



Для немедленной публикации:
12/1/2015 г.

ГУБЕРНАТОР ЭНДРЮ М. КУОМО
(ANDREW M. CUOMO)

ГУБЕРНАТОР КУОМО (CUOMO) АНОНСИРУЕТ АНТИТЕРРОРИСТИЧЕСКИЕ НОРМЫ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ВЫСШИЕ ФИНАНСОВЫЕ РУКОВОДИТЕЛИ БУДУТ ОЦЕНИВАТЬ ЭФФЕКТИВНОСТЬ СИСТЕМ ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

Губернатор Эндрю М. Куомо (Andrew M. Cuomo) сегодня объявил о том, что его Администрация предлагает введение новых норм, направленных на борьбу с терроризмом и отмыванием денег, предполагающих, помимо всего прочего, требование, аналогичное предусматриваемому законом Сарбейнза - Оксли (Sarbanes-Oxley), согласно которому высшие финансовые руководители должны будут давать заключения по вопросу наличия и функционирования в их компаниях и организациях эффективных систем, способных идентифицировать, нейтрализовать и предупреждать реализацию сомнительных операций.

«Деньги — это топливо, поддерживающее пламя международного терроризма, — **сказал Губернатор Куомо (Cuomo)**, — Глобальные террористические сети, попросту, не могут существовать и процветать вне мощных денежных потоков, перемещающихся по всему миру. В современных условиях, когда вопросы безопасности стали в высшей степени актуальными, необходимо, чтобы банковские учреждения и финансовые регуляторы делали все от них зависящее для того, чтобы остановить потоки средств сомнительного происхождения».

За последние четыре года Департамент финансовых услуг штата Нью-Йорк (New York State Department of Financial Services, NYDFS) провел ряд исследований по вопросам финансирования террористической деятельности, нарушения санкций и соответствия требованиям, нормам и правилам, регулирующим борьбу с отмыванием денег на уровне финансовых учреждений. В результате проведенных исследований Департаментом были обнаружены (кроме всего прочего) серьезные недочеты на уровне процедур и практик контроля операций и фильтрующих программ, внедренных и применяемых в этих организациях, обусловленные, в том числе, отсутствием жестких целевых методик управления, контроля и отчетности на высшем уровне руководства этих учреждений.

Ключевыми требованиями новых положений, призванных обеспечить надлежащее противодействие террористической деятельности и отмыванию денег, которые предлагаются Департаментом NYDFS (положения должны пройти 45-дневный контрольный период и общественные слушания до окончательного введения в действие), в том числе, являются:

▪ **Реализация программы мониторинга операций/транзакций.**

Каждое учреждение/организация, деятельность которой подпадает под действие предлагаемых положений, будет использовать такую программу с целью контроля и отслеживания реализованных операций/транзакций на предмет нарушения ими требований BSA/AML (закона о конфиденциальности банковской деятельности и противодействии отмыванию денег) и информирования о подозрительной деятельности (Suspicious Activity Reporting), предполагающую применение ручных или автоматических систем со следующим минимально необходимым набором характеристик:

- Система должна быть развернута на базе службы по оценке рисков (Risk Assessment) учреждения/организации.
- Система должна соответствовать всем действующим положениям, требованиям и стандартам, оговоренным в законах BSA/AML, а также использовать любую релевантную информацию, предоставляемую профильными программами и инициативами, реализуемыми на базе учреждения/организации, такими как «Соблюдайте осторожность - знайте своих клиентов» ("know your customer due diligence"), «Соблюдайте повышенную осторожность при работе с клиентами» ("enhanced customer due diligence") и в рамках прочих практик и методик, относящихся, в частности, к безопасности, расследованиям и противодействию мошенничеству.
- Система должна учитывать риски, связанные с соблюдением законов BSA/AML, на уровне взаимодействия с коммерческими организациями и клиентами/партнерами, а также в рамках производства товаров и услуг.
- Система должна использовать алгоритмы отслеживания соблюдения законов BSA/AML, основанные на практиках оценки рисков (Risk Assessment), применяемых в учреждении/организации, в рамках которых пороговые уровни должны обеспечивать идентификацию операций, потенциально относящихся к отмыванию денег или прочей подозрительной деятельности.
- До и после внедрения система должна пройти комплексное тестирование по Программе мониторинга транзакций/операций (Transaction Monitoring Program), в частности контролирующие практику управления, сопоставление данных, кодирование транзакций/операций, логику алгоритмов обнаружения/выявления подозрительных операций/транзакций, подтверждение адекватности моделей, системы введения данных и результатов Программы, а также периодическое тестирование.

