



Результаты опроса кредитных организаций по политически значимым лицам (ПЗЛ)



ПЗЛ

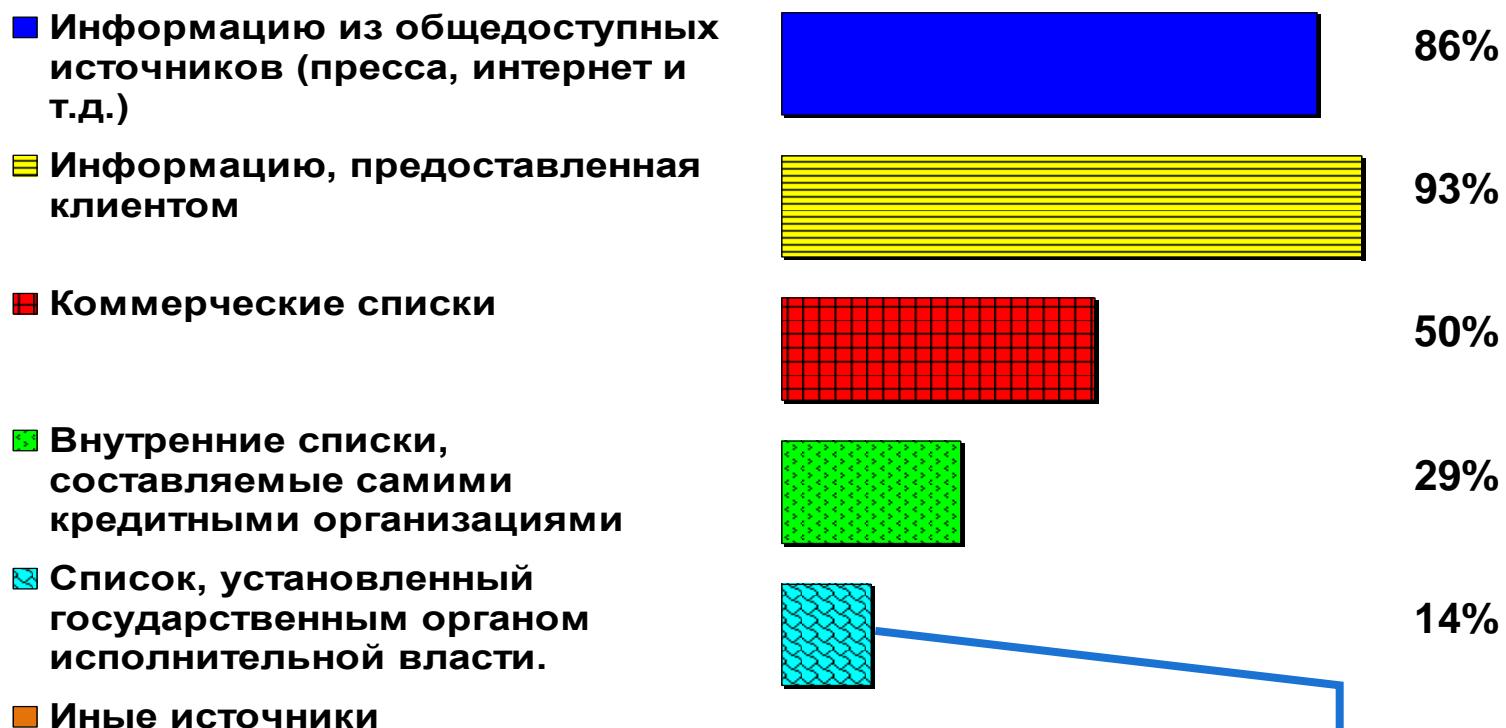
1. Кто является ПЗЛ, членом его/ее семьи или близкими связями?

2

Для выявления банки используют:

Рейтинг ответов

Результаты
опроса
в
2010 г.



Конкретную информацию о списках банки раскрывать не стали



ПЗЛ

1. Кто является ПЗЛ, членом его/ее семьи или близкими связями?

3

Для выявления банки используют:

Результаты
опроса

В

2012 г.

- Проверку ВСЕХ клиентов, представителей и выгодоприобретателей посредством мониторинга коммерческой базы данных ПЗЛ;
- Проверку ТОЛЬКО клиентов – физических лиц посредством мониторинга коммерческой базы данных ПЗЛ;
- Проверка ТОЛЬКО физических лиц – ИНОСТРАННЫХ граждан посредством мониторинга коммерческой базой данных ПЗЛ;
- Проверка ТОЛЬКО физических лиц – иностранных граждан, обладающих КОСВЕННЫМИ ПРИЗНАКАМИ ПЗЛ (например, по типу документа, удостоверяющего личность) посредством мониторинга коммерческой базой данных ПЗЛ;
- Анкетирование при приеме на обслуживание (сведения от клиента или его представителя);
- Публичная информация (пресса, Интернет, телевидение)
- В результате личной беседы с клиентом (его представителем)
- На основе документов удостоверяющих личность (дипломатический паспорт, дип. карточка и т.д.)
- **НИЧЕГО** (таких клиентов нет)

1. Кто является ПЗЛ, членом его/ее семьи или близкими связями?

Для определения повышенного риска:

- Информация из коммерческих баз данных ПЗЛ;
- Всем клиентам, являющимся иностранными ПЗЛ или их родственникам присваивается «повышенный риск»;
- «Повышенный риск» присваивается только по результатам мониторинга общедоступной информации (пресса, Интернет, телевидение);
- «Повышенный риск» присваивается на основе изучения источников доходов и расходов ПЗЛ
- Решение о «повышенном риске» принимает руководитель кредитной организации
- Только при наличии повышенного внимания к операциям клиента на основе периодического мониторинга операций
- Для фиксирования повышенного риска используется многофакторный анализ, учитывающий продуктовый и страновой риски
- Дополнительное изучение транзакций или дополнительное анкетирование ПЗЛ или его родственника
- Подобный механизм не используется
- НИЧЕГО (таких клиентов нет)

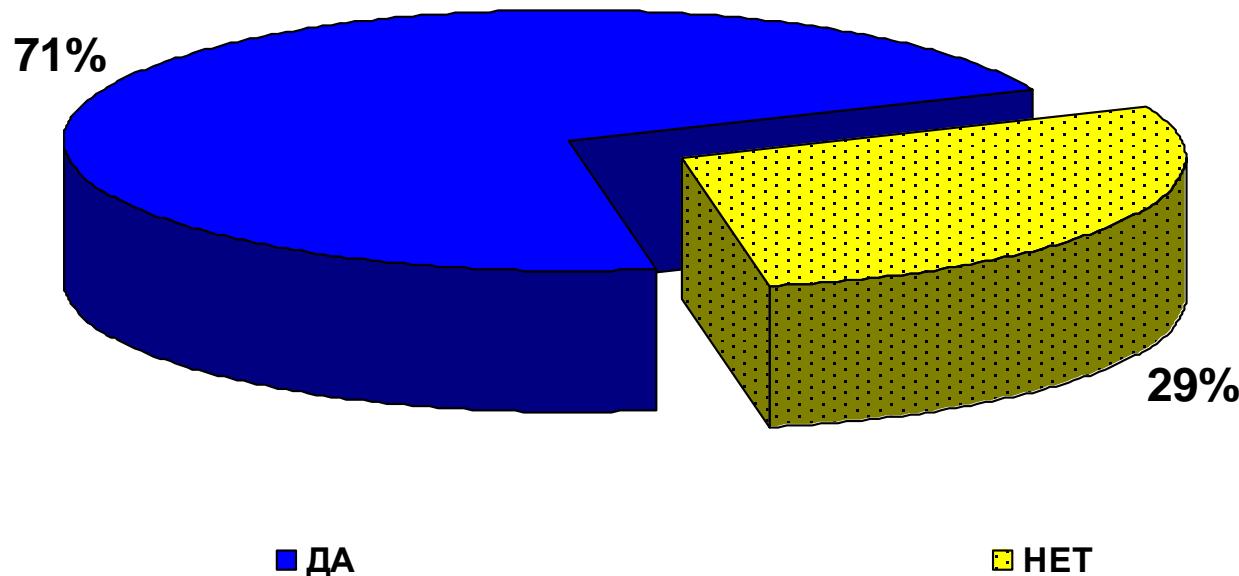
1. Кто является ПЗЛ, членом его/ее семьи или близкими связями?

Для проверки достоверности информации о статусе ПЗЛ:

- Сведения в коммерческих базах данных считаем достаточными;
- Проверка по спискам, направляемым в Банк гос. органами в соответствии с требованиями законодательства:
- Через подразделения безопасности или путем контакта с клиентом-юридическим лицом или организацией, в которой работает ПЗЛ;
- Публичная информация (пресса, Интернет, телевидение);
- Стандартные, как и для «других» попавших в поле зрения клиентов;
- Соотнесение движения по счетам заявленной деятельности, запрос дополнительных документов и разъяснений, информация из открытых информационных источников, списки;
- Оценка принадлежности к ИПДЛ только в рамках первичной идентификации;
- Получения от клиента (представителя клиента) документа, свидетельствующего о служебном/политическом статусе;
- Процедура применяется в случае возникновения сомнений в достоверности сведений, предоставленных клиентом;
- Документы, удостоверяющие личность. Иных достоверных источников нет.
- Коммерческие списки содержат разнородную, иногда и противоречивую информацию;
- Только для уточнения сведений, если клиент настаивает на родстве с ПЗЛ
- Проверку не проводим, т.к. таких клиентов нет.

1. Кто является ПЗЛ, членом его/ее семьи или близкими связями?

Применение мер в отношении "национальных" ПЗЛ?



**Большинство участников опроса на этот вопрос не ответили.
Результат опроса по данному пункту совпал с результатом
аналогичного опроса, проводимого в конце 2010г.**



1. Кто является ПЗЛ, членом его/ее семьи или близкими связями?

7

Применение мер в отношении "национальных" ПЗЛ?

