

Услуги в области ПОД/ФТ

*Предотвращение легализации
преступных доходов и
финансирования терроризма*

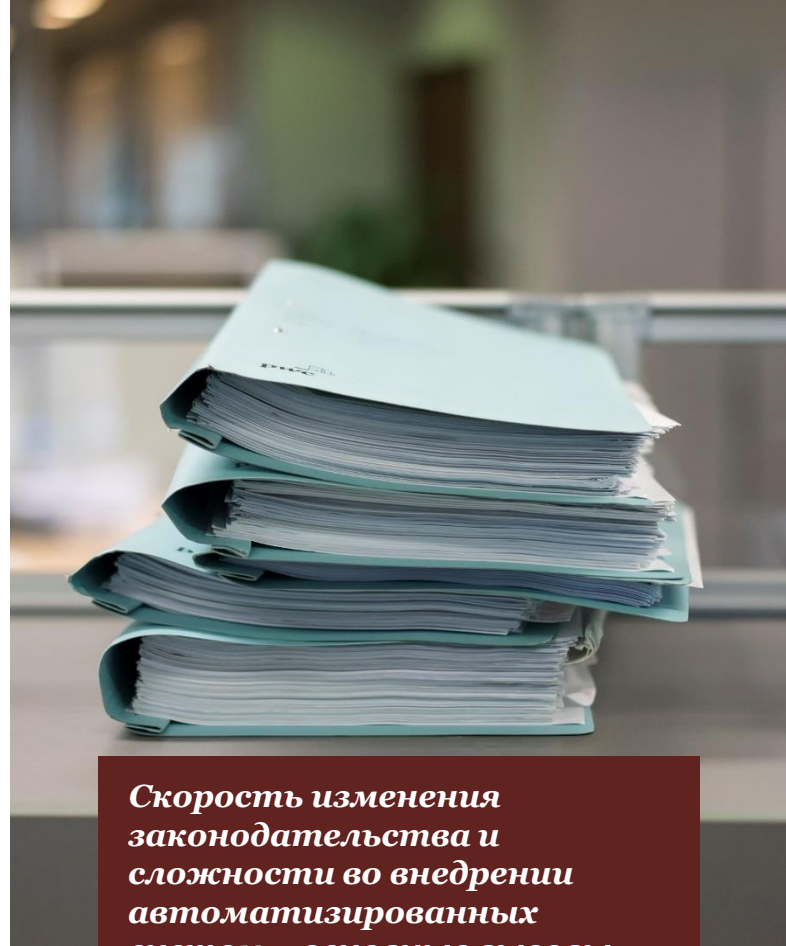
Примеры запросов и ситуаций, с которыми к нам обращаются:

- Надзорные органы или служба внутреннего аудита выявили существенные недостатки в системе ПОД/ФТ.
- Зарубежные партнеры считают, что система ПОД/ФТ в вашей организации не соответствует лучшим международным практикам.
- Вы ведете (или планируете вести) бизнес в России и хотели бы обеспечить соблюдение законодательства по ПОД/ФТ в дочерней кредитной организации.
- Вы обеспокоены возросшими требованиями со стороны надзорных органов и хотели бы минимизировать риски, связанные с соблюдением законодательства в области ПОД/ФТ и санкционных режимов.
- Вы заинтересованы во внедрении единых стандартов в области ПОД/ФТ в организациях, входящих в состав вашей финансовой группы.
- Вам не хватает ресурсов для реализации проектов в области ПОД/ФТ, например внедрения новых автоматизированных систем, обновления клиентских файлов, проведения обучения и т.д.

Комплексная оценка системы ПОД/ФТ

Мы проводим независимую оценку рисков, связанных с возможным несоблюдением требований законодательства и/или корпоративных стандартов в области ПОД/ФТ и санкционных режимов.

Мы проводим диагностику комплаенс-системы не только с целью выявления возможных нарушений, но и для определения контролей, эффективность которых можно повысить.



**Скорость изменения
законодательства и
сложности во внедрении
автоматизированных
систем – основные вызовы
в сфере ПОД/ФТ***

Разработка, внедрение и усовершенствование политик и процедур в области ПОД/ФТ

Мы предоставляем нашим клиентам практические рекомендации по оптимизации политик и процедур в области ПОД/ФТ и соблюдения санкционных режимов.

Мы также содействуем в разработке комплексных программ по соблюдению требований законодательства и помогаем в их реализации.

Содействие в устранении нарушений в области ПОД/ФТ

Мы содействуем нашим клиентам в устранении нарушений в области ПОД/ФТ – это может осуществляться в условиях нехватки ресурсов для внедрения крупномасштабных изменений в кратчайшие сроки, в частности, при интеграции новых автоматизированных решений, необходимости обновления / пересмотра большого числа клиентских файлов или при обработке массивов транзакционных данных.

* По результатам Российского обзора экономических преступлений за 2016 год, подготовленного PwC.

Внедрение автоматизированных систем

Мы помогаем нашим клиентам во внедрении автоматизированных решений по ПОД/ФТ, в частности, мониторинга операций и проверки по негативным спискам.

Мы оказываем полный спектр услуг, включающих подготовку технического задания, выбор поставщика, написание алгоритмов проверки и точную настройку систем.

Проведение обучения по ПОД/ФТ

Мы проводим обучение по ПОД/ФТ, включающее как теