STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

Для немедленной публикации: 18 июня 2013 г.

АДМИНИСТРАЦИЯ КУОМО (CUOMO) ДОСТИГЛА РЕФОРМИРУЮЩЕГО СОГЛАШЕНИЯ С КОМПАНИЕЙ DELOITTE В ОТНОШЕНИИ НЕДОСТАТКОВ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КОНСАЛТИНГОВЫХ УСЛУГ БАНКУ STANDARD CHARTERED

Компания Deloitte согласилась приостановить предоставление консалтинговых услуг учреждениям, которые подконтрольны Департаменту финансовых услуг (DFS), сроком на один год, и выплатит штату Нью-Йорк10 млн долларов

Реформы в компании Deloitte послужат стандартом для всех независимых консалтинговых фирм, которые обращаются в Департамент финансовых услуг (DFS), и могут стать моделью для реформ в масштабах страны

Губернатор Эндрю М. Куомо (Andrew M. Cuomo) сегодня объявил, что его Администрация достигла соглашения с компанией Deloitte Financial Advisory Services (далее — «Deloitte») в отношении неправомерных действий компании, допущенных ею нарушений законодательства, а также отсутствия независимости во время ее работы по оказанию консалтинговых услуг банку Standard Chartered по вопросам борьбы с отмыванием денег. В соответствии с договоренностью, компания Deloitte согласилась на добровольной основе приостановить сроком на один год предоставление консалтинговых услуг финансовым учреждениям, находящимся в ведении Управления финансовых услуг штата Нью-Йорк (New York State Department of Financial Services — «DFS»), а также выплатит штату Нью-Йорк 10 млн долларов и внедрит ряд реформ, призванных содействовать решению проблем конфликта интересов в сфере консалтинга.

Управление финансовых услуг штата Нью-Йорк (DFS) намеревается использовать реформы, на которые сегодня согласилась компания Deloitte, в качестве модели для регулирования отношений со всеми независимыми консалтинговыми фирмами, которые стремятся быть нанятыми или получить разрешение Управления финансовых услуг. Эти реформы также могли бы послужить образцом для других государственных учреждений, которые нанимают независимых консультантов в регуляторной сфере.

«Соглашение штата с компанией Deloitte будет служить новой моделью для реформирования индустрии консалтинга в секторе финансовых услуг в штате Нью-Йорк и по всей стране, - сказал Губернатор Куомо (Cuomo). — Очень важно, чтобы консультанты, которые получают поручения от государственных учреждений на проведение работ в регуляторной сфере в финансовых учреждениях, оставались независимыми и избегали конфликтов интересов. Наши домовладельцы, инвесторы и экономика защищены только тогда, когда независимые консультанты являются действительно «независимыми».

Бенджамин М. Лоски (Benjamin M. Lawsky), Руководитель Управления финансовых услуг (Financial Services), отметил: «Нередко индустрия консалтинга страдает от культуры в стиле «я помогу тебе, если ты поможешь мне» и ошеломляющего отсутствия независимости. Сегодня мы предпринимаем важный шаг, помогающий обеспечить, чтобы мнения консультантов были реально независимыми, а не обязанными крупным учреждениям, которые платят консультантам гонорары. Наша упорная работа по изучению и реформированию индустрии консалтинга еще очень далека от завершения, и будет продолжаться еще долгие дни, недели и месяцы».

Расследование Управлением финансовых услуг штата Нью-Йорк (DFS) работы компании Deloitte в банке Standard Chartered

В 2004 году компания Standard Chartered заключила совместное соглашение в письменной форме с Банковским Департаментом штата Нью-Йорк (New York State Banking Department, далее — «Департамент», — предшественник Управления финансовых услуг DFS) и Федеральным резервным банком штата Нью-Йорк (Federal Reserve Bank of New York — «FRBNY»), определявшее ряд недостатков в сфере соответствия законодательству и управления рисками в отношении борьбы с отмыванием денег и соблюдения Закона о банковской тайне (Bank Secrecy Act) в нью-йоркском филиале банка Standard Chartered. В соответствии с соглашением, банк Standard Chartered должен был нанять квалифицированную независимую консалтинговую фирму для проведения анализа вопросов в сфере борьбы с отмыванием денег в банке. Банк Standard Chartered привлек фирму Deloitte для осуществления указанного анализа.

Проведенное Управлением финансовых услуг штата Нью-Йорк (DFS) расследование методов работы компании Deloitte в период предоставления ею консалтинговых услуг банку Standard Chartered выявило, что компания:

- ***не проявила необходимой независимости, требуемой от консультанта, который предоставлет услуги в регуляторной сфере.*** На основании, главным образом, возражения банка Standard Chartered, компания Deloitte исключила рекомендацию, направленную на искоренение отмывания денег, из своего заключительного письменного отчета Департаменту по данному вопросу. В рекомендации говорилось о том, как сообщения в безналичных банковских переводах или «платежи-покрытия при осуществлении денежных переводов» по транзакциям могут умело использоваться

банками, чтобы избежать контроля в сфере отмывания денег при взаимном зачете платежей в долларах в США.