дополнительная информация участников опроса

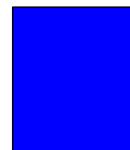
- Готовы применять. После внесения данного требования в национальное законодательство;
- Готовы, только при наличии официальных списков «национальных» ПЗЛ;
- В отношении «национальных» ПЗЛ реализуем требования частично;
- Таких клиентов не имеем;
- В отношении «национальных» ПЗЛ проводим только выборочную проверку

2. Меры по установлению источников благосостояния и денежных средств

Для получения информации банки используют:

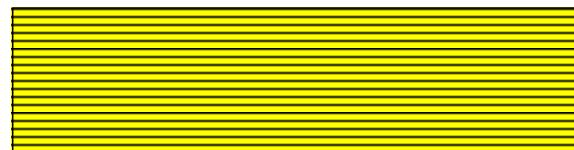
Рейтинг ответов

■ Запрос работодателю ПЗЛ или государственный орган (российский или иностранный)



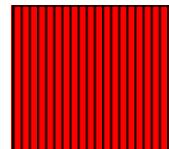
18%

■ Информацию, предоставленную клиентом по запросу банка



84%

■ Коммерческие списки



21%

■ Иные источники (не раскрыты)

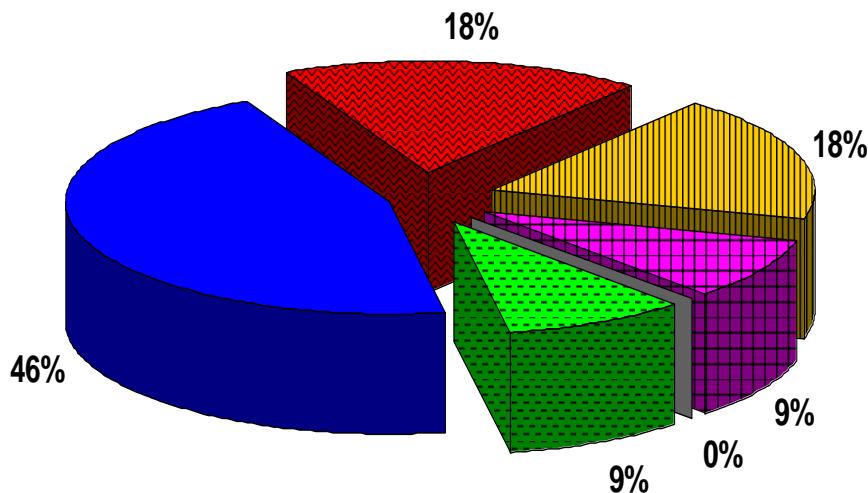


4%

2. Меры по установлению источников благосостояния и денежных средств

Коммерческие списки, используемые для определения ПЗЛ:

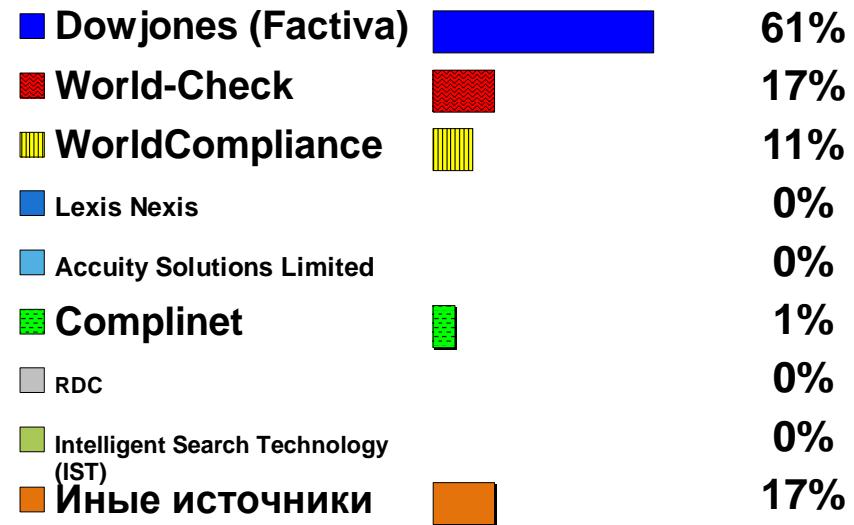
Результаты опроса **В 2010 г.**



■ Dowjones (Factiva)
■ WorldCompliance
■ Lexis Nexis

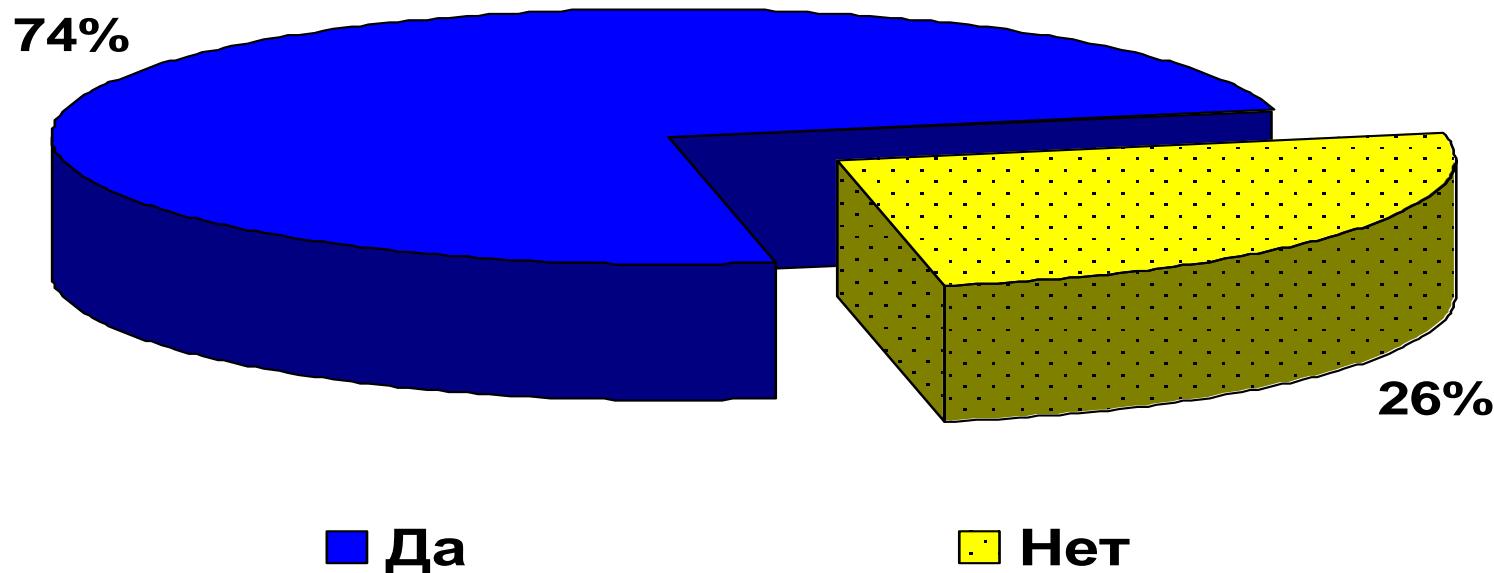
■ Worldcheck
■ Accuity Solutions Limited
■ Complinet

