



Вызовы и необходимые изменения в области комплаенс для развития финансового рынка в Узбекистане

Сентябрь 2018 г.



Содержание

- 1 **Общая информация**
- 2 **Организация ПОД/ФТ в Республике Узбекистан**
- 3 **Основные тренды в области противодействия финансовым преступлениям**
 - ПОД/ФТ
 - Санкционные ограничения
 - Противодействие мошенничеству и коррупции
 - Противодействие использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком
 - FATCA/CRS





Общая информация



Комплаенс в сфере противодействия финансовым преступлениям

Финансовые преступления разделяются на шесть категорий:



1^я линия защиты

Сотрудники, взаимодействующие с клиентами и параллельно выполняющие работу в соответствии с предусмотренной системой контролей.

2^я линия защиты

FCC-команда выполняющая функционал в части ПОД/ФТ, управления риском коррупции / взяточничества и иными программам FCC

3^я линия защиты

Внутренний аудит в части осуществления независимой оценки комплаенс контролей

Принципы, определяющие FCC функционал

- Топ-менеджмент наделен ответственностью в части обеспечения достаточного уровня штатных единиц, а также оценки их компетенций / навыков для выполнения поставленных задач.
- Разработка политик и процедур
- Тренинги



Организация ПОД/ФТ в Республике Узбекистан



ПОД/ФТ в Узбекистане (1/2)



«О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»

Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» принят 26 августа 2004 г.

Подразделение финансовой разведки (ПФР) – Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан образован по Постановлению Правительства от 06.07.2001 г.



ЕАГ – региональная группа по типу ФАТФ

[ЕАГ - региональная группа по типу ФАТФ](#) (РГТФ). Такие группы проводят взаимные оценки, в рамках которых национальные системы ПОД/ФТ государств-участников проверяются на соответствие международным стандартам.

Взаимодействие с ЕАГ

- С момента основания Евразийской группы государство входит в ее состав: до 2005 г. Республика Узбекистан имела статус наблюдателя. С 2005 г. Республика Узбекистан присоединилась к Группе в качестве полноправного члена.
- В 2009 г. состоялась взаимная оценка ЕАГ Республики Узбекистан.
- В мае 2015 г. в Узбекистане состоялось 22-е Пленарное заседание ЕАГ.

ПОД/ФТ в Узбекистане (2/2)



Пятый отчет о прогрессе Республики Узбекистан (июнь 2016 г.)

- Оценка «частичное соответствие» по Рекомендации 5 (Надлежащая проверка клиентов), Рекомендации 10 (Хранение данных), Рекомендации 23 (Регулирование, надзор и мониторинг), Рекомендации 40 (Другие формы сотрудничества), Специальной Рекомендации I (Применение инструментов ООН) и Специальной Рекомендации III (Замораживание и конфискация террористических активов) и т.д.;
- Оценка «несоответствие» по Рекомендации 6 (Политически значимые лица).



ОБЗОР ПРОГРЕССА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН В ПЕРИОД С НОЯБРЯ 2015 ПО МАЙ 2016 г.

- Отмечается значительный прогресс, достигнутый Республикой Узбекистан по устранению существующих недостатков по ключевой рекомендации СР.I, и может быть сделан вывод о достижении уровня значительного соответствия;
- Республика Узбекистан не продемонстрировала достаточного прогресса по устранению существующих недостатков по ключевой рекомендации СР.III;
- При этом продемонстрирован общий прогресс по большинству иных рекомендаций, имевших рейтинг соответствия «НС» и «ЧС»;
- ЕАГ принято решение о снятии страны с процедуры мониторинга.

Основные приоритеты

Дальнейшее совершенствование механизмов противодействия терроризму, в том числе его финансированию, имплементации требований Резолюций Совета Безопасности ООН против терроризма.



Основные тренды в области противодействия финансовым преступлениям



KPMG

ПОД/ФТ



Эффективное управление рисками «отмывания денег и финансирования терроризма».



