

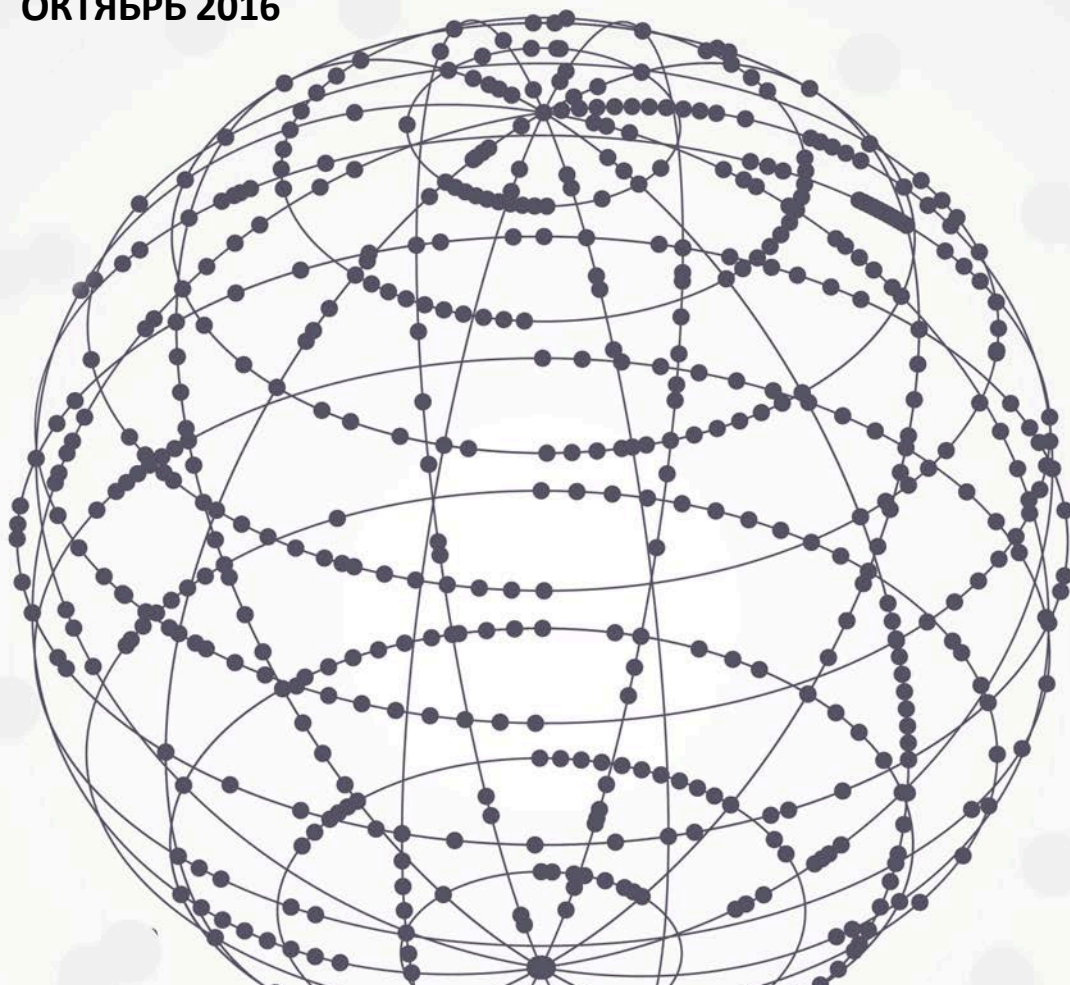
FATF



РУКОВОДСТВО ФАТФ

# КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

ОКТАБРЬ 2016



**ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ .....</b>	<b>3</b>
<b>РУКОВОДСТВО ФАТФ: КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОТНОШЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
<b>I. ВВЕДЕНИЕ .....</b>	<b>6</b>
<b>А. ВВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ. МЕРОПРИЯТИЯ ФАТФ ПО ДЕРИСКИНГУ В КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ БАНКОВСКИХ ОТНОШЕНИЯХ .....</b>	<b>6</b>
<b>В. НАЗНАЧЕНИЕ И СТАТУС ДАННОГО РУКОВОДСТВА, ЦЕЛЕВАЯ АУДИТОРИЯ</b>	<b>9</b>
<b>II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....</b>	<b>12</b>
<b>III. ВЫЯВЛЕНИЕ РИСКОВ – ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ РЕКОМЕНДАЦИЙ 10 И 13.....</b>	<b>15</b>
<b>А. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ УЧРЕЖДЕНИЯ –РЕСПОНДЕНТА .....</b>	<b>15</b>
<b>В. СОДЕЙСТВИЕ ПОНИМАНИЮ БИЗНЕСА УЧРЕЖДЕНИЯ-РЕСПОНДЕНТА.....</b>	<b>20</b>
<b>IV. ПРОВЕРКА СВЕДЕНИЙ УЧРЕЖДЕНИЙ-РЕСПОНДЕНТОВ, ОЦЕНКА/ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ ПОВЫШЕННЫХ РИСКОВ .....</b>	<b>20</b>
<b>V. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....</b>	<b>22</b>
<b>А. НЕПРЕРЫВНАЯ НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА УЧРЕЖДЕНИЯ-РЕСПОНДЕНТА .....</b>	<b>22</b>
<b>В. НЕПРЕРЫВНЫЙ МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦИЙ .....</b>	<b>23</b>
<b>С. НЕПРЕРЫВНЫЙ МОНИТОРИНГ И СВЯЗЬ С РЕКОМЕНДАЦИЯМИ 6, 7 И 16.....</b>	<b>23</b>
<b>Д. НЕПРЕРЫВНЫЙ МОНИТОРИНГ И ЗАПРОС ИНФОРМАЦИИ ОБ ОПЕРАЦИЯХ .....</b>	<b>24</b>
<b>Е. ЧЕТКИЕ УСЛОВИЯ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОТНОШЕНИЯ .....</b>	<b>26</b>
<b>Ф. НЕПРЕРЫВНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И ДИАЛОГ .....</b>	<b>27</b>
<b>Г. КОРРЕКТИРОВКА СМЯГЧАЮЩИХ МЕР ПО МЕРЕ ИЗМЕНЕНИЯ РИСКОВ.....</b>	<b>28</b>
<b>VI. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ РУКОВОДСТВО ДЛЯ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ, СРЕДИ КЛИЕНТОВ КОТОРЫХ ЕСТЬ ПРОВАЙДЕРЫ УСЛУГ ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ ИЛИ ЦЕННОСТЕЙ .....</b>	<b>30</b>



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) – это независимая межправительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая свои принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте: [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

Данный документ и любые прилагаемые схемы не ограничивают статус или суверенитет никаких территорий, не противоречат определению межгосударственных границ и наименований любых территорий, городов или областей.

© FATF/OECD. All rights reserved, 2016

© ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены, 2016

Неофициальный перевод подготовлен и опубликован ЕАГ совместно с  
Международным учебно-методическим центром финансового  
мониторинга согласно письменному разрешению ФАТФ

Оригинал документа опубликован по ссылке:  
[www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/correspondent-banking-services.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/correspondent-banking-services.html)

Копирование и перевод настоящего отчёта осуществляются только по предварительному письменному разрешению ФАТФ. Заявки на получение разрешения для всего документа или его отдельных частей направляются в Секретариат ФАТФ: 75775 Париж, ул. Андре Паскаля (факс: +33 1 44 30 61 37, e-mail: [contact@fatf-gafi.org](mailto:contact@fatf-gafi.org)).