В 2012 г. Рейтинг ответов



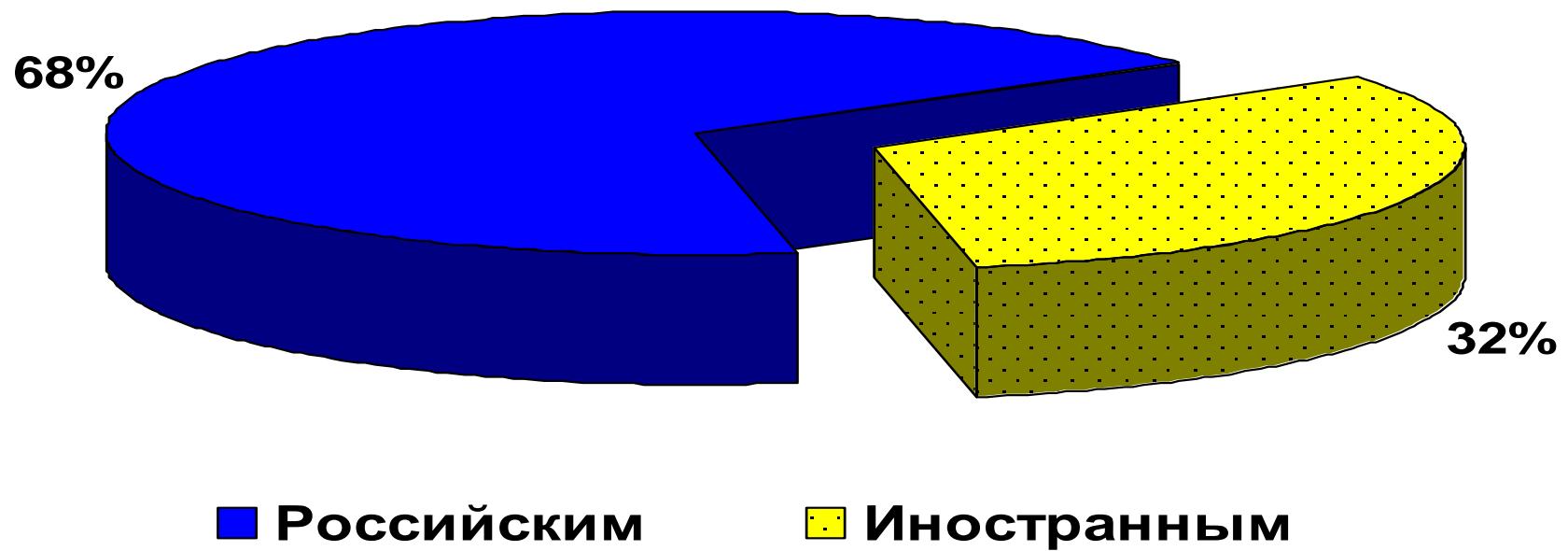
2. Меры по установлению источников благосостояния и денежных средств

Будут ли использоваться банком коммерческие списки, в случае издания списков ПЗЛ гос. органом РФ?



2. Меры по установлению источников благосостояния и денежных средств

Каким коммерческим спискам ПЗЛ Вы отдали бы предпочтение?



3. Одобрение старшего руководства

Понятие «старшее» руководство для целей установления
(отказа в установлении) отношений с ПЗЛ :

Результаты опроса В 2010 г.

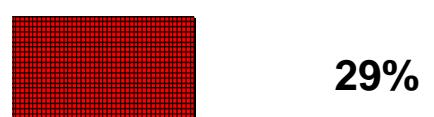
■ Руководитель/заместитель кредитной организации



■ Член коллегиального исполнительного органа кредитной организации



■ Руководитель/заместитель подразделения кредитной организации



■ Руководитель/заместитель самостоятельного структурного подразделения кредитной организации



■ Руководитель или заместитель руководителя организации



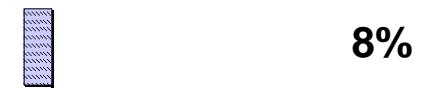
■ Член коллегиального исполнительного органа (правления) организации



■ Руководитель (заместитель руководителя) обособленного структурного подразделения - филиала организации



■ Руководитель (заместитель руководителя) подразделения по обслуживанию клиентов организации