В последние годы, финансовые организации решили избегать вместо того, чтобы управлять рисками ОД/ФТ, прекращая отношения с целыми регионами клиентов (процесс так называемого 'de-risking'). С июня 2015 г. ФАТФ ввела риск-ориентированный подход к корреспондентским банковским отношениям, согласно которому проверка контрагентов должна быть проведена в соответствии с выявленным уровнем риска.

В обновленном Руководстве разъясняется, каким образом банкам надлежит применять риск-ориентированный подход при осуществлении **корреспондентских банковских отношений (КБО)** и приводится уточненный перечень индикаторов, которые необходимо учитывать при оценке рисков ОД/ФТ, связанных с КБО:

- Необходимо определить риск, присущий КБО с каждым конкретным банком-респондентом (inherent risk);
- Рассматривать факторы, снижающие присущий риск, в целях определения остаточного риска (residual risk);
- Оценивать свои возможности по управлению риском.

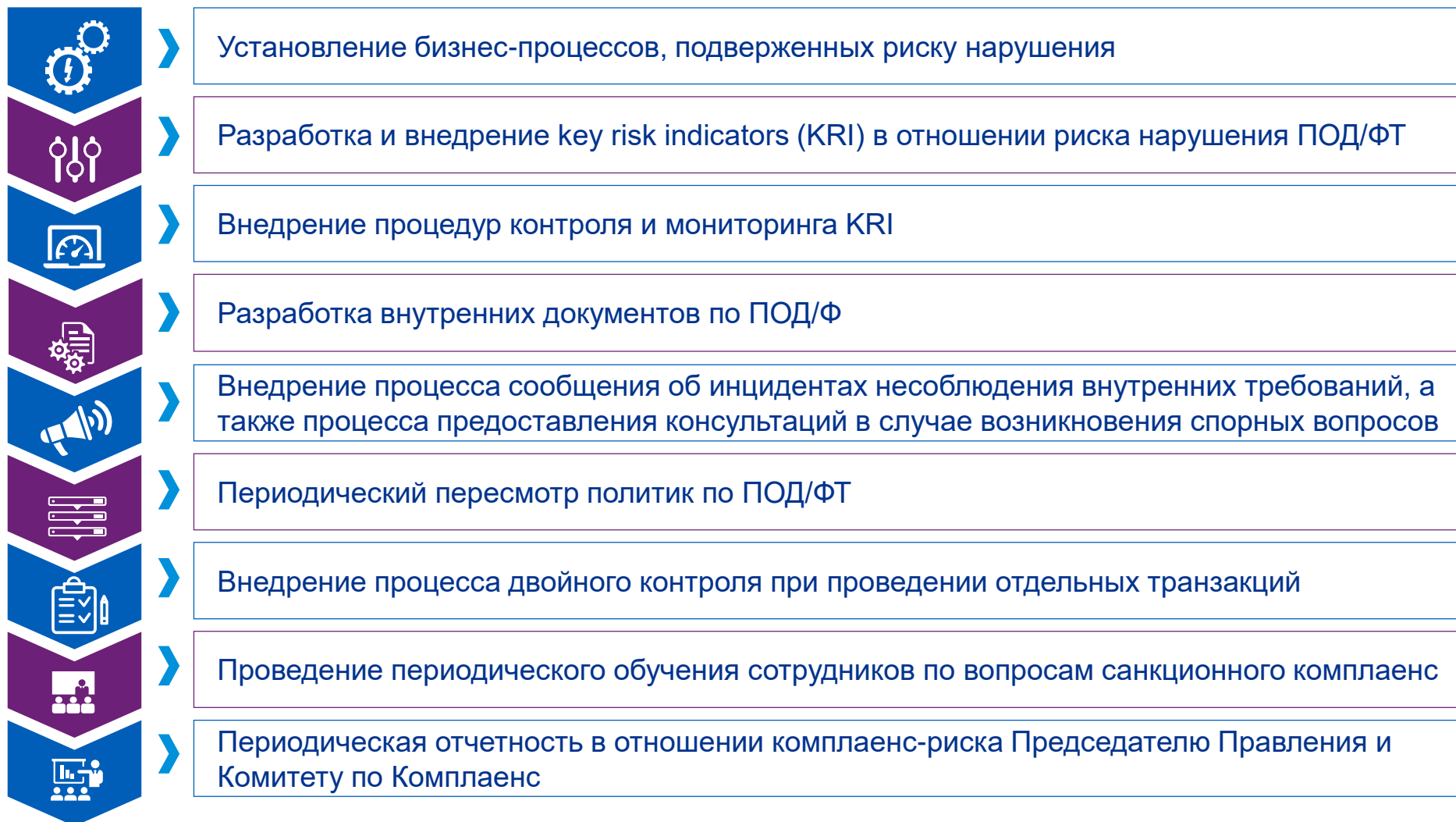
Приложение 2 Руководства посвящено особенностям осуществления субкорреспондентских банковских отношений, связанным с ними рискам и факторам, которые банку-корреспонденту необходимо учитывать для их оценки. Субкорреспондентские банковские отношения («встроенные» КБО, nested (downstream) correspondent banking) - практика, при которой счет, открытый в банке-корреспонденте, используется банками-респондентами, не имеющими установленных КБО с банком-корреспондентом и использующими для проведения операций КБО между банком-корреспондентом и его непосредственным респондентом.