Photocredits coverphoto: ©Thinkstock

## **ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ**

<b>ПОД</b>	Противодействие отмыванию денег
<b>БКБН</b>	Базельский комитет по банковскому надзору
<b>НПК</b>	Надлежащая проверка клиентов
<b>ПФТ</b>	Противодействие финансированию терроризма
<b>КПРИ</b>	Комитет по платежам и рыночной инфраструктуре
<b>УНФПП</b>	Установленные нефинансовые предприятия и лица определенных профессий
<b>УНПК</b>	Усиленная надлежащая проверка клиентов
<b>УПДЦ</b>	Услуги перевода денег или ценностей
<b>РОП</b>	Риск-ориентированный подход

## РУКОВОДСТВО ФАТФ: КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

Настоящее Руководство следует изучать совместно с *Рекомендациями ФАТФ*, в частности, Рекомендациями 1, 6, 7, 10, 11, 13, 14, 16, 20 и 26, Пояснительными записками к ним и Глоссарием.

Также настоящее Руководство следует изучать совместно со следующими методологическими документами и типологическими отчетами ФАТФ, относящимися к надлежащему применению риск-ориентированного подхода (РОП) в банковском секторе и секторе услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ):

- Руководство ФАТФ по применению РОП для банковского сектора, 2014 год;
- Руководство ФАТФ по применению РОП для сектора услуг перевода денег или ценностей, 2016 год;
- Руководство по применению риск-ориентированного подхода в целях обеспечения эффективного надзора и правоохранительной деятельности в сфере ПОД/ФТ органами финансового надзора и правоохранными органами, 2015 год;
- Руководство ФАТФ по ПОД/ФТ и расширению доступности финансовых услуг, 2013 год;
- Руководство ФАТФ в отношении публичных должностных лиц, 2013 год;
- Отчет ФАТФ: отмывание денег через поставщиков услуг денежных переводов и услуг по обмену валюты, 2010 год; а также
- Отчет ФАТФ: роль поставщиков услуг перевода денежных средств «хавала» и аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма, 2013 год.

Следующие методологические документы и инструменты также являются актуальными источниками информации об управлении рисками, связанными с корреспондентскими банковскими отношениями:

- Базельский комитет по банковскому надзору, Руководство по рациональному управлению рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма, 2014 год;
- Вольфсбергская группа, Принципы отмывания денег для корреспондентской банковской деятельности, 2014 год; а также
- Вольфсбергская группа, Вопросник по противодействию отмыванию денег, 2014 год;
- Комитет по платежам и рыночной инфраструктуре, Корреспондентское банковское обслуживание - консультативный доклад, 2015 год;
- Базельский комитет по банковскому надзору, Надзорное руководство по управлению рисками, связанными с проведением валютных операций, 2016 год.

## **I. ВВЕДЕНИЕ**

### **A. ВВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ. МЕРОПРИЯТИЯ ФАТФ ПО ДЕРИСКИНГУ В КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ БАНКОВСКИХ ОТНОШЕНИЯХ**

1. После глобального финансового кризиса и последующих ответных действий стран международное сообщество все более озабочено проблемой дерискинга. Под данным термином ФАТФ понимает ситуации, когда кредитно-финансовые учреждения прекращают или ограничивают деловые отношения с целыми странами или классами клиентов во избежание рисков, вместо управления рисками, в соответствии с риск-ориентированным подходом (РОП) ФАТФ. Это серьезная проблема для ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ (РГТФ), так как в результате дерискинга финансовые операции могут перейти в менее регулируемые/нерегулируемые каналы, и при этом снизятся прозрачность финансовых потоков и доступность финансовых услуг, что приведет к возросшей подверженности рискам отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ).

2. Аналитическая работа, проводимая различными органами, включая ФАТФ,<sup>1</sup> показывает, что дерискинг - сложный вопрос, на который влияет множество факторов, в том числе: прибыльность; репутационный риск и риск ответственности; изменения финансовых аппетитов банков; размер финансовых наказаний, применяемых надзорными и правоохранительными органами; повышенные расходы на обеспечение выполнения противоречивых нормативных требований, включая противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также путаница, вызванная термином «Знай своего клиента» (ЗСК). Недавнее исследование<sup>2</sup> также показало, что в некоторых случаях банки прекращают отношения исключительно на

---

<sup>1</sup> В конце 2015 года ФАТФ разослала банкам и провайдером УПДЦ вопросник для сбора сведений о частном секторе; эти сведения легли в основу данного руководства.

<sup>2</sup> Ассоциация специалистов по противодействию отмыванию денег (ACAMS)/Доу-Джонс (2016 год), «Результаты глобального исследования в сфере противодействия отмыванию денег 2016 года», [http://files.acams.org/pdfs/2016/Dow\\_Jones\\_and\\_ACAMS\\_Global\\_Anti-Money\\_Laundering\\_Survey\\_Results\\_2016.pdf](http://files.acams.org/pdfs/2016/Dow_Jones_and_ACAMS_Global_Anti-Money_Laundering_Survey_Results_2016.pdf).

основании соображений доходности («демаркетинг»), независимо от рисков или рыночной ситуации.

3. Термин ЗСК вызывает путаницу. А именно, *Рекомендации ФАТФ* не требуют от кредитно-финансовых учреждений проведения надлежащей проверки клиентов своих клиентов (т.е. в отношении каждого отдельного клиента). В корреспондентских банковских отношениях учреждение-корреспондент отслеживает операции учреждения-респондента для выявления любых изменений в профиле рисков респондента или в осуществлении мер по снижению рисков (т.е. применение мер ПОД/ФТ и соответствующих адресных финансовых санкций), любую деятельность или сделки, совершаемые от лица респондента, любые потенциальные отклонения от согласованных условий соглашений, регулирующих корреспондентские отношения. На практике при выявлении подобных эпизодов учреждение-корреспондент будет контролировать учреждение-респондент, направляя информационные запросы (ИЗ) по конкретным операциям, что, возможно, приведет к запрашиванию дополнительных сведений о конкретном клиенте или клиентах учреждения-респондента. При этом от учреждения-корреспондента не ожидается и не требуется проведения надлежащей проверки клиентов своего респондента.

4. В июне 2015 года ФАТФ выпустила публичное заявление,<sup>3</sup> поясняющее, что при установлении корреспондентских банковских отношений учреждения-корреспонденты обязаны провести надлежащую проверку клиентов (НПК) своего респондента и собрать достаточный объем сведений о респонденте, чтобы выяснить характер его бизнеса, репутацию и качество надзора за ним, в том числе узнать, проводились ли в его отношении расследования или меры контролирующих органов в связи с ОД/ФТ, а также чтобы оценить меры контроля респондента в сфере ПОД/ФТ. Было разъяснено, что *Рекомендации ФАТФ* не требуют от учреждений-корреспондентов проведения НПК клиентов своих респондентов при установлении корреспондентских банковских отношений или в ходе таких отношений.

---

<sup>3</sup> См. ФАТФ (2015 год), «Движущие факторы дерискинга выходят за рамки отмыывания денег / финансирования терроризма», [www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/derisking-goes-beyond-amlcft.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/derisking-goes-beyond-amlcft.html).



5. И хотя представители финансового сектора с энтузиазмом восприняли это и другие публичные заявления ФАТФ о дерискинге,<sup>4</sup> им требовались дополнительные разъяснения об ожиданиях надзорных органов в отношении проведения надлежащей проверки респондентов учреждения-корреспондента. А органам надзора и регулирования, в свою очередь, необходима ясность относительно способов оценки ими кредитно-финансовых учреждений в свете таких ожиданий. По этой причине ФАТФ занялась разработкой руководства для дальнейшего разъяснения ожиданий надзорных органов в отношении корреспондентских банковских отношений по поводу обязательств, изложенных в стандартах ФАТФ. Такие разъяснения согласуются с общим подходом ФАТФ к дерискингу, основанному на эффективном выполнении глобальных стандартов ПОД/ФТ, в соответствии с РОП. *Рекомендации ФАТФ* предписывают кредитно-финансовым учреждениям выявлять, оценивать и осознавать риски ОД/ФТ и применять меры ПОД/ФТ, соразмерные с выявленными рисками. Действительно, РОП - краеугольный камень эффективной системы ПОД/ФТ, играющий важнейшую роль в эффективном управлении рисками.