■ Руководитель (заместитель руководителя) дополнительного офиса (операционного отделения) организации



■ Руководитель любого подразделения организации, включая ответственного сотрудника (специальное должностное лицо по вопросам ПОД/ФТ)



■ Иное

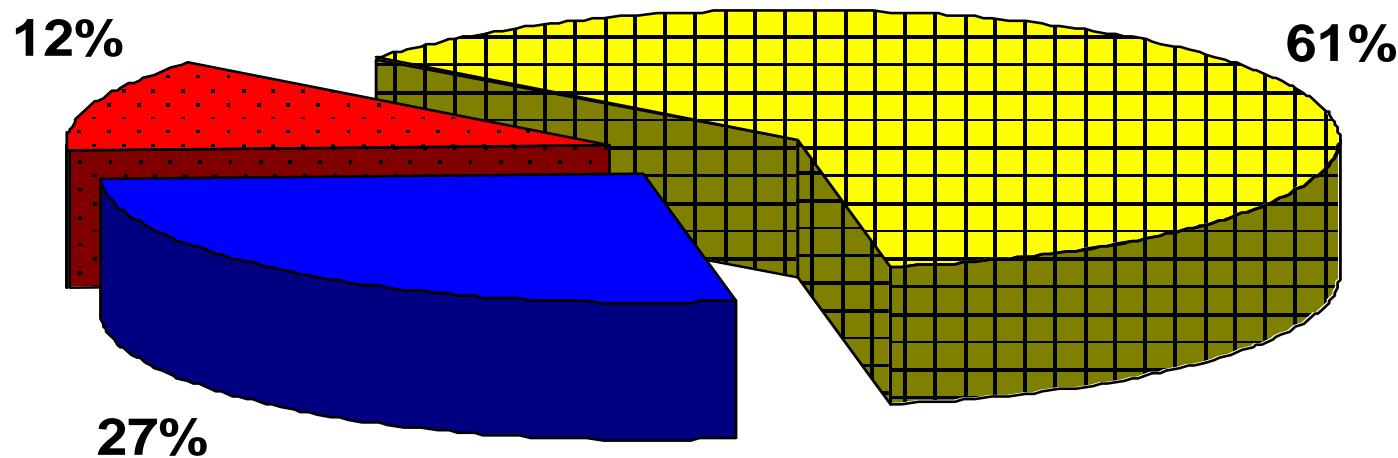




3. Одобрение старшего руководства

13

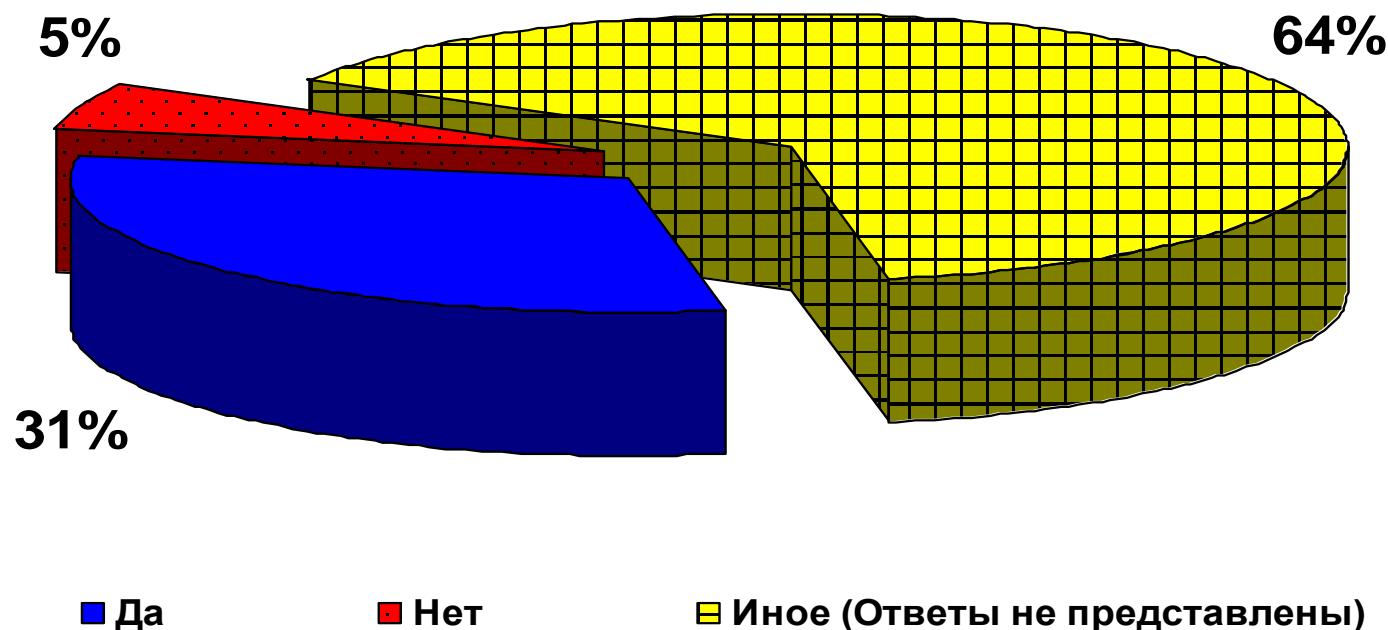
Каким образом получают одобрение «старшего» руководства для установления отношений (отказа в установлении отношений) с ПЗЛ?