Изменения в приложение 4 Руководства «Общее руководство по открытию счетов»:

- Необходимо убедиться в надежности баз данных, составляемых третьей стороной, для целей проведения надлежащей проверки клиентов (НПК);
- Необходимо убедиться в том, что использование баз данных не противоречит национальному законодательству;
- Необходимо учитывать риск хищения идентификационных данных.

Важно: конечная ответственность за применение мер надлежащей проверки клиента в любом случае возлагается на банк, вступающий в деловые отношения с клиентом.

Процесс организации комплаенс по ПОД/ФТ





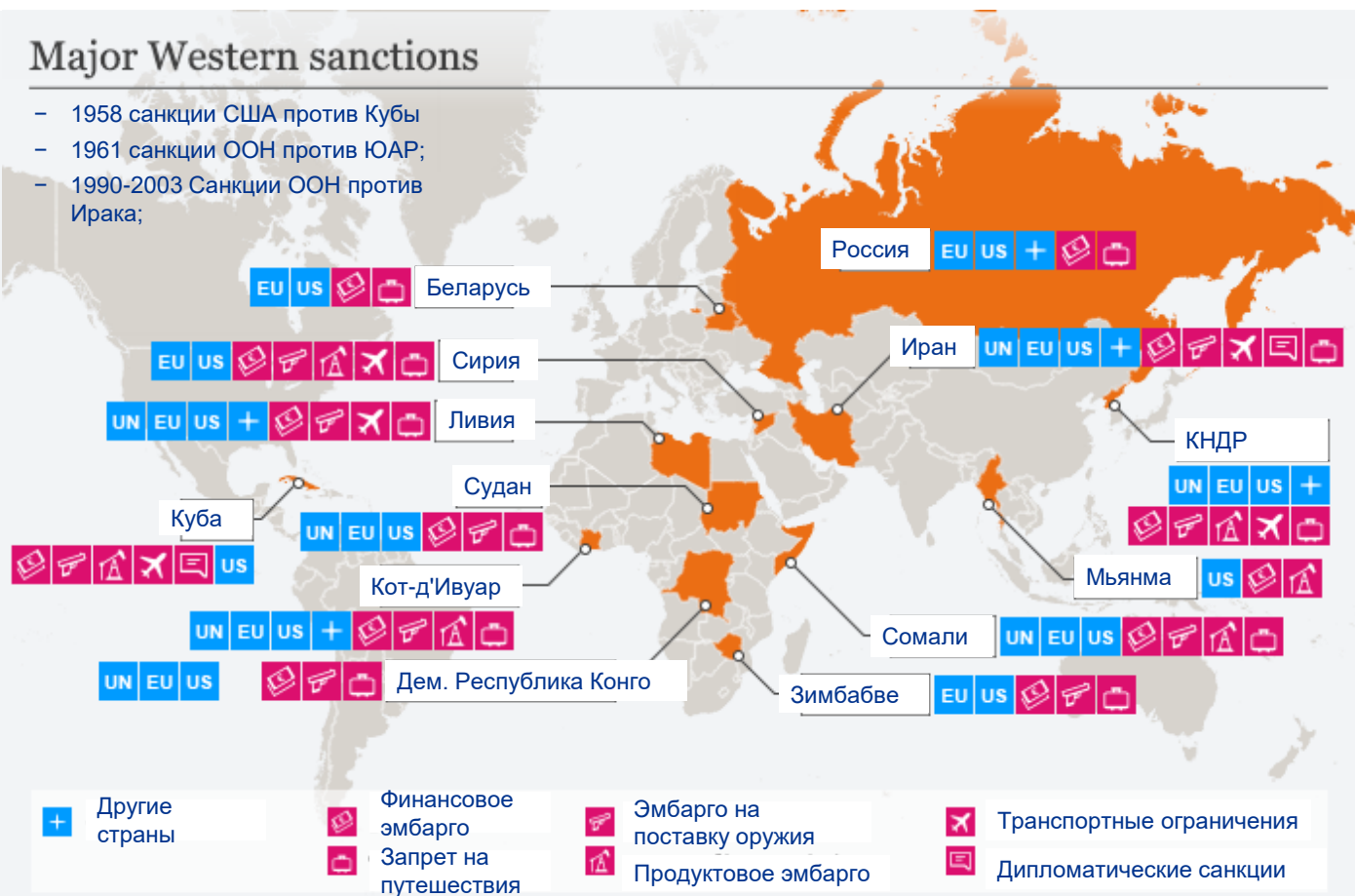
Санкционные ограничения



История международных санкций

Major Western sanctions

- 1958 санкции США против Кубы
- 1961 санкции ООН против ЮАР;
- 1990-2003 Санкции ООН против Ирака;



Source: Targeted Sanctions Consortium, Peterson Inst. for intern. Economics, US Treasury, Office of foreign Assets Control, UN, EU © DW

Построение санкционного комплаенс



Для профилактики и снижения нарушений



Описание видов санкций и областей бизнеса, подверженных санкциям. Описание процесса работы с санкциями.



Для распространения регулярных уведомлений и разъяснений для сотрудников



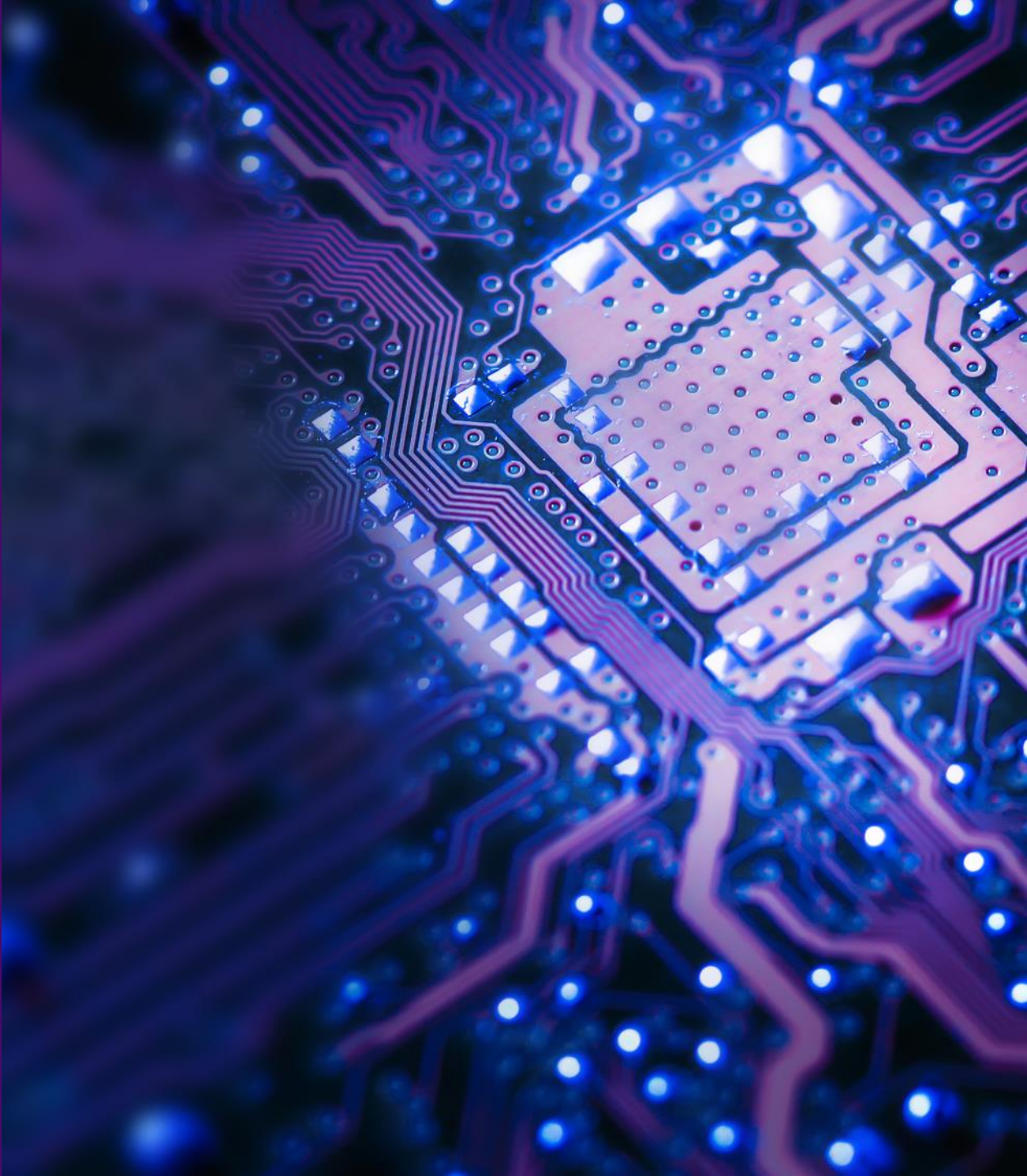
Должен описывать последовательность действий, а также ответственных сотрудников



В целях проведения постоянного мониторинга санкционных списков



Противодействие мошенничеству и коррупции

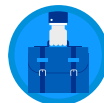


Система противодействия мошенничеству и коррупции (1/2)



Определение

Система по противодействию мошенничеству и коррупции – это система, обеспечивающая противодействие мошенничеству и коррупции посредством своевременного прогнозирования и минимизации рисков вовлечения сотрудников в мошенническую и / или коррупционную деятельность; предупреждения, выявления и пресечения любых форм и проявлений мошенничества и коррупции; ликвидации последствий и / или ущерба от попыток реализаций мошеннических и коррупционных действий; а также проведения информационно-разъяснительной работы среди сотрудников.



Основные направления Системы по противодействию мошенничеству и коррупции:

- 1. Предупреждение мошенничества и коррупции** – комплекс мер по снижению вероятности совершения мошеннических действий и / или коррупционных правонарушений, выявлению и устранению причин и условий, способствующих их совершению путем оценки рисков, регламентирования и формализации процессов, создания и поддержания культуры нетерпимости к любым недобросовестным действиям на всех уровнях управления.
- 2. Выявление мошенничества и коррупции** - обнаружение признаков мошеннических действий и / или коррупционных правонарушений путем использования аналитических методов, контрольных процедур и механизмов, создания каналов информирования, аудита и мониторинга контрольной среды.
- 3. Реагирование на факты мошенничества и коррупции** - регламентирование и формализация процесса по противодействию мошенническим действиям и / или коррупционным правонарушениям, проверка сообщений о наличии признаков или совершении мошеннических действий и / или коррупционных правонарушений, проведение расследования по фактам мошеннических действий и / или коррупционных правонарушений, установление порядка привлечения виновных лиц к ответственности и возмещение причиненного ущерба, дальнейшее совершенствование Системы по противодействию мошенничеству и коррупции.