6. Пруденциальные и прочие нормативные требования, равно как и сложность, количество и изменения санкционных режимов, а также неопределенность, связанная с взаимодействием различных санкционных режимов между собой и их применимостью к кредитно-финансовым учреждениям, тоже упоминаются в числе движущих факторов дерискинга. Поэтому нормы ПОД/ФТ являются лишь одним из множества факторов, упоминаемых при прекращении корреспондентских банковских отношений. Эти результаты в целом согласуются с основным видением ФАТФ и других международных организаций, работающих в данной области, включая Совет по финансовой стабильности (СФС), Комитет по платежам и рыночной инфраструктуре Банка международных расчетов (КПРИ БМР), Экспертную группу по борьбе с отмыванием денег (AMLEG) Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН), Международный валютный фонд (МВФ) и Всемирный банк.

---

<sup>4</sup> См. публичные заявления о дерискинге, выпущенные ФАТФ в [октябре 2014 года](#), [июне 2015 года](#) и [октябре 2015 года](#).

7. И хотя многие факторы, способствующие дерискингу, выходят далеко за рамки ПОД/ФТ и мандата ФАТФ, ФАТФ намерена работать над этим вопросом, выпустив руководство, поясняющее, как правильно и эффективно применять РОП, в соответствии с предыдущим руководством ФАТФ.<sup>5</sup>

8. В некоторых регионах<sup>6</sup> и секторах дерискинг негативно повлиял на корреспондентское банковское обслуживание. В международном сообществе это повод для беспокойства, так как корреспондентское банковское обслуживание является важным способом упрощения международного перевода средств, позволяющим кредитно-финансовым учреждениям получить финансовые услуги в различных валютах и иностранных юрисдикциях, что благотворно влияет на международную торговлю, благотворительность, коммерцию и осуществление денежных переводов, а всё вместе это способствует расширению доступности финансовых услуг.

### **В. НАЗНАЧЕНИЕ И СТАТУС ДАННОГО РУКОВОДСТВА, ЦЕЛЕВАЯ АУДИТОРИЯ**

9. Цель настоящего Руководства - разобраться с дерискингом, разъяснив применение стандартов ФАТФ в отношении корреспондентских банковских отношений и провайдеров услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ) и провайдеров аналогичных услуг (т.е. провайдеров УПДЦ, действующих в качестве посредников при обработке и/или выполнении операций своих собственных клиентов через счета - см. II d) ниже) следующими способами:

а) содействие общему пониманию сути РОП в отношении банков, занимающихся корреспондентским банковским обслуживанием и провайдеров УПДЦ и аналогичных услуг; учреждений-респондентов, клиентами которых являются провайдеры УПДЦ; кредитно-финансовых учреждений, полагающихся на сторонних

<sup>5</sup> Включая [Пересмотренное руководство ФАТФ по ПОД/ФТ и расширению доступности финансовых услуг \(2013\)](#).

<sup>6</sup> См.: [Совместное исследование Союза арабских банков \(САБ\) и Международного валютного фонда \(МВФ\); Резюме установленных фактов исследований по дерискингу и Прекращение корреспондентских банковских отношений: где, почему и что с этим делать](#) Всемирного банка.

провайдеров УПДЦ и выступающих в качестве посредников, при выполнении платежных операций;

b) разъяснение взаимодействия стандартов ФАТФ в отношении международных корреспондентских отношений (Рекомендация 13) и провайдеров УПДЦ, выступающих в качестве посредников, стандартов ФАТФ в отношении надлежащей проверки клиентов (Рекомендация 10) и электронных денежных переводов (Рекомендация 16), а также в отношении адресных финансовых санкций (Рекомендации 6 и 7);

c) освещение вопроса о том, в какой степени учреждения-корреспонденты и провайдеры УПДЦ и аналогичных услуг могут узнать клиентов учреждений-респондентов и понять сопутствующие риски; а также

d) разъяснения ожиданий учреждений-корреспондентов при работе с респондентами, в число клиентов которых входят провайдеры УПДЦ.

#### 10. Целевая аудитория настоящего Руководства:

a) банки и провайдеры УПДЦ, предоставляющие услуги в рамках корреспондентских банковских или респондентских банковских отношений;

b) кредитно-финансовые учреждения, держателями счетов в которых являются провайдеры УПДЦ, которые, в свою очередь, оказывают услуги в рамках корреспондентских отношений своим собственным клиентам (в противоположность провайдерам УПДЦ, которые обслуживают и используют свои счета для собственных корпоративных целей); а также

c) компетентные органы (в частности, органы регулирования и надзора в сфере ПОД/ФТ за деятельностью банков и провайдеров УПДЦ).

11. Следует отметить, что данное Руководство было подготовлено при сотрудничестве с СФС, который координирует работу по оценке степени

и причин прекращения банками корреспондентских банковских отношений, чтобы определить возможные политики, которые позволят решить данную проблему <sup>7</sup>, путем реализации плана действий, состоящего из четырех пунктов (сбор данных, разъяснение ожиданий органов регулирования, повышение компетенций внутри страны, усиление мер надлежащей проверки клиентов) и утвержденного Группой по координации корреспондентской банковской деятельности. Другие международные организации, ведущие аналогичную работу в области корреспондентских банковских отношений (например, КПРИ и БКБН) также активно участвовали в подготовке данного Руководства.

12. Настоящее Руководство опирается на опыт стран и частного сектора и помогает компетентным органам и кредитно-финансовым учреждениям эффективно применять *Рекомендации ФАТФ* с использованием риск-ориентированного подхода, избегая непреднамеренных последствий дерискинга. А также используются сведения других нормотворческих органов, в особенности «Руководство по рациональному управлению рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма» Базельского комитета по банковскому надзору (Приложение II о корреспондентских банковских отношениях). Настоящее Руководство не является обязательным для исполнения документом и не отменяет полномочий национальных властей, помимо прочего, оценивать и регулировать корреспондентскую банковскую деятельность и сектора УПДЦ в соответствии с системами правового регулирования и надзора, используемыми в каждой стране и/или регионе, риски ОД/ФТ, присутствующие в каждой юрисдикции, риски отдельных учреждений и прочие факторы, определяемые ситуацией (т.е. развитость и зрелость национального режима надзора и регулирования).

---

<sup>7</sup> СФС (2015 год), Доклад для «Большой двадцатки» о действиях, направленных на урегулирование проблемы снижения объемов корреспондентских банковских отношений. [www.fsb.org/wp-content/uploads/Correspondent-banking-report-to-G20-Summit.pdf](http://www.fsb.org/wp-content/uploads/Correspondent-banking-report-to-G20-Summit.pdf).

## II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

13. В целях настоящего Руководства используются следующие определения.

а) *Корреспондентское банковское обслуживание* - предоставление банковских услуг одним банком («банком-корреспондентом») другому банку («банку-респонденту»). Крупные международные банки обычно являются корреспондентами для тысяч других банков всего мира. Банкам-респондентам могут предоставляться разнообразные услуги, включая управление наличностью (например, накопительные счета в различных валютах), международные электронные денежные переводы, клиринг чеков, сквозные счета и услуги обмена валют<sup>8</sup>.

Корреспондентское банковское обслуживание не включает разовые операции или простой обмен кодами Приложения по управлению взаимоотношениями с корреспондентами (RMA) SWIFT<sup>9</sup> в контексте отношений с лицами, не являющимися клиентами, а, напротив, характеризуется постоянством и повторяемостью.

Услуги, оказываемые в рамках корреспондентских банковских отношений, охватывают широкий спектр услуг, связанных с разными уровнями рисков ОД/ФТ. Некоторые услуги в рамках корреспондентских отношений представляют более высокий риск ОД/ФТ, так как учреждение-корреспондент обрабатывает или выполняет операции для клиентов своих клиентов.

Поэтому данное Руководство ориентировано на корреспондентские банковские отношения, представляющие более высокий риск, в частности, международные

---

<sup>8</sup> Глоссарий ФАТФ.

<sup>9</sup> SWIFT RMA - возможность отправки сообщений, позволяющая участникам SWIFT обмениваться сообщениями по сети и создавать отношения с лицами, не являющимися клиентами, в частности, при управлении наличностью, хранении, международных расчетах, обмене сообщениями с платежными учреждениями и организациями фондового рынка, например, биржевыми депозитариями.

корреспондентские банковские отношения, связанные с выполнением платежей в отношении третьих лиц.

А также данное Руководство относится к провайдерам услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ), действующих в качестве посредников при переводе денежных средств или ценностей (см. пункт d ниже), в соответствии с Рекомендацией 13, относящейся к кредитно-финансовым учреждениям, занимающимся международной корреспондентской банковской и другой аналогичной деятельностью. Настоящее Руководство не применяется к операциям с ценными бумагами.

b) *Учреждение-корреспондент* обозначает банк или провайдера УПДЦ, который обрабатывает и/или выполняет операции для клиентов учреждения-респондента или провайдера УПДЦ, счет которого используется для обработки и/или выполнения операции его клиента. Обычно у учреждения-корреспондента нет прямых деловых отношений с клиентами учреждения-респондента, за исключением случаев, когда оно осуществляет обслуживание сквозных счетов (см. пункт 21 ниже). Клиентами респондента могут быть физические лица, корпорации или фирмы, оказывающие финансовые услуги.<sup>10</sup> Помимо обработки платежей в отношении третьих лиц, учреждение-корреспондент может также предоставлять учреждению-респонденту другие услуги, такие как услуги, связанные с документарными операциями, валютный клиринг, управление ликвидностью и краткосрочное кредитование, обмен валют или инвестиции в определенной валюте.

c) *Учреждение-респондент* обозначает кредитно-финансовое учреждение, являющееся прямым клиентом учреждения-корреспондента.

---

<sup>10</sup> Это определение в целом согласуется с определением банка-корреспондента, приведенным на странице 24 «Руководства по рациональному управлению рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма» Базельского комитета по банковскому надзору, которое было расширено в целях настоящего Руководства с включением провайдеров УПДЦ, предоставляющих финансовые услуги в качестве посредников тем же способом, что и банк-корреспондент.

d) *Услуги перевода денег или ценностей (УПДЦ)*) - финансовые услуги, включающие прием наличных средств, чеков и других денежных инструментов или других предоплатных средств, а также выплату получателю соответствующей суммы в форме наличных или в иной форме посредством передачи информации, сообщения, перевода или через клиринговую сеть, к которой относится провайдер УПДЦ. Операции, выполняемые провайдерами таких услуг, могут быть связаны с привлечением одного или нескольких посредников и предполагают окончательную выплату в пользу третьей стороны, в том числе с использованием новых платежных методов. Иногда такие услуги привязаны к определенному географическому региону и описываются множеством различных терминов, в том числе *хавала, хунди и фей-чъен*.<sup>11</sup>

Провайдеры УПДЦ «предлагают услуги, аналогичные» услугам учреждений-корреспондентов, когда они выступают в качестве посредников для других поставщиков УПДЦ или когда провайдер УПДЦ получает банковские или аналогичные услуги через счет другого клиента-пользователя УПДЦ банка.

e) Из Глоссария *Рекомендаций ФАТФ - определения компетентных органов*<sup>12</sup> и *кредитно-финансовых учреждений*.<sup>13</sup>

---

<sup>11</sup> Данное определение приводится в Глоссарии Рекомендаций ФАТФ.

<sup>12</sup> Компетентные органы - все государственные органы, к специальным обязанностям которых относится противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма. В частности, это ПФР; органы, занимающиеся расследованием и/или судебным преследованием отмывания денег, соответствующих предикатных преступлений и финансирования терроризма, а также арестом/замораживанием и конфискацией преступных активов; органы, получающие сообщения о международных перевозках валюты и оборотных кредитно-денежных документов на предъявителя; органы, отвечающие за надзор и мониторинг в сфере ПОД/ФТ в целях обеспечения выполнения кредитно-финансовыми учреждениями и УНФПП требований в сфере ПОД/ФТ. Саморегулируемые организации (СРО) не относятся к компетентным органам.

<sup>13</sup> Кредитно-финансовое учреждение означает любое физическое или юридическое лицо, которое осуществляет в качестве коммерческой деятельности один или несколько из перечисленных ниже видов деятельности или операций для клиента или от его имени: 1. прием от населения депозитов и иных средств на возвратной основе; 2. кредитование; 3. финансовый лизинг; 4. услуги перевода денег или ценностей; 5. выпуск и управление средствами платежа (такими как кредитные и дебетовые карты, чеки, дорожные чеки, платежные поручения и банковские переводные векселя, электронные деньги); 6. финансовые гарантии и обязательства; 7. торговля: (a) инструментами денежного рынка (чеками, векселями, депозитными сертификатами, производными финансовыми инструментами и т.п.); (b) на валютной бирже; (c) инструментами биржевого рынка, финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок и индексными ценными бумагами; (d) обращающимися ценными бумагами; (e) биржевая торговля по срочным сделкам; 8.

### **III. ВЫЯВЛЕНИЕ РИСКОВ – ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ РЕКОМЕНДАЦИЙ 10 И 13**

#### **A. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ УЧРЕЖДЕНИЯ – РЕСПОНДЕНТА**

14. Требования обеих Рекомендаций 10 и 13 должны быть соблюдены во всех случаях до того, как учреждению – респонденту могут быть оказаны услуги в рамках международных корреспондентских банковских отношений. Рекомендация ФАТФ 13 требует применения дополнительных мер в случае международных корреспондентских банковских отношений, помимо мер НПК (надлежащей проверки клиентов) и усиленных мер НПК, предусмотренных Рекомендацией ФАТФ 10 для высокорисковых клиентов.<sup>14</sup> Такие дополнительные меры уместны, так как международные корреспондентские банковские отношения по своей сути связаны с более высоким риском, чем отношения учреждения-корреспондента с клиентами внутри страны. Следовательно, упрощенные меры НПК никогда не бывают уместными в контексте международных корреспондентских банковских отношений при проведении операций, описанных в пункте 13 (а).

15. И хотя дополнительные меры НПК всегда применяются в случае международных корреспондентских банковских отношений, как описано выше, корреспондентские банковские отношения могут различаться по своей сути, поэтому некоторые из них связаны с большим риском, чем другие. Поэтому кредитно-финансовым учреждениям необходимо опознавать уровни рисков, связанных с разными типами корреспондентской банковской деятельности, включая виды деятельности, считающиеся высокорисковыми, как описано в пункте 13 (а).

---

участие в выпуске ценных бумаг и оказание финансовых услуг, относящихся к такому выпуску; 9. индивидуальное и коллективное управление портфелями; 10. хранение и управление наличностью или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц; 11. иное инвестирование, администрирование или управление средствами или деньгами от имени других лиц; 12. страховой андеррайтинг, страхование жизни и иные виды страхования, связанные с инвестициями; 13. обмен денег и валют.

<sup>14</sup> Информация о случаях, когда необходимы усиленные меры НПК, приводится в Пояснительной записке к Рекомендации ФАТФ 10, пункт 20.



16. Учреждения – корреспонденты при оценке рисков своих респондентов должны достаточно четко оценивать все соответствующие факторы риска. При этом нужно ясно понимать различные уровни неотъемлемых рисков и для каждого из них применять адекватные меры контроля, что гарантирует эффективное управление рисками. Таким образом, в каждом конкретном случае, в зависимости от уровня или типа специфического риска, объем принимаемых дополнительных мер должен различаться, включая меры, применяемые учреждением-респондентом для снижения своих собственных рисков ОД/ФТ. Факторы, которые необходимо учитывать при оценке рисков корреспондентских банковских отношений, включают, например, юрисдикцию учреждения-респондента, предлагаемые им продукты/услуги и клиентскую базу. Составить окончательный список типов отношений, представляющих повышенный риск, невозможно по нескольким причинам. Во-первых, не существует исчерпывающего списка факторов риска, которые можно было бы использовать для определения таких отношений и которые в равной степени были бы применимы ко всем отношениям. Во-вторых, и соответствующие факторы риска, и применимые меры снижения риска должны учитываться вместе, чтобы образовать точную и всеобъемлющую картину рисков. По этим причинам любые попытки определить, что именно является отношениями повышенного риска, могут непреднамеренно привести к способствованию дерискингу вместо воспрепятствования ему, так как при этом поощряется такой подход к управлению рисками, который более ориентирован на правила, чем на проверку соответствия определенным требованиям. Факторы риска, приведенные в Приложении II к «Руководству по рациональному управлению рисками, связанными с отмытием денег и финансированием терроризма» Базельского комитета по банковскому надзору,<sup>15</sup> являются примерами факторов, которые учреждения-корреспонденты могут использовать при оценке рисков своих корреспондентских банковских отношений.

