

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)**

« 04 » мая 2006 г.

№ 25-У

**УКАЗАНИЕ
«О Вольфсбергских принципах»**

Легализация доходов, полученных преступным путем, продолжает оставаться в на-стоящее время серьезной проблемой, находящейся в центре внимания международного сообщества. Предпринимается целый ряд мер, направленных на организацию противодей-ствия отмыванию "грязных" денег в международной финансовой сфере.

Ведущие банки мира (Societe Generale, Deutsche Bank AG, ABN AMRO Bank N.V., Banco Santander Central Hispano S.A., Credit Suisse Group, UBS AG, HSBC, Barclays Bank, The Chase Manhattan Private Bank, Citibank N.A., J.P. Morgan) инициировали разработку и 30 октября 2000 г. подписали Всеобщие директивы по противодействию отмыванию до-ходов в частном банковском секторе (далее - Вольфсбергские принципы). В последующем список стран изменялся (приложение1).

Вольфсбергские принципы содержат приоритетные направления политики банков и основные элементы механизмов по предотвращению использования банковской системы для легализации доходов, полученных преступным путем. В основе политики любого банка в соответствии с Вольфсбергскими принципами должно лежать правило, согласно которому банк может устанавливать отношения только с теми клиентами, в отношении источников доходов или финансирования которых может быть в разумных пределах под-тверждено их законное происхождение. Вместе с тем Вольфсбергские принципы предпо-лагают, что конкретные механизмы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, могут определяться по усмотрению банка.

В целях более активного применения международных стандартов в области осущест-вления мер борьбы с отмыванием "грязных" денег Банк Абхазии направляет для исполъ-зования в работе кредитных организаций Вольфсбергские принципы для разработки ими собственной политики противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, а также для организации работы с клиентами.

Приложения:

1. Список банков, входящих в Вольфсбергскую группу.
2. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банков-ском секторе (Вольфсбергские принципы) на русском языке (на 6 листах).

И.Ш.АРГУН
Председатель
Национальный банк
Республики Абхазия

Приложение 1
к Указанию Банка Абхазии
"О Вольфсбергских принципах"
от 04 мая 2006 г. № 25-У

Список банков, входящих в Вольфсбергскую группу

1. ABN AMRO N.V.
2. Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd.
3. Barclays Bank
4. Citigroup
5. Credit Suisse Group
6. Deutsche Bank AG
7. Goldman Sachs
8. HSBC
9. J.P.Morgan Private Bank
10. Santander Central Hispano
11. Societe Generale
12. UBS AG

Приложение 2
к Указанию Банка Абхазии
"О Вольфсбергских принципах"
от 04 мая 2006 г. № 25-У

Неофициальный перевод

Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов
в частном банковском секторе
(Вольфсбергские принципы)

в редакции 2002 г.

Преамбула

1. Работа с клиентом
 - 1.1. Общие положения
 - 1.2. Идентификация
 - 1.3. Проверка
 - 1.4. Номерные или кодированные счета
 - 1.5. Оффшорные юрисдикции
 - 1.6. Ответственность за надзор
2. Установление отношений с клиентами: ситуации, требующие дополнительной проверки/внимания
 - 2.1. Общие положения
 - 2.2. Критерии
 - 2.3. Согласование с руководством банка
3. Обновление информации о клиентах
4. Действия при выявлении необычных или подозрительных обстоятельств
 - 4.1. Определение необычной или подозрительной деятельности
 - 4.2. Выявление необычной или подозрительной деятельности
 - 4.3. Действия в случае выявления необычной или подозрительной деятельности
5. Мониторинг
 - 5.1. Программа мониторинга
 - 5.2. Проведение мониторинга на постоянной основе
6. Ответственность за контроль
7. Информирование руководства
8. Обучение и подготовка персонала, информирование
9. Хранение информации
10. Исключения и отклонения от правил
11. Организация противодействия отмывания денег в банке

Преамбула

Полагаем, что данные рекомендации могут оказаться полезными для отношений в рамках частного банковского сектора. Рекомендации для других рыночных секторов могут отличаться. Очевидно, что разработка политики и процедур по выполнению данных рекомендаций должна вестись руководством банков.