Система противодействия мошенничеству и коррупции (2/2)

Современная Система противодействия мошенничеству и коррупции должна быть многогранной и охватывать все основные элементы системы управления компании



Модель Системы включает в себя ряд взаимосвязанных стратегических и операционных компонентов





Противодействие использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком



Компоненты противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком



Соблюдение требований в области неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком становится одной из ключевых вех в построении эффективной системы внутреннего контроля.

Общепринятые международные практики определяют необходимость соблюдения правил и процедур в целях минимизации рисков вовлечения в сделки по манипулированию рынком. Отсутствие правил и контролей в области предотвращения манипулирования рынком может привести к санкциям со стороны локальных регулирующих органов, а также к росту репутационных рисков в связи с отказом участников рынка сотрудничать.

Основные элементы инсайд-комплаенс

1. Классификация информации в качестве инсайдерской

- Выделение инсайдерской информации в общем потоке данных (в т.ч. инсайдерская информация эмитента, инсайдерская информация третьих лиц, иное);
- Контроли доступов к инсайдерской информации;
- Сроки классификации информации в качестве инсайдерской;
- Утрата информацией статуса инсайдерской.

3. Противодействие манипулированию рынком

- Анализ вероятности реализации риска в части определенных составов манипулирования рынком;
- Анализ контрольной среды, реализованной по направлению противодействия манипулированию рынком

4. Реализация принципов инсайд-комплаенс

- Внедрение принципа «Китайские стены» при осуществлении операций и сделок;
- Анализ доступов и составление матрицы полномочий сотрудников.