17. При установлении деловых отношений, на первом этапе, учреждение-корреспондент должно идентифицировать и проверить учреждение-респондента на основании документов, данных или информации, полученных из достоверного и независимого источника

---

<sup>15</sup> Пункт 7.

(Рекомендация 10 (а)). А также учреждение-корреспондент должно идентифицировать бенефициарного(ых) собственник(ов) и предпринять разумные меры по его(их) идентификации до полной уверенности в том, кто является бенефициарным(и) собственником(ами) учреждения-респондента. Для этого учреждение-корреспондент должно также понимать структуру собственности и контроля учреждения-респондента.<sup>16</sup> Получение информации о структуре собственности и контроля включает проведение проверки, дающей возможность учреждению-корреспонденту убедиться, что учреждение-респондент не является банком-пустышкой.<sup>17</sup>

18. Кроме того, учреждение-корреспондент обязано собрать достаточный объем сведений, чтобы выяснить цель и характер корреспондентских банковских отношений с учреждением-респондентом.<sup>18</sup> Сюда входит понимание, какие типы клиентов учреждение-респондент намеревается обслуживать посредством корреспондентских банковских отношений и как оно будет предлагать свои услуги (например, через «вложенные» отношения, как отмечается в пункте 21), включая предполагаемый уровень активности, объем и суммы операций, характер планируемых операций и то, насколько рискованными оценивает эти операции банк-респондент.

19. А также учреждение-корреспондент обязано собрать достаточный объем сведений и на основании общедоступной информации оценить репутацию учреждения-респондента и качество надзора за ним, в том числе узнать, проводились ли (и когда) в его отношении расследования или предпринимались ли меры контролирующих органов в связи с ОД/ФТ.<sup>19</sup>

---

<sup>16</sup> Рекомендация ФАТФ 10, подпункты 4(а) и (b).

<sup>17</sup> Согласно Рекомендации ФАТФ 13, кредитно-финансовым учреждениям запрещается вступать в корреспондентские банковские отношения с банками-пустышками. Согласно Глоссарию к Рекомендациям ФАТФ, «банк-пустышка» обозначает банк, который не имеет физического присутствия в юрисдикции, где он учрежден и имеет лицензию и который не связан с регулируемой финансовой группой, подвергаемой эффективному консолидированному надзору. «Физическое присутствие» обозначает нахождение внутри страны существенного интеллектуального и административного руководства. Простое наличие местного агента или сотрудников низкого уровня не представляет собой физического присутствия.

<sup>18</sup> Рекомендация ФАТФ 10, подпункт 4(с).

<sup>19</sup> Рекомендация ФАТФ 13, подпункт (а).

20. Кроме того, учреждение-корреспондент должно оценить меры контроля учреждения-респондента в сфере ПОД/ФТ.<sup>20</sup> На практике такая оценка должна включать проверку систем ПОД/ФТ учреждения-респондента и его мер контроля в сфере ПОД/ФТ. В ходе оценки необходимо убедиться, что меры контроля учреждения-респондента в сфере ПОД/ФТ подвергаются независимой аудиторской проверке (внешней или внутренней). Для высокорисковых отношений должна проводиться более подробная/глубокая проверка, возможно, включающая проведение независимого аудита, собеседования с ответственными за обеспечение соответствия, сторонние проверки и, в перспективе, выездной визит.

21. Учреждение-корреспондент должно также понимать, как учреждение-респондент собирается предлагать своим клиентам услуги посредством корреспондентских банковских отношений, а также оценивать характер и уровень риска, связанный со схемами предложения услуг. Существует несколько возможных схем предложения услуг, например:

- путем открытия корреспондентских счетов, к которым финансовые учреждения, являющиеся клиентами респондента, не имеют прямого доступа, но могут проводить операции косвенно, через счет, направляя платежные поручения респонденту;
  - ✓ путем установления «вложенных» отношений<sup>21</sup> (т.е. вложенное банковское обслуживание, или банковское обслуживание вложенных (нижестоящих) банков)), предполагающих, что:
  - ✓ учреждение-корреспондент надлежащим образом извещено о наличии таких отношений и операциях/сделках клиентов «вложенных» учреждений; корреспонденту известно о местах, в которых «вложенные» учреждения осуществляют деятельность, и эти места прозрачны для корреспондента;

---

<sup>20</sup> Рекомендация ФАТФ 13, подпункт (b). Одним из инструментов, которые можно использовать в качестве отправной точки, является анкета, разработанная Вольфсбергской группой.

<sup>21</sup> «Вложенные корреспондентские банковские отношения означают использование корреспондентских отношений какого-либо банка рядом банков-респондентов через их отношения с банком-непосредственным респондентом такого банка для проведения операций и получения доступа к другим финансовым услугам.» (сноска 43 в Приложении II к «Руководству по рациональному управлению рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма» Базельского комитета по банковскому надзору).

платежные инструкции респондента прозрачны и поэтому все участвующие стороны подвергаются мониторингу и проверке;

- ✓ у учреждения-корреспондента имеются меры для выявления потенциальных неизвестных «вложенных» отношений респондента и корреспондент осуществляет адекватный контроль в случаях, когда респондент не раскрывает факт наличия «вложенных» отношений;
- ✓ учреждение-корреспондент понимает контрольную систему респондента, используемую последним для контроля таких отношений. При такой проверке следует учитывать применение адекватных средств контроля рисков, связанных с такими отношениями (например, охватывают ли процедуры мониторинга операций все значимые факторы, основаны ли они на «ручной» проверке операций, точны ли автоматические проверки, имеются ли у учреждения ресурсы для проведения таких проверок и т.п.);
- путем открытия сквозных счетов <sup>22</sup>, которые могут предлагаться при условии выявления учреждением-корреспондентом рисков, связанных с такими отношениями, и при условии применения учреждением-корреспондентом усиленных мер контроля, соразмерных выявленным рискам, для мониторинга операций. У учреждения-корреспондента должны быть политики, процедуры и процессы, позволяющие определить конечного владельца счета, и корреспондент должен убедиться, что респондент предпринял адекватные меры НПК в отношении клиентов, имеющих прямой доступ к счету корреспондента, что у респондента имеются надлежащие меры контроля для выявления и отслеживания операций, совершаемых такими клиентами, и что респондент может

---

<sup>22</sup> Сквозные счета (транзитные счета) - корреспондентские счета, напрямую используемые третьими сторонами для осуществления коммерческой деятельности от своего имени (ПЗ к Р 13). Они используются иностранными кредитно-финансовыми учреждениями для предоставления своим клиентам доступа к национальной банковской системе. Это дает возможность клиентам иностранных банков выписывать чеки и помещать депозиты в банк в данной юрисдикции, как любым другим держателям счетов (что фактически обеспечивает клиентам банков-респондентов доступ к более широкому спектру услуг).