• ***нарушила § 36.10 банковского права штата Нью-Йорк (New York Banking Law) вследствие разглашения конфиденциальной информации других клиентов компании Deloitte банку Standard Chartered.*** Один из сотрудников, занимающих высокую должность в компании Deloitte, отправил сотрудникам компании Standard Chartered електронные сообщения, содержавшие два отчета, касающиеся вопросов отмывания денег в других банках, являвшихся клиентами компании Deloitte. Оба отчета содержали конфиденциальную контрольную информацию, которую компания Deloitte FAS по закону не имела права разглашать третьим лицам, в соответствии с § 36.10 банковского права штата Нью-Йорк (New York Banking Law).

Соглашение с компанией Deloitte

Для решения проблем неправомерных действий, отсутствия независимости и допущенных компанией Deloitte нарушений законодательства, выявленных в процессе проведенного Управлением финансовых услуг (DFS) расследования, компания Deloitte согласилась:

• на добровольной основе приостановить сроком на один год предоставление консалтинговых услуг учреждениям, находящимся в ведении Управления финансовых услуг штата Нью-Йорк (DFS);

• выплатить штату Нью-Йорк 10 млн долларов;

• внедрить и выполнять ряд новых защитных мер для решения проблем конфликтов интересов в индустрии консалтинга. Управление финансовых услуг штата Нью-Йорк (DFS) намерено использовать эти стандарты в качестве новой модели, которой будут руководствоваться независимые консалтинговые фирмы, стремящиеся быть нанятыми или получить разрешение Управления финансовых услуг. В случаях привлечения финансовым учреждением независимого консультанта на основании соглашения или указания Управления финансовых услуг (DFS), будет применяться следующий кодекс правил поведения:

o ***Раскрытие информации о предыдущих работах, которые могли бы представлять потенциальный конфликт интересов.*** Финансовое учреждение и консультант информируют Управление финансовых услуг (DFS) обо всех предыдущих услугах консультанта, оказывавшихся финансовому учреждению в течение предыдущих трех лет.

o ***Положение о провозглашении независимости.*** Письмо-соглашение об оказании услуг между консультантом и финансовым учреждением должно содержать требование, чтобы конечные выводы и суждения консультанта во время его работы основывались на его собственном независимом суждении, а не на мнении финансового учреждения.

o ***Положения о недопущении вмешательства и фальсификаций.*** Заключительный отчет консультанта должен содержать список всех сотрудников финансового учреждения, которые проводили существенный анализ или давали свои комментарии к проектам заключения, выводов и рекомендаций, которые будут включены в заключительный отчет. Консультант также уведомляет Управление финансовых услуг (DFS) о любых расхождениях во мнениях в отношении существенных вопросов между ним и финансовым учреждением.

o ***Регистрация рекомендаций, которые не были выполнены финансовым учреждением (положение против сокрытия).*** Консультант и финансовое учреждение ведут учет данных финансовому учреждению рекомендаций, которые финансовое учреждение не выполнило, а также передают такие записи Управлению финансовых услуг (DFS).

o ***Контроль над контролером, независимые линии передачи информации.*** Управление финансовых услуг (DFS) будет регулярно, не реже одного раза в месяц, встречаться с независимым консультантом. Финансовое учреждение соглашается, что встречи между консультантом и Управлением финансовых услуг (DFS) могут происходить без присутствия финансового учреждения.

o ***Защита конфиденциальной информации.*** Консультант должен иметь политики и процедуры, разработанные специально с целью обеспечения конфиденциальности информации о контроле над банком.

<u>Положения о нарушении данного Соглашения</u>

В случае нарушения данного Соглашения компанией Deloitte, Управление финансовых услуг (DFS) вправе использовать любые доступные ему средства правовой защиты, в том числе, распоряжение в соответствии с § 36.10 банковского права штата Нью-Йорк (New York Banking Law), запрещающее находящимся в его ведении финансовым учреждениям предоставлять конфиденциальную контрольную информацию компании Deloitte.

Согласно § 36.10 банковского права штата Нью-Йорк (New York Banking Law), Управление финансовых услуг (DFS) вправе аннулировать доступ консультанта к конфиденциальной контрольной информации, если дальнейший доступ к такой информации не будет служить «интересам справедливости и общественной пользы». Практически все работы по оказанию

консультационных и контрольных услуг регулируемым финансовым учреждениям требуют доступа к конфиденциальной контрольной информации.

С копией соглашения Управления финансовых услуг (DFS) с компанией Deloitte можно ознакомиться на странице http://www.governor.ny.gov/assets/documents/deloitteagreement.pdf.

###

Другие новости см. на веб-сайте www.governor.ny.gov
Штат Нью-Йорк | Executive Chamber | press.office@exec.ny.gov | 518.474.8418