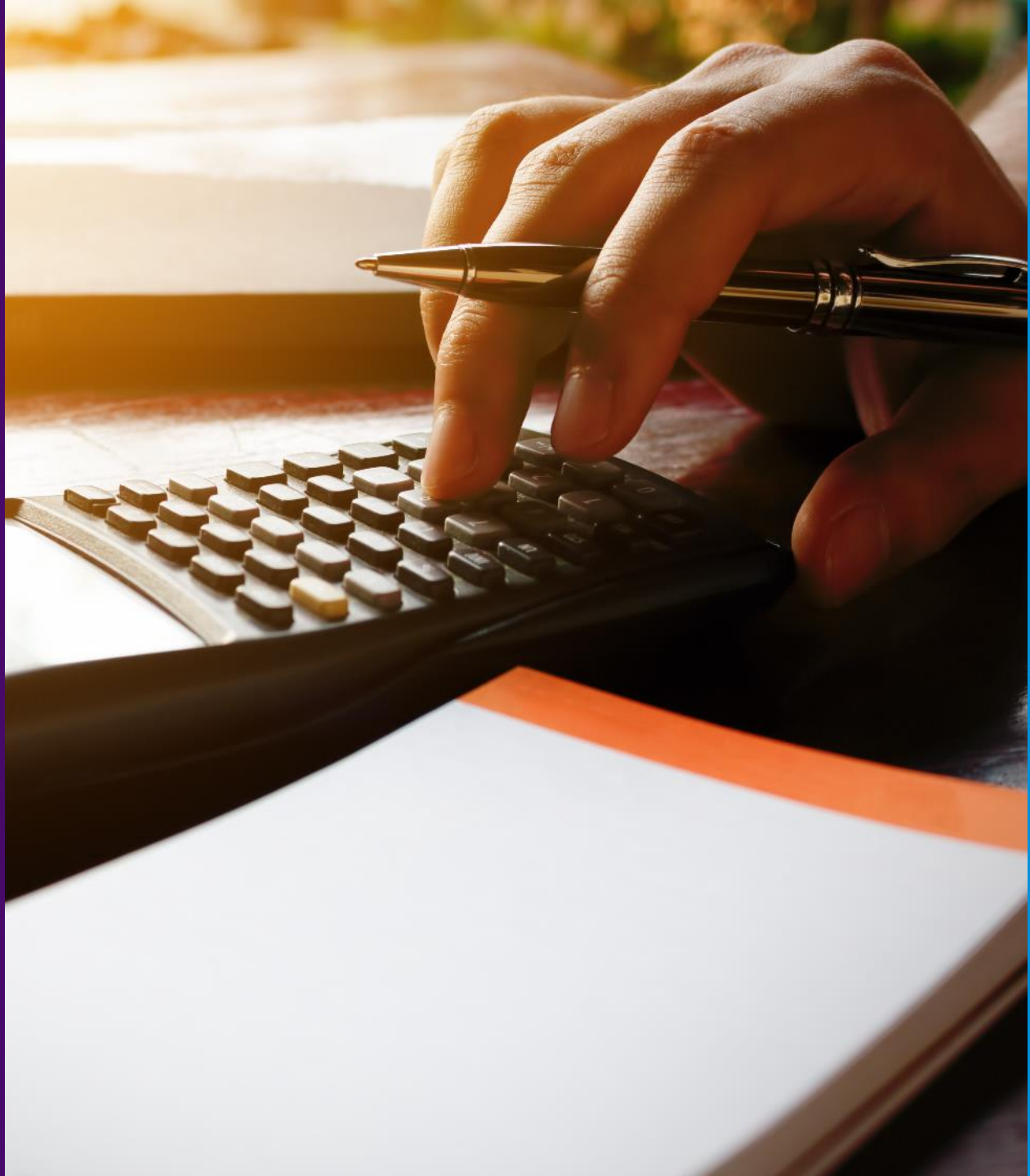
2. Контроль за инсайдерами

Основные элементы контроля инсайдеров

- Ведение списка инсайдеров (физические лица, контрагенты, иное);
- Порядок и сроки внесения / исключения лиц в список инсайдеров;
- Контроль собственных операций инсайдеров с финансовыми инструментами / иными финансовыми инструментами;
- Контроль иных видов использования инсайдерской информации;
- Предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации. Ответственность за использование инсайдерской информации.
- Система информирования о злоупотреблениях инсайдерской информацией;
- Обучение персонала по вопросам инсайд-комплаенс;
- Доведение результатов по использованию инсайдерской информации до руководящего состава;
- Мониторинг транзакций, имеющих признаки неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.



FATCA/CRS