предоставить актуальную информацию о надлежащей проверке отдельных клиентов по требованию корреспондента.<sup>23</sup>

## **В. СОДЕЙСТВИЕ ПОНИМАНИЮ БИЗНЕСА УЧРЕЖДЕНИЯ-РЕСПОНДЕНТА**

22. Кроме того, учреждение-корреспондент обязано собрать достаточный объем сведений, чтобы выяснить характер бизнеса учреждения-респондента в соответствии с выявленными рисками.<sup>24</sup> Это значит, что учреждения-корреспонденты в ходе оценки рисков должны понять целевые рынки и потребительские сегменты, обслуживаемые их респондентами (как указано в пункте 18). Понимание сферы деятельности учреждения-респондента предполагает оценку корреспондентом всех актуальных факторов риска<sup>25</sup> (т.е. получение общего представления о продукции и услугах учреждения-респондента и его клиентской базе, включая «вложенные» отношения; о странах и рынках, где респондент осуществляет деятельность; о сделках, которые респондент заключает от имени своих клиентов и об используемых им каналах доставки).<sup>26</sup> Сюда входит проверка учреждением-корреспондентом того факта, что учреждение-респондент не позволяет банкам-пустышкам использовать свои счета.<sup>27</sup>

## **IV. ПРОВЕРКА СВЕДЕНИЙ УЧРЕЖДЕНИЙ-РЕСПОНДЕНТОВ, ОЦЕНКА/ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ ПОВЫШЕННЫХ РИСКОВ**

23. При установлении новых корреспондентских банковских отношений учреждение-корреспондент должно напрямую получить от учреждения-респондента информацию, предусмотренную Рекомендациями 10 и 13. Однако, как отмечалось в пункте 17 выше, для выполнения требований указанных Рекомендаций эту информацию необходимо проверить.

---

<sup>23</sup> Рекомендация ФАТФ 13, подпункт (е).

<sup>24</sup> Рекомендация ФАТФ 13, подпункт (а).

<sup>25</sup> В контексте корреспондентских банковских отношений клиентом учреждения-корреспондента является учреждение-респондент.

<sup>26</sup> Пояснительная записка к Рекомендации ФАТФ 10, пункт 15.

<sup>27</sup> Рекомендация ФАТФ 13, второй подпункт.

24. Примеры потенциальных надежных независимых источников информации для проверки личности физических лиц, идентификации юридических лиц и образований: корпоративные реестры, реестры, которые ведут компетентные органы, содержащие сведения о создании учреждений-респондентов и о выдаче им лицензий, реестры бенефициарных собственников, а также иные примеры, приведенные в «Общем руководстве по открытию счетов и идентификации клиентов» БКБН.<sup>28</sup>

25. Некоторые примеры возможных источников информации об уровнях риска включают, без ограничения: законодательные акты и нормативные документы в сфере ПОД/ФТ родной страны или страны присутствия, в которой учреждение-респондент осуществляет деятельность, и способы их применения; общедоступные базы данных о законных решениях суда и/или регулятивных или правоприменительных действиях; ежегодные отчеты, поданные на фондовые биржи; отчеты об оценках стран или иная информация, опубликованная международными органами, в которых оценивается соответствие и рассматривается проблема снижения рисков ОД/ФТ (включая ФАТФ, РГТФ, БКБН, МВФ и Всемирный банк); перечни, изданные ФАТФ в контексте процессов рассмотрения Рабочей группой по обзору международного сотрудничества ФАТФ; заслуживающие доверия газеты, журналы и прочие электронные средства массовой информации; сторонние базы данных; национальные или наднациональные оценки рисков; информация от руководства и ответственных за обеспечение соответствия учреждений-респондентов; общедоступная информация органов регулирования и надзора.

26. В случае выявления учреждением-корреспондентом корреспондентских банковских отношений, связанных с повышенным риском, учреждение-корреспондент должно предпринять усиленные меры. Например, при некоторых обстоятельствах актуально более тесное взаимодействие (телеконференции или совещания с личным присутствием) с руководством и ответственными за обеспечение соответствия учреждений-респондентов.

---

<sup>28</sup> Приложение 4, «Общее руководство по открытию счетов и идентификации клиентов», страницы 29-39 [«Руководства по рациональному управлению рисками, связанными с отмытием денег и финансированием терроризма»](#) Базельского комитета по банковскому надзору (февраль 2016 года).

27. Если учреждениям-корреспондентам разрешено полагаться на другие банки (у которых уже могут быть корреспондентские отношения с учреждением-респондентом), они должны убедиться, что копия сведений НПК, на которые они полагаются, могут быть незамедлительно им предоставлены по требованию, что они могут получить сопутствующую документацию, что деятельность банка, на который они полагаются, регулируется, и меры, принимаемые этим банком, надежны.<sup>29</sup> Конечную ответственность за выполнение мер в сфере ПОД/ФТ несет учреждение-корреспондент.

28. Во всех случаях учреждение-корреспондент должно получить разрешение высшего руководства перед установлением новых корреспондентских отношений, как предписывает Рекомендация ФАТФ 13.<sup>30</sup>

## **V. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

### **A. НЕПРЕРЫВНАЯ НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА УЧРЕЖДЕНИЯ-РЕСПОНДЕНТА**

29. Учреждения-корреспонденты должны проводить непрерывную надлежащую проверку корреспондентских банковских отношений, включая периодические проверки сведений НПК учреждения-респондента. Это гарантирует, что информация актуальна и соответствует рискам, связанным с такими отношениями.<sup>31</sup> Процесс управления риском ОД/ФТ при корреспондентских отношениях должен быть непрерывным и должен применяться как к существующим отношениям, так и к новым. Частота проведения периодических проверок зависит от уровня риска, связанного с учреждением-респондентом. Если в процессе такой проверки выявляются изменения, касающиеся учреждения-респондента, то учреждение-корреспондент должно рассмотреть необходимость корректировки своей оценки риска, связанного с учреждением-респондентом, и определить, какая

---

<sup>29</sup> Рекомендация ФАТФ 17.

<sup>30</sup> Подпункт (с).

<sup>31</sup> Пояснительная записка к Рекомендации ФАТФ 10, пункт 23.

дополнительная информация может понадобиться для такой корректировки. Потенциальные затруднения могут быть связаны со способом применения законодательства о защите данных и неприкосновенности частной жизни.<sup>32</sup>

### **В. НЕПРЕРЫВНЫЙ МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦИЙ**

30. В соответствии с Рекомендацией 10 непрерывный мониторинг операций, проходящих по счету при корреспондентских банковских отношениях, должен осуществляться в соответствии с адресными финансовыми санкциями и в целях выявления любых изменений схем операций или деятельности учреждения-респондента, которые могут свидетельствовать о необычной деятельности или о потенциальных отступлениях от корреспондентских отношений. В зависимости от рисков, связанных с корреспондентскими банковскими отношениями, могут применяться различные методы и инструменты мониторинга. Учреждения-корреспонденты должны внедрить и периодически пересматривать процедуры, основанные на оценке риска, определяющие применимые методы мониторинга и критерии их утверждения. При принятии решения о типе и масштабе метода мониторинга, учреждения-корреспонденты должны учитывать прошлое поведение респондента в ходе корреспондентских отношений, в частности, любые невыполнения предыдущих информационных запросов. Например, в условиях повышенного риска можно проводить мониторинг операций в режиме реального времени, что гарантирует эффективность выявления любых необычных операций по счету, чтобы их можно было анализировать и направлять сообщения о любых подозрительных операциях.

### **С. НЕПРЕРЫВНЫЙ МОНИТОРИНГ И СВЯЗЬ С РЕКОМЕНДАЦИЯМИ 6, 7 И 16**

31. Корреспондентские банковские отношения всегда должны подвергаться непрерывному мониторингу. А также они могут

---

<sup>32</sup> В настоящее время ФАТФ разрабатывает передовые методики информационного обмена (в пределах организации, между кредитно-финансовыми учреждениями, не относящимися к одной группе, а также между государственными и частными органами власти).