- Виза (согласование) руководителя на каждом договоре с клиентом - ПЗЛ или на первичном документе по разовой операции без открытия счета
- Однократное решение руководителя об открытии счетов "такой категории клиентов"
- Иное (Ответы не представлены)

3. Одобрение старшего руководства

Задействуется ли «старшее» руководство при рассмотрении вопросов, выходящих за рамки одобрения?

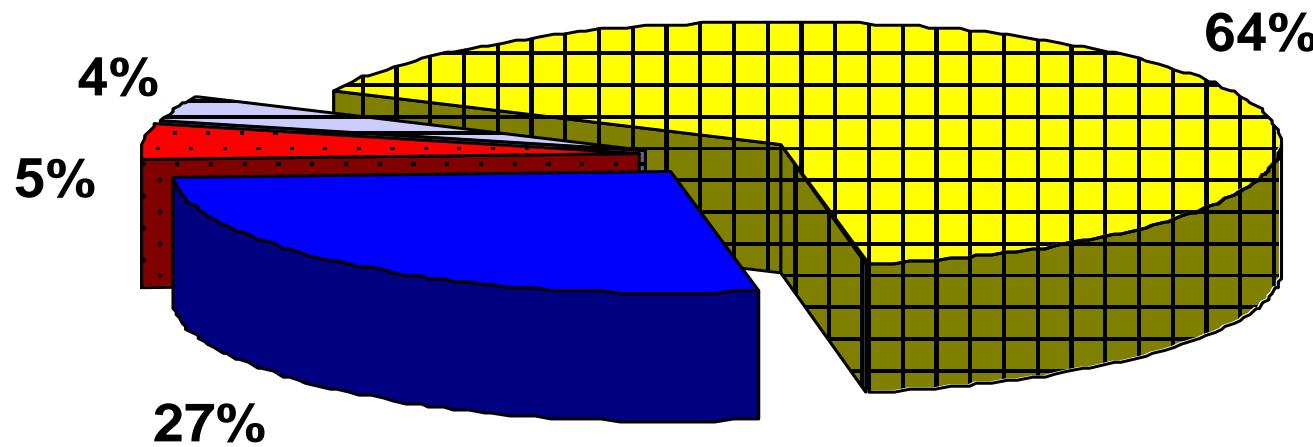




3. Одобрение старшего руководства

15

Уровень терпимости к риску ведения дел с ПЗЛ



- Одобрить принятие на обслуживание или продолжить обслуживание с присвоением повышенного риска всем операциям клиента
- Отказать в приеме на обслуживание или прекратить отношения (в случае, если статус ПЗЛ был выявлен после принятия на обслуживание)
- Ничего
- Иное (индивидуальный подход)

3. Одобрение старшего руководства

Факторы, ограничивающие уровень терпимости к риску и действия, принимаемые в случае превышения допустимого риска

Рейтинг ответов



Инструменты и источники информации, позволяющие выявить статус ПЗЛ у клиента, находящегося на обслуживании:

Рейтинг ответов

■ Проверка информации в Интернет или анкетирование, только при наличии дополнительных условий (дипломатический паспорт, указание в анкете клиента места работы и занимаемой должности и т.д.)