1. Работа с клиентом

1.1. Общие положения

Политика банка должна быть нацелена на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. Банк будет стремиться иметь дело только с теми клиентами, разумная проверка источника благосостояния и средств которых подтвердит их законность. Основная ответственность за это лежит на служащем банка, отвечающем за работу с этим клиентом. Простое соблюдение внутренних процедур проверки не освобождает банковского служащего от основной ответственности.

1.2. Идентификация

Банк должен ответственно подойти к проверке личности своих клиентов и бенефициаров и работать с клиентами только в том случае, если проверка проведена полностью.

1.2.1. Клиент

- Физические лица: идентификация физических лиц будет производиться путем рассмотрения официальных документов, удостоверяющих личность, или иных подтверждающих свидетельств, соответствующих обстоятельствам.

- Корпоративные клиенты, товарищества, фонды: будут идентифицироваться путем получения документального свидетельства об их надлежащей организации и существовании.

- Траксты: будут идентифицироваться путем получения соответствующего свидетельства об их создании, деятельности и личности доверительных управляющих.

- Все документы, представляемые банку, должны быть действительными.

1.2.2. Бенефициары

Необходимо установление бенефициаров по каждому счету. Надлежит тщательно идентифицировать всех основных бенефициаров в соответствии со следующими принципами:

- Физические лица: если счет открыт на имя определенного лица, банковский служащий обязан удостовериться, что лицо действует от своего имени. Если появляются сомнения, банк должен установить, в каком качестве и от чьего имени действует держатель счета.

- Юридические лица: если клиентом является компания, например, частная инвестиционная компания, служащий банка должен уяснить ее структуру в достаточной мере, чтобы определить происхождение фондов, основных владельцев или владельца акционерного капитала, лиц, осуществляющих контроль за движением средств, например, директоров, и лиц, имеющих право давать указания директорам. Что касается прочих акционеров, служащий банка должен определить, необходима ли дальнейшая проверка. Данный принцип применим в независимости от того, являются ли доли акционерного капитала именованными или на предъявителя.

- Траксты: в случае, если клиентом является доверенный управляющий, служащий банка должен уяснить структуру траста в такой мере, чтобы определить происхождение фондов, лиц, контролирующих движение фондов, а также определить лиц или учреждения, наделенные полномочиями смещать доверенных управляющих. Служащий банка должен определить, необходима ли дальнейшая проверка.

- Неакционированные общества: изложенные выше принципы применяются и к неакционированным обществам.

- Банку следует отказывать в проведении операций по неклиентским счетам (в некоторых случаях определяемых как объединенные счета) в случае, если не представляется возможным установить лицо, по поручению или от имени которого, осуществляется движение средств по счету, т.е. банк не должен позволять использовать указанные счета в том случае, если банк не может тщательно изучить осуществляемые клиентом по счету операции.

1.2.3. Счета, открытые на имя управляющих средствами и аналогичных посредников

Служащий банка должен проверить посредника должным образом и установить, что посредник также осведомлен о личности своих клиентов или имеет закрепленное обязательство проводить проверку клиентов в форме, удовлетворяющей банк

1.2.4. Лица, действующие на основании доверенности/наделенные правом подписи

В случае, если клиент предоставляет другим лицам право распоряжаться своим счетом на основании доверенности или наделяет других лиц правом подписи, как правило, достаточно провести проверку самого клиента.

1.2.5. Разовые клиенты и клиенты, которым предоставляются электронные банковские услуги

При обслуживании разовых клиентов и предоставлении электронных банковских услуг банк определяет, следует ли перед открытием счета проводить более углубленную проверку. Банку следует разработать дополнительные процедуры идентификации клиента, при установлении отношений с которым, а также при проведении операций которого клиент не присутствует лично.