подвергаться целевому мониторингу, в зависимости от уникальных факторов риска, например, большого количества поданных сообщений о подозрительной активности или потока платежей, не согласующихся с заявленным назначением счета. Уровень и характер мониторинга операций могут различаться в зависимости от рисков и характера услуг, предоставляемых в рамках корреспондентских банковских отношений. Например, если основной целью корреспондентских банковских отношений является обработка международных электронных денежных переводов<sup>33</sup> от лица клиентов учреждения-респондента, то мониторинг счетов может быть ориентирован на то, насколько хорошо учреждение-респондент выполняет проверку по санкционным спискам и требования Рекомендаций ФАТФ 6, 7 и 16. В таких случаях особый интерес представляет информация о методах, которые используются учреждением-респондентом для тщательной проверки операций, у которых отсутствует информация об отправителе и получателе средств и которые согласуются с концепцией сквозной обработки,<sup>34</sup> политики и процедуры респондента, используемые для определения способа обработки таких операций, его системы проверки по санкционным спискам,<sup>35</sup> а также его процедуры и системы для отсеивания ложноположительных результатов.<sup>36</sup>

## **D. НЕПРЕРЫВНЫЙ МОНИТОРИНГ И ЗАПРОС ИНФОРМАЦИИ ОБ ОПЕРАЦИЯХ**

32. На случай, когда система мониторинга учреждения-корреспондента сигнализирует об операции, которая может свидетельствовать о необычной деятельности, у учреждения-корреспондента должна быть внутренняя процедура дальнейшей проверки такой деятельности. Эта процедура может предусматривать запрашивание у учреждения-респондента информации об операции, чтобы прояснить ситуацию и, возможно, устранить сигнал тревоги. Такой запрос дополнительной

---

<sup>33</sup> Согласно определению, приведенному в Рекомендации 16.

<sup>34</sup> Пояснительная записка к Рекомендации ФАТФ 16, пункты 17 и 18.

<sup>35</sup> Рекомендации ФАТФ 6 и 7 предписывают кредитно-финансовым учреждениям замораживать средства лиц и организаций, внесенных в особые списки или контролируемых Советом Безопасности Организации Объединенных Наций или внесенных в особые списки странами в соответствии с Резолюцией 1373 (2001), а также запрещают кредитно-финансовым учреждениям предоставлять средства таким лицам и организациям, внесенным в списки.

<sup>36</sup> Это не освобождает кредитно-финансовое учреждение от обязанности располагать процедурами для выявления отсутствующей информации об отправителе или получателе.

## **РУКОВОДСТВО ФАТФ: КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОТНОШЕНИЯ**

информации должен относиться к определенной операции, из-за которой в системе возник сигнал тревоги, и может включать, в зависимости от уровня риска в связи с такой операцией, запрос на доступ к информации о клиенте учреждения-респондента, чтобы правильно оценить обоснованность этой операции. Это не является требованием о проведении НПК в отношении клиента учреждения-респондента. На практике учреждение-корреспондент будет контролировать учреждение-респондент после совершения операции, направляя информационный запрос об этой конкретной операции. Впоследствии учреждение-респондент должно проверить свои системы контроля, чтобы выявить похожие операции. Такие запросы могут включать некоторые, но не обязательно все, следующие аспекты:

- продолжительность отношений клиента X с учреждением-респондентом, а также вопрос о том, считает ли учреждение-респондент этого клиента высокорисковым;
- назначение счета(ов) клиента X (рабочий, личный, иной);
- сведения о материнской компании клиента X и фамилия(и) бенефициарного(ых) собственника(ов);
- источник средств клиента X;
- согласованность истории операций в профиле клиента X с данными «знай своего клиента» или любыми другими сведениями, которыми располагает банк;
- обоснование операции, проводимой между клиентом X и другой стороной;
- характер отношений между клиентом X и другой стороной;
- возможные связи клиента X с третьими сторонами;
- дополнительные сведения о товарах/услугах, которыми обмениваются клиент X и третьи стороны, которые напрямую не

указаны в платежных реквизитах сделки, которые могли бы объяснить сделку;

- если возможно, местоположение клиента или третьей стороны как отправителя/получателя;
- состояние банковского счета клиента X (действующий/закрытый).

33. Если учреждение-корреспондент запрашивает у учреждения-респондента дополнительную информацию об операции, то предполагается, что респондент ответит на запрос своевременно и предоставит документы/информацию требуемого уровня детализации. Если этого не происходит, то могут возникнуть опасения, что респондент не способен управлять своими рисками, и в этом случае учреждение-корреспондент может направить сообщение о подозрительной операции. За информационным запросом может последовать переоценка бизнеса и профиля рисков респондента, если это необходимо.

## **Е. ЧЕТКИЕ УСЛОВИЯ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОТНОШЕНИЯ**

34. Один из способов, благодаря которому учреждения-корреспонденты могут более эффективно управлять своими рисками с самого начала - заключение письменного соглашения с учреждением-респондентом до оказания услуг в рамках корреспондентских отношений. Это согласуется с Рекомендацией ФАТФ 13, требующей от каждого учреждения ясного понимания своих обязанностей.<sup>37</sup> В соглашение нужно включить способ мониторинга учреждением-корреспондентом корреспондентских отношений, позволяющий установить, насколько эффективно учреждение-респондент применяет меры НПК в отношении своих клиентов и меры контроля в сфере ПОД/ФТ.

35. В таком соглашении также можно указать товары и услуги, предоставляемые в рамках корреспондентских банковских отношений, обязанности учреждения-респондента по соблюдению требований в

---

<sup>37</sup> Подпункт (d).

сфере ПОД/ФТ, разрешение на использование корреспондентского счета третьими сторонами и внутренние меры контроля, применяемые в таких ситуациях, любые потенциальные ограничения, которые учреждение-корреспондент хочет установить на использование корреспондентского счета (например, ограничения на типы, суммы операций и т.п.), условия, относящиеся к запросам информации об определенных операциях, особенно в случае наличия транзитных счетов, а также случаи и процедуры прекращения или ограничения деловых отношений. Условия соглашения будут различаться в зависимости от обстоятельств, в том числе в зависимости от характера корреспондентских банковских отношений и уровня риска.

36. А еще у письменных соглашений преимущество в том, что документируется цель и предполагаемое использование корреспондентских банковских отношений, и дополнительный плюс - учреждение-корреспондент может продемонстрировать органу регулирования некоторые свои шаги, предпринятые для понимания рисков, связанных с корреспондентскими отношениями.

### **Ф. НЕПРЕРЫВНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И ДИАЛОГ**

37. Корреспондентские банковские отношения по своей природе основаны на взаимном доверии между учреждением-корреспондентом и учреждением-респондентом, в частности, на уверенности в том, что учреждение-респондент эффективно применяет меры контроля в сфере ПОД/ФТ. Следовательно, для учреждений-корреспондентов важно непрерывно и открыто взаимодействовать с учреждениями-респондентами, в том числе помогать им понять политику и ожидания корреспондента в сфере ПОД/ФТ и, в случае необходимости, вместе с ними совершенствовать меры контроля и процессы в сфере ПОД/ФТ. Такое взаимодействие способствует выполнению требования о мониторинге, помогая отметить новые и зарождающиеся риски и лучше понять существующие, своевременно распознать все инциденты, возможные в ходе деловых отношений, укрепить меры по снижению рисков и разрешить любые вопросы, которые могут возникнуть в связи с информационным обменом. А также этот процесс может способствовать укреплению потенциала учреждений-респондентов. Он

может помочь избежать ненужных ограничений или прекращения корреспондентских отношений без тщательной оценки рисков, связанных с конкретным клиентом (а не с классом клиентов), в соответствии с РОП (т.е. избежать дерискинга).<sup>38</sup> Кроме того, этот процесс может предотвратить каскадный эффект, когда учреждения-респонденты закрывают счета своих (высокорисковых) клиентов для снижения своего собственного корпоративного профиля рисков и сохраняют отношения со своими собственными учреждениями-корреспондентами.

38. Важно, чтобы органы регулирования и надзора вели открытый диалог с учреждениями-корреспондентами, чтобы прояснить ожидания органов регулирования/надзора относительно управления рисками, связанными с иностранными корреспондентскими банковскими отношениями.