Основные требования к FFI

1

Регистрация на сайте IRS, получение GIIN



2

Классификация существующих клиентов – на 30 июня 2014 г. (физ. лица), на 31 декабря 2014 г. (юр. лица)



3

Ввести процедуры идентификации для новых клиентов – 1 июля 2014 г. (физ. лица) / 1 января 2015 г. (юр. лица)



4

Удерживать 30% налога (штрафа) с определенных платежей (U.S. Source FDAP Income) в адрес «отказников», неучастствующих FFI



5

Получить разрешение у владельцев счетов США о раскрытии информации Налоговой службе США (waiver). В противном случае **закрыть счет**, если владелец счета отказывается сотрудничать



6

Направить отчетность по счетам США за 2014, 2015, 2016 гг., далее – ежегодно



7

Разработать и внедрить FATCA Compliance Program



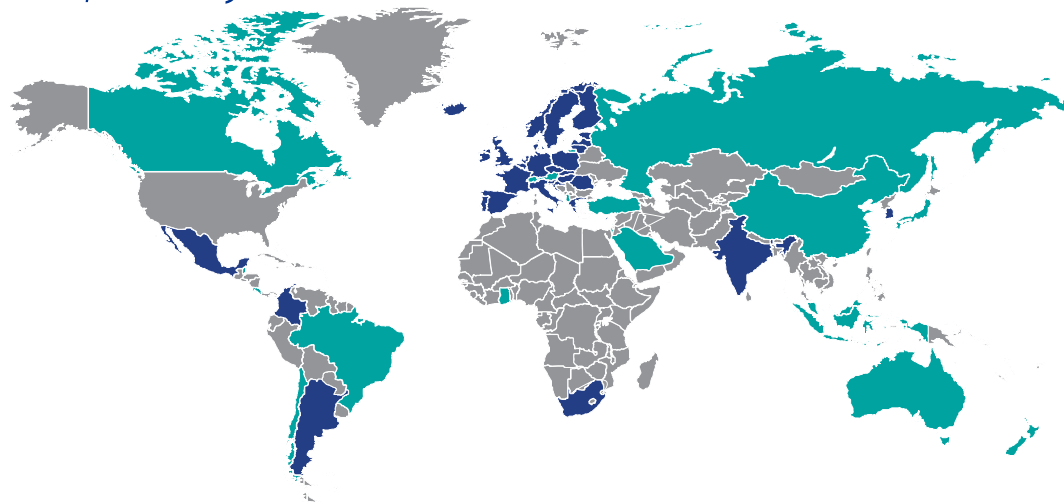
Стандарт по автоматическому обмену информацией (Common Reporting Standard, CRS)

