в целом коммерческие сервисы лучше ориентированы на потребности клиентов. Да, банк может и сам проверить сведения, зайдя по определенному адресу на тот же сайт ФНС. Но это будет только для одного клиента. А пакетная проверка, которую поддерживают коммерческие информационные сервисы, дает возможность сразу проверить несколько тысяч клиентов.

В условиях развития новых финансовых услуг банку необходимо использовать для анализа информационную платформу, которая будет удовлетворять сразу двум требованиям – это скорость отклика и полнота информации.

Распоряжение правительства РФ N1320-Р устанавливает для проверки идентификационной информации клиента срок в одну минуту. В ручном режиме проверить бесконтактный платеж просто невозможно. Тем более невозможно провести за это время оценку риска клиента. Так что либо банк использует IT-инфраструктуру коммерческой компании, снижая собственные риски, либо наоборот, увеличивая свои риски, не делает ничего.

– А в чем плюсы и минусы использования зарубежных и российских информационных сервисов в области комплаенс?

– Есть несколько аспектов. Во-первых, бесспорный плюс отечественных сервисов состоит в том, что, зная российскую специфику, они ориентируются на наше законодательство, что не всегда готов делать иностранный вендор. А отличия есть. Например, если брать североамериканское законодательство, то там бенефициарное владение – это более 10% капитала, а в России – 25%. Я уже не говорю о том, что чаще всего зарубежные программы только на английском.

Во-вторых, лучше про компанию никто не расскажет, чем та информационная структура, которая работает в той же стране. Поэтому если мы анализируем иностранного клиента, то информация зарубежного вендора, как правило, будет более полной, чем информация, которую предоставляет российское агентство. Но вот в отношении российских лиц информация у них ограниченная. Бывают, например, ситуации, когда некий российский гражданин фигурирует в списках как публичное должностное лицо, хотя в России он на самом деле не занимает должность, позволяющую его таким лицом считать. Я уж не говорю о том, что западные источники не содержат данных о доходах, хотя это один из ключевых элементов оценки публичных должностных лиц. Российские сервисы в этой части, конечно, имеют более полную информацию, чем зарубежные.

Есть еще и аспект, связанный с законодательством о персональных данных, которое требует хранения этой информации на территории РФ. Очевидно, что при пересечении границы возникают определенные нарушения. Я уже не говорю о том, что в случае применения новых санкций возможность использования того или иного западного вендора может быть для российской структуры ограничена.

Что касается уровня IT-систем, то тут позиции у российских и зарубежных информационных компаний, по моей практике, приблизительно одинаковые.



X-COMPLIANCE – ПЕРВОЕ РОССИЙСКОЕ КОМПЛЕКСНОЕ РЕШЕНИЕ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

- Снизить – за счет автоматизации – ежедневную рутинную нагрузку на сотрудников службы комплаенс, ведущих поиск информации и оценку риска клиента
- Сместить акценты с очевидных вещей (поиск информации) на более интеллектуальную работу (анализ и оценка)
- Создать анкету клиента с «красными флажками» в рамках риск-ориентированного подхода
- Провести пакетную проверку клиентов с фиксацией параметров проверки
- Рассчитать индекс повышенного уровня риска клиента в соответствии с правилами внутреннего контроля организации
- Сделать автоматический расчет индекса риска для группы связанных компаний
- Поверить клиентов по собственным «черным» спискам
- Получить актуальный список публичных должностных лиц (российских и зарубежных) и их близкого окружения
- Иметь доступ к российским и глобальным спискам террористов и санкций
- Видеть сведения о доходах и имуществе российских госслужащих