- Система должна использовать простую для понимания документацию, которая определяет применяемые учреждением/организацией алгоритмы обнаружения и идентификации подозрительных операций, с указанием базовых принципов, параметров и пороговых значений.
- В систему должна быть интегрированы протоколы ведения расследований в ответ на предупреждающие сигналы Программы мониторинга транзакций/операций (Transaction Monitoring Program), процессы принятия решений об обращении в компетентные органы или принятии других мер в связи с тем или иным сигналом, а также алгоритмы документирования расследований и принятия решений; и
- На уровне системы на постоянной основе должна контролироваться релевантность сценариев принятия решений, базовых принципов, пороговых значений, параметров и предположений.
- **Использование программы фильтрации со списком особого внимания** Каждое учреждение/организация, деятельность которой подпадает под действие предлагаемых положений, будет использовать такую программу с целью блокирования до реализации операций/транзакций, запрещенных применимыми санкциями, в частности санкциями OFAC (Отдела по контролю зарубежных активов) и другими санкционными списками, а также в силу ограничений, предусматриваемых списками публичных политических фигур и внутренними списками особого внимания, предполагающую применение ручных или автоматических систем со следующим минимально необходимым набором характеристик:
 - Система должна быть развернута на базе службы по оценке рисков (Risk Assessment) учреждения/организации.
 - Система должна быть реализована на базе технологий или инструментов отслеживания имен/названий и номеров счетов с учетом, в каждом конкретном случае, профилей рисков, правомерности операций/транзакций и деятельности отдельных учреждений.
 - До и после внедрения система должна пройти комплексное тестирование по Программе фильтрации со списком особого внимания (Watch List Filtering Program), в частности контролирующее алгоритмы сопоставления данных, соответствие списков особого внимания и пороговых значений рискам учреждений, логику работы технологий и инструментов сопоставления, подтверждение адекватности моделей, системы введения данных и результатов Программы фильтрации со списками особого внимания (Watch List Filtering Program).
 - Система должна использовать списки особого внимания, составленные в соответствии с действующими юридическими и правовыми требованиями.
 - На уровне системы на постоянной основе должна контролироваться релевантность логики и функционирования

технологий или инструментов сопоставления названий/имен и счетов, а также адекватность списков особого внимания и пороговых значений, в частности на предмет постоянного контроля рисков, связанных с деятельностью учреждения.

- Система должна использовать простую для понимания документацию, которая определяет назначение и конфигурацию инструментов и технологических компонентов Программы.

• **Дополнительные требования.** Каждая программа мониторинга и фильтрации операций/транзакций должна, как минимум, предусматривать следующие требования:

- Требование идентификации источников данных, содержащих релевантную информацию.
- Подтверждение целостности, достоверности и качества данных с целью обеспечения циркуляции точных и полных данных в рамках Программы мониторинга операций/транзакций и Программы фильтрации.
- Процессы извлечения и загрузки данных должны обеспечивать полную и безошибочную передачу данных из источников в автоматические системы мониторинга и фильтрации (при использовании автоматизированных систем).
- Контроль руководства и управления, в частности политик и процедур, регламентирующих внесение изменений в программы мониторинга операций/транзакций и фильтрации, которые бы обеспечивали надлежащее определение, управление, контроль, отчетности и проверку/аудит изменений.
- Процесс выбора поставщиков в случае сотрудничества с третьими лицами по вопросам приобретения, установки, внедрения и тестирования систем в рамках программ мониторинга операций/транзакций и фильтрации или же любых компонентов таких систем.
- Финансирование мероприятий по разработке, внедрению и контролю программ мониторинга операций/транзакций и фильтрации с целью обеспечения удовлетворения ими требований данного раздела.
- Обеспечение наличия в штате квалифицированных специалистов или взаимодействие с внештатными консультантами по вопросам разработки, планирования, внедрения, эксплуатации, тестирования, поверки и непрерывного контроля программ мониторинга операций/транзакций и фильтрации, в том числе используемых в их рамках автоматизированных систем, если применимо, а также логических узлов, отвечающих за целевое управление, проверки и принятие решений в ответ на сгенерированные предупредительные сигналы и в связи с возможными обращениями в компетентные органы.
- Периодический тренинг заинтересованных лиц по вопросам, связанным с использованием программ мониторинга операций/транзакций и фильтрации.
- Учреждения/организации, на которые распространяется действие предлагаемых положений, не уполномочены вносить изменения или модифицировать программу мониторинга операций/транзакций и программу

фильтрации, в результате чего допускались бы игнорирование или снижение уровня мониторинга и информирования о сомнительной деятельности, в том числе по причине отсутствия в учреждении/организации ресурсов, необходимых для контроля и обработки поступающих сигналов, или же иным образом допускалось бы несоответствие регулирующим нормам, правилам и положениям.

Ежегодная сертификация

С целью обеспечения соответствия применимым требованиям каждое учреждение/организация должна к 15 апреля каждого года предоставлять в Департамент документы для сертификации, должным образом подготовленные главным специалистом учреждения/организации, ответственным за исполнение применимых норм и правил, или же штатным должностным лицом, исполняющим аналогичные функции.

Чтобы просмотреть копию предлагаемых положений, предусматривающих введение программ мониторинга операций/транзакций и фильтрации, нажмите [сюда](#). Положения будут опубликованы в следующем издании Реестра штата Нью-Йорк (New York State Register), после публикации будет начат 45-дневный период рассмотрения и обсуждения положений.

###

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