**102 юрисдикции уже участвуют
в обмене налоговой информацией
в автоматическом режиме**

**ОЭСР разработала CRS
XML-схему и форму ответа на полученную
отчетность (information feedback)**

**ОЭСР разработала типовую форму
самосертификации**

**3 юрисдикции планируют произвести первый
обмен в 2019-2020 гг.: Албания, Мальдивы,
Нигерия**



Страны, которые начали передачу данных с сентября 2017 г. (49)

| | | | |
|------------------------------|-------------|-----------------------|------------------|
| - Антилья | - Гибралтар | - Лихтенштейн | - Сан-Марино |
| - Аргентина | - Греция | - Люксембург | - Сейшелы |
| - Бельгия | - Дания | - Мальта | - Словакия |
| - Бермудские о-ва | - Джерси | - Мексика | - Словения |
| - Болгария | - Индия | - Монтсеррат | - Фарерские о-ва |
| - Британские Виргинские о-ва | - Ирландия | - Нидерланды | - Финляндия |
| - Великобритания | - Исландия | - Норвегия | - Франция |
| - Венгрия | - Испания | - О-ва Мэн | - Хорватия |
| - Германия | - Италия | - О-ва Кайман | - Эстония |
| - Гернси | - Кипр | - О-ва Теркс и Кайкос | - ЮАР |
| | - Колумбия | - Польша | |
| | - Корея | - Португалия | |
| | - Латвия | - Румыния | |
| | - Литва | | |

Страны, которые планируют начать передачу данных с сентября 2018 г. (53)

| | | | |
|---------------------|--------------|---------------------|---------------------------|
| - Австралия | - Гана | - Макао | - Сен-Мартен |
| - Австрия | - Гонконг | - Малайзия | - Сен-Винсент и Гренадины |
| - Азербайджан | - Гренада | - Маршалловы о-ва | - Сент-Китс и Невис |
| - Андорра | - Гренландия | - Монако | - Сент-Люсия |
| - Антигуа и Барбуда | - Доминика | - Ниуе | - Сингапур |
| - Аруба | - Израиль | - Науру | - Тринидад и Тобаго |
| - Багамы | - Индонезия | - Новая Зеландия | - Турция |
| - Барбадос | - Канада | - О-в Кука | - Уругвай |
| - Бахрейн | - Катар | - ОАЭ | - Чили |
| - Белиз | - Китай | - Пакистан | - Швейцария |
| - Бразилия | - Кувейт | - Panama | - Япония |
| - Бруней-Даруссалам | - Коста-Рика | - Россия | |
| - Вануату | - Кюрасао | - Самоа | |
| | - Ливан | - Саудовская Аравия | |
| | - Маврикий | | |

Остальные страны

Данные на октябрь 2017 года

*Источник: <http://www.oecd.org/tax/transparency/AEOI-commitments.pdf>



Спасибо!

Фаррух Абдуллаханов

Директор

ООО «КПМГ Налоги и Консультирование»

FAbdullakhanov@kpmg.com

+7 (495) 9374477





kpmg.ru

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

© 2018 ООО «КПМГ Налоги и Консультирование», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии. Все права защищены.

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