1.3. Проверка

Важно осуществлять сбор и систематизацию информации по следующим категориям:

- цель и причины открытия счета,
- предполагаемые операции по счету,
- источник состояния (описание деятельности, являющейся источником доходов),
- оценка капитала,
- источники фондов (описание источников происхождения и способов перевода денег, использованных для открытия счета),
- дополнительная информация или иные источники, касающиеся репутации клиента, если это необходимо.

Если перечисленных мер недостаточно для должной проверки клиента (например, в случае отсутствия положительно характеризующей клиента и достоверной информации), перед открытием счета необходима личная встреча с клиентом.

1.4. Номерные или кодированные счета

Номерные или кодированные счета могут быть открыты только в том случае, если банк установил личность клиента и бенефициарного владельца счета. При открытии указанных банку следует принимать меры по изучению деятельности клиента как минимум в объеме, предусмотренном для иных счетов.

1.5. Офшорные юрисдикции

Риски, связанные с работой с юридическими лицами, созданными в офшорных зонах, минимизируются путем соблюдения процедур, изложенных в настоящих Директивах.

1.6. Ответственность за надзор

Необходимо требование, чтобы решение об открытии новых счетов и установлении отношений с новыми клиентами принималось по меньшей мере еще одним сотрудником, помимо служащего банка, работающего с клиентом.

2. Установление отношений с клиентами: ситуации, требующие дополнительной проверки/внимания

2.1. Общие положения

Программы внутреннего контроля должны определять категории лиц, в отношении которых банк будет проявлять повышенное внимание. Одним из критериев отнесения клиентов к указанной категории лиц может являться превышение рискованности операций клиента среднего по банку уровня риска.

2.2. Критерии

Банк относит клиента к категории лиц, в отношении которых банк будет проявлять повышенное внимание, в том числе, на основании следующих критериев:

лицо, является резидентом и/или получает средства из стран, о которых из достоверных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с отмыванием капиталов или являются странами с повышенным уровнем преступности и коррупции;

лицо осуществляет деятельность, которая связана с риском отмывания денег;

лицо, является высокопоставленным политическим деятелем, занимает или занимало должности, предполагающие общественное доверие, например, правительственные чиновники, старшие должностные лица государственных компаний, политики, видные деятели политических партий и т.д., члены их семей.

2.3. Согласование с руководством банка

Программы внутреннего контроля должны включать положения о необходимости согласования с руководством банка возможности установления отношений с клиентами, в отношении которых следует применять дополнительные меры тщательной проверки.

Принятие на обслуживание высокопоставленных политических деятелей осуществляется исключительно с согласия руководства банка.

3. Обновление информации о клиентах

3.1. Банковский служащий несет ответственность за обновление информации о клиентах по определенной схеме и/или при серьезных изменениях в положении клиента. Контрольные органы банка или независимые аудиторы будут регулярно анализировать определенный объем информации о клиенте, чтобы информация была достоверной и полной. Частота проверок зависит от объема, сложности и рискованности работы с клиентом.

3.2. Программы внутреннего контроля должны определять случаи, требующие привлечения руководства банка к изучению обновленной информации о клиентах, относящихся к категории лиц, указанных в [пункте 2](#) настоящих Директив.

3.3. Кроме того, программы внутреннего контроля должны устанавливать перечень сведений о клиентах, относящихся к категории лиц, указанных в [пункте 2](#) настоящих Директив, которые представляются на рассмотрение руководства банка либо иного сотрудника, а также периодичность обновления таких сведений.

3.4. Изучение обновленной информации о клиентах, относящихся к категории высокопоставленных политических деятелей, должно осуществляться при участии руководства банка.

4. Действия при выявлении необычных или подозрительных обстоятельств

4.1. Определение необычной или подозрительной деятельности

Банк должен разработать документ о выявлении и действиях при обнаружении необычной или подозрительной деятельности клиента. Документ должен определить, что считается необычной или подозрительной деятельностью, и содержать конкретные примеры.