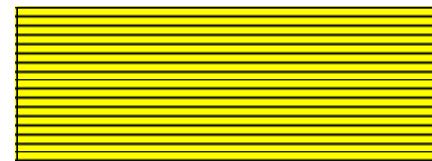
17%

■ Проверка информации по всем клиентам в Интернет



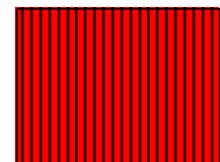
9%

■ Использование анкетирования всех клиентов при установлении отношений



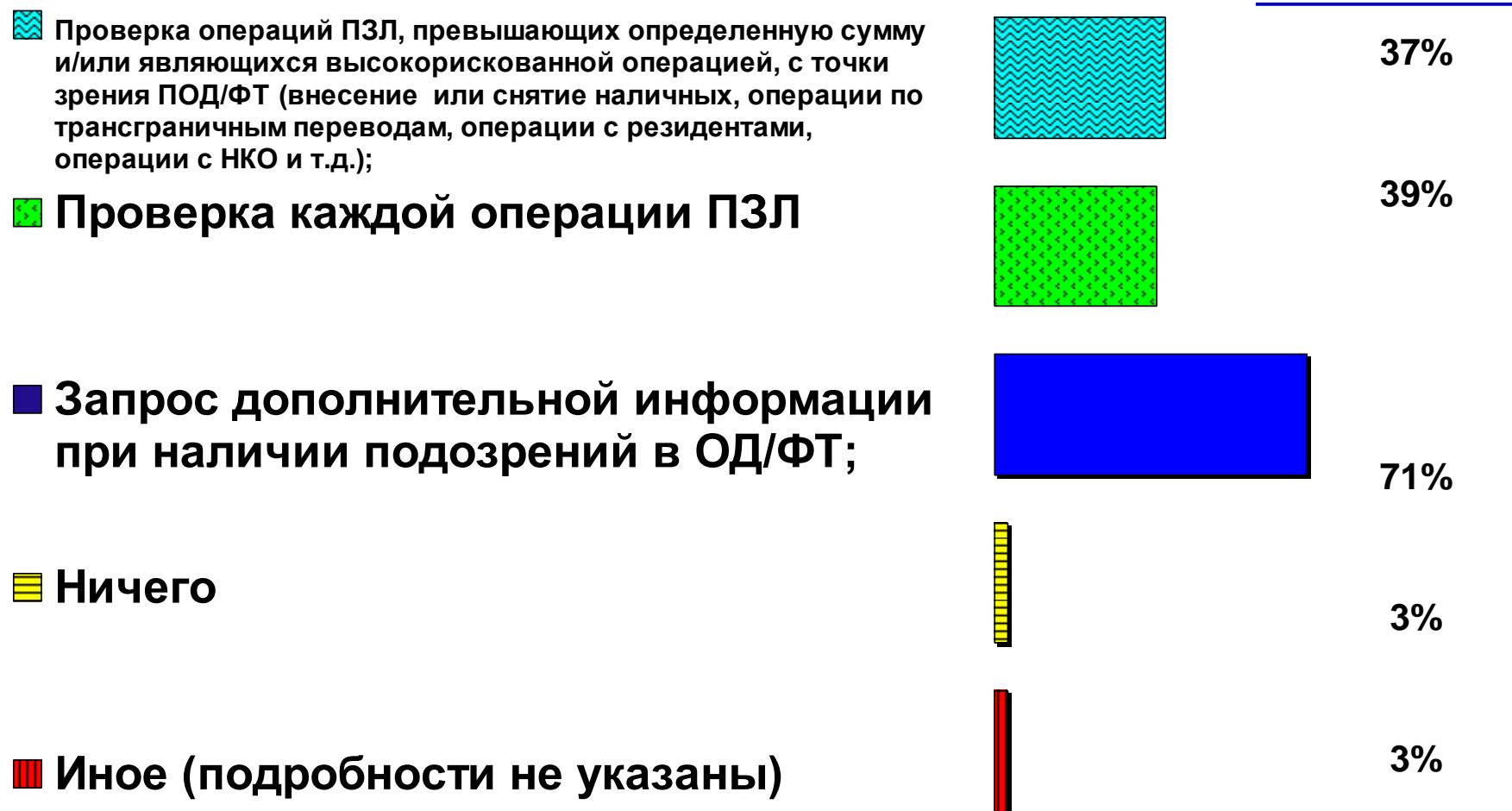
73%

■ Коммерческие списки



36%

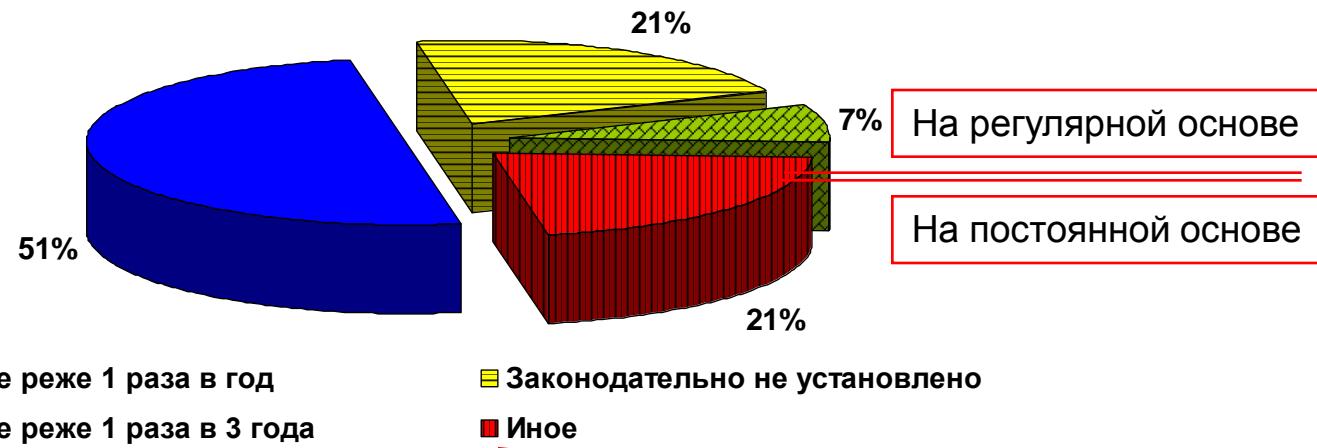
Инструменты, используемые для усиленного мониторинга:



Периодичность проведения мониторинга деловых отношений:

Результаты опроса

в 2010 г.



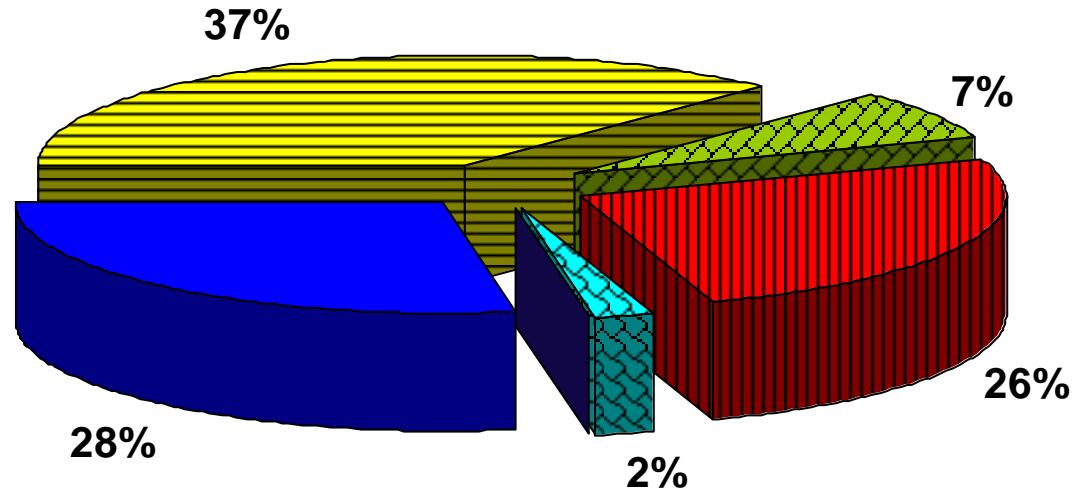
Мнение одного из банков: Сроки обновления информации о ПЗЛ не установлены законодательством, но актуализация информации зависит от установок в процедурах идентификации конкретных банков и профиля клиента - согласно рекомендации банковской ассоциации, и т.д.