## **G. КОРРЕКТИРОВКА СМЯГЧАЮЩИХ МЕР ПО МЕРЕ ИЗМЕНЕНИЯ РИСКОВ**

39. Как отмечалось выше, корреспондентские банковские отношения очень разнородны по характеру, и поэтому разброс высоких уровней риска велик. Уровень и характер риска могут колебаться в ходе любых корреспондентских отношений, и для отражения этих изменений необходима корректировка стратегии управления рисками учреждения-корреспондента. Поэтому так важен непрерывный мониторинг, включающий периодические проверки, чтобы учреждение-корреспондент было в курсе, когда меняется уровень/характер остаточного риска (т.е. риска, оставшегося после применения мер

---

<sup>38</sup> «Кроме того, органы регулирования и надзора должны обеспечить применение кредитно-финансовыми учреждениями риск-ориентированного подхода при реализации мер в сфере ПОД/ФТ, без ущерба для мер на базе правил, таких как адресные финансовые санкции. Реализация мер кредитно-финансовыми учреждениями должна быть направлена на управление рисками, а не на избегание рисков. Что не согласуется со стандартами ФАТФ, так это «оптовое» избавление от целых стран и классов клиентов, без серьезного и полного учета их уровней риска отмывания денег и финансирования терроризма и мер по снижению рисков, применяемых в отношении таких стран и клиентов в рамках определенного сектора» ([«Об инициативах ФАТФ, обусловленных дерискингом»](#), публичное заявление ФАТФ, октябрь 2015 года).

контроля кредитно-финансового учреждения в сфере ПОД/ФТ в конкретной ситуации).

40. У учреждений-корреспондентов должны быть специально отлаженные политики и процедуры для разных категорий отношений с респондентами повышенного риска, а также адекватные меры по снижению рисков, необходимые для сохранения корреспондентских отношений при применении усиленных мер надлежащей проверки. Если возникают повышенные риски, не снижаемые существующими усиленными мерами надлежащей проверки, то учреждение-корреспондент должно использовать этот процесс для дальнейшего повышения качества оценки корреспондентских отношений и совершенствования мер по снижению рисков, применяемых в отношении соответствующего счета. Цель - определить, оправдан ли уровень неотъемлемого риска, и если он оправдан, то определить, какие дальнейшие, еще более усиленные меры можно применить. Например, если получены плохие новости о бенефициарных собственниках банка-респондента, то учреждение-корреспондент может решить ограничить обслуживание этого банка.

41. *Рекомендации ФАТ* предписывают прекратить отношения с клиентом, если выявленными рисками невозможно управлять в соответствии с риск-ориентированным подходом.<sup>39</sup> Однако до прекращения отношений следует изучить другие варианты, предусмотренные Рекомендацией 10 (например, отказ в проведении операции и/или направление сообщения о подозрительной операции). В качестве альтернативы, перед принятием решения о прекращении отношений, можно рассмотреть ограничение обслуживания или ограничения, касающиеся отдельных продуктов/операций, чтобы у учреждения-респондента была возможность дать разъяснения или принять корректирующие меры. В любом случае, учреждения-корреспонденты должны четко озвучивать свои опасения учреждениям-респондентам на уровне высшего руководства, а также информировать их о мерах, которые необходимо предпринять для устранения таких опасений, в качестве условия сохранения корреспондентских банковских отношений. В зависимости от сути таких опасений учреждения-корреспонденты также должны

---

<sup>39</sup> Рекомендация ФАТФ 10, подпункт 7.

предусмотреть для респондентов сроки уведомления, давая им возможность найти альтернативы.

## **VI. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ РУКОВОДСТВО ДЛЯ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ, СРЕДИ КЛИЕНТОВ КОТОРЫХ ЕСТЬ ПРОВАЙДЕРЫ УСЛУГ ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ ИЛИ ЦЕННОСТЕЙ**

42. В ходе обычного процесса НПК кредитно-финансовые учреждения должны понять цель и характер предполагаемых деловых отношений.<sup>40</sup> Это означает, что на практике, если клиент является провайдером УПДЦ, кредитно-финансовое учреждение должно понимать, намерен ли этот провайдер УПДЦ использовать счет для собственных корпоративных целей или расчетов, либо он намерен использовать счет для оказания услуг своим собственным клиентам в рамках корреспондентских отношений с ними (т.е. провайдер УПДЦ будет действовать в качестве учреждения-корреспондента по отношению к своим собственным клиентам).

43. Если провайдер УПДЦ предлагает услуги своим собственным клиентам в рамках корреспондентских отношений с ними через свой счет, то учреждение-корреспондент должно рассмотреть все факторы, перечисленные выше в разделах III, IV и V, в каждом конкретном случае, применительно к выявлению рисков, проверке информации и внедрению адекватных мер по снижению рисков. В частности, *Рекомендации ФАТФ* не обязывают кредитно-финансовое учреждение применять меры НПК в отношении клиентов провайдера УПДЦ.

44. Для упрощения собственного процесса управления рисками учреждение-корреспондент должно стимулировать или принуждать клиентов провайдера УПДЦ открывать отдельные счета: один - для ведения собственной корпоративной деятельности или расчетов, другой - для оказания услуг в рамках корреспондентских банковских отношений от имени своих клиентов. Это будет способствовать эффективному мониторингу этих двух типов деятельности, соразмерно различным типам рисков, с которыми они связаны. А также отдельные

---

<sup>40</sup> Рекомендация ФАТФ 10, подпункт 4(с).

счета можно открыть для деятельности или для клиентов, связанных с повышенным риском, а также для «вложенных» банковских отношений, чтобы обеспечить надлежащий уровень прозрачности и эффективный мониторинг.

45. Банкам следует помечать необычное движение средств и операции, совершаемые их клиентами-провайдерами УПДЦ, чтобы эти средства или операции проходили тщательную своевременную проверку и чтобы можно было принять решение насчет их возможной подозрительности. Если они подозрительны, банки должны направлять СПО.

46. Кроме того, рассматривая риски и надлежащие меры по снижению рисков, важно помнить, что провайдеры УПДЦ являются *кредитно-финансовыми учреждениями* в терминах *Рекомендаций ФАТФ*<sup>41</sup> и поэтому подвергаются полному набору профилактических мер в сфере ПОД/ФТ, указанных в Рекомендациях с 9 по 23, применимых к провайдерам УПДЦ. А также страны должны обеспечить надзор и мониторинг за деятельностью провайдеров УПДЦ в соответствии с Рекомендациями ФАТФ 14 и 26. Учреждения-корреспонденты должны учитывать способ реализации таких мер, чтобы понять обязанности своих клиентов-провайдеров УПДЦ и понять, как осуществляется надзор за ними. Кроме того, странам настоятельно рекомендуется озвучивать свои политики и подходы к надзору за провайдерами УПДЦ в целях содействия общему пониманию того, какое управление рисками и какие меры по снижению рисков ожидаются от учреждений-корреспондентов и от провайдеров УПДЦ. С учетом важной роли провайдеров УПДЦ в расширении доступности финансовых услуг, банкам настоятельно рекомендуется тесно сотрудничать со своими клиентами-провайдерами УПДЦ, чтобы последние понимали цели и стратегии банков по управлению рисками для внедрения и применения мер контроля для обеспечения эффективного мониторинга и выявления рисков ОД/ФТ. В этом отношении нужно также учесть общие процессы, описанные в части V выше, в частности, раздел G.

---

<sup>41</sup> См. определение провайдеров УПДЦ, приведенное в Глоссарии *Рекомендаций ФАТФ*.





## РУКОВОДСТВО ФАТФ: КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

В настоящем Руководстве разъясняются требования ФАТФ в контексте услуг, оказываемых в рамках корреспондентских банковских отношений. В частности, Рекомендации ФАТФ не требуют от кредитно-финансовых учреждений-корреспондентов проведения надлежащей проверки каждого отдельно взятого клиента своих учреждений-респондентов. Кроме того, в Руководстве подчеркивается, что не все корреспондентские банковские отношения связаны с одним и тем же уровнем риска отмывания денег или финансирования терроризма, поэтому усиленные меры надлежащей проверки должны быть соразмерны уровню выявленных рисков.

ФАТФ разработала данное Руководство при участии частного сектора и при сотрудничестве с другими заинтересованными иностранными органами, включая Совет по финансовой стабильности (СФС). Данное Руководство следует изучать совместно с предыдущими руководствами и докладами ФАТФ, о чем говорится в самом Руководстве.