Необычная или подозрительная деятельность может включать:

- движение средств по счету, не соответствующее деятельности клиента,

- операции с использованием средств свыше определенных пороговых значений,
- использование счета в качестве транзитного/частые переводы средств по счету.

4.2. Выявление необычной или подозрительной деятельности

Необычная или подозрительная деятельность может быть выявлена путем:

- осуществления мониторинга операций,
- анализа контактов клиента (встречи, беседы, поездки по странам и т.д.),
- анализа информации из независимых источников (например, средств массовой информации, Интернет-нет и т.д.),
- анализа собственной (внутрибанковской) информации об окружении клиента (например, политическая ситуация в стране клиента).

4.3. Действия в случае выявления необычной или подозрительной деятельности

Служащий банка, руководство банка и/или служба контроля должны осуществлять анализ обстоятельств любых необычных или подозрительных действий. В случае, если рационального объяснения найти не удастся, могут быть приняты следующие решения:

- продолжать отношения с клиентом, обеспечив повышенный контроль;
- прекратить отношения с клиентом;
- информировать власти о данном случае.

Информирование властей производится службой контроля, и старшие должностные лица банка могут быть проинформированы об этом (например, руководитель службы комплаенс контроля, руководитель подразделения, старший аудитор, Совет директоров). В соответствии с требованиями национального законодательства и нормативных документов средства могут быть заблокированы и операции по счету совершаться только с согласия службы контроля.

5. Мониторинг

5.1. Программа мониторинга

Банк должен применять специальную программу мониторинга операций. Основная ответственность за осуществление мониторинга за движением средств по счетам клиентов лежит на персонале банка. Служащий банка должен быть осведомлен о крупных операциях клиента, частых переводах средств на счете и понимать суть необычных или подозрительных сделок (п.4.1). Банк самостоятельно принимает решение об использовании для этих целей автоматизированных систем либо других средств.

5.2. Проведение мониторинга на постоянной основе

Программы внутреннего контроля должны устанавливать порядок проведения мониторинга операций, совершаемых по счетам клиентов, относящихся к категории лиц, указанных в пункте 2 настоящих Директив.

6. Ответственность за контроль

Контроль должен осуществляться на основании документа, определяющего стандартные меры, пред-принимаемые на различных "уровнях контроля" (служащий банка, независимое подразделение банка, служба комплаенс контроля, служба внутреннего аудита). Документ должен указывать временные рамки, степень контроля, вопросы, требующие контроля, распределение обязанностей, порядок анализа и т.д.

Программы внутреннего контроля должны подлежать независимой экспертной оценке, которая, в том числе, может проводиться сотрудниками кредитной организации.

7. Информирование руководства

Должен быть установлен регулярный порядок информирования руководства по вопросам отмывания денег (например, количество сообщений, направленных в соответствующие государственные органы, способы мониторинга, изменения в законодательной и нормативной базе, количество и тематика учебных мероприятий для служащих банка).

8. Обучение и подготовка персонала, информирование

Банк должен составить программу по обучению персонала, работающего с клиентами, и комплаенс контролеров методам определения и предотвращения отмывания денег. Должны проводиться регулярные (например, раз в год) учебные мероприятия, в том числе по вопросам выявления и дальнейших действий в случае необычной или подозрительной деятельности. Сотрудников банка необходимо также информировать об изменениях в законодательной и нормативной базе, регулирующих вопросы противодействия отмыванию денег.

Все вновь принятые сотрудники должны быть ознакомлены с процедурами по предотвращению отмывания капиталов.

9. Хранение информации

Банк должен определить стандарты по хранению документов, касающихся противодействия отмыванию денег. Такие документы должны храниться как минимум пять лет.

10. Исключения и отклонения от правил

Банк должен установить исключения и случаи отклонения от обычной практики, которые требуют до-полнительной оценки рисков и заключения независимого подразделения.

11. Организация противодействия отмыванию денег в банке

Банк создаст и соответствующим образом укомплектует независимое подразделение, которое будет отвечать за предотвращение отмывания денег (например, служба комплаенс контроля, независимый контрольный департамент, юридическая служба).