Минимальный срок - 1 день, Максимальный - 1 год.

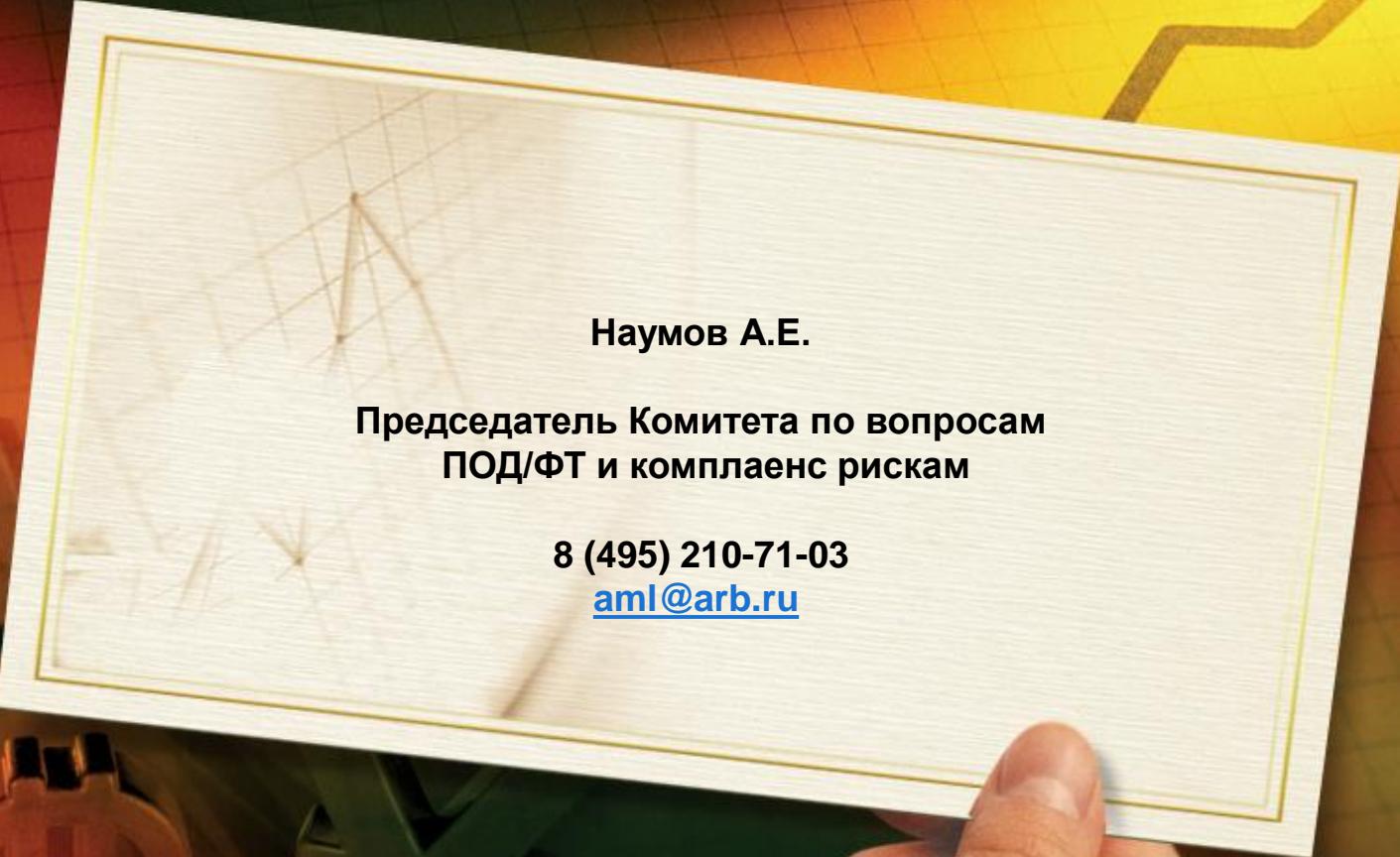
Периодичность проведения мониторинга деловых отношений:

Результаты опроса

в 2012 г.



- Не реже 1 раза в год
- Только при наличии активности на счете ПЗЛ или при наличии негативной информации в прессе, на телевидение, в Интернет
- Не реже 1 раза в полгода
- Постоянно (каждый день)
- Не проводится совсем



Наумов А.Е.

Председатель Комитета по вопросам
ПОД/ФТ и комплаенс рискам

8 (495) 210-71-03
aml@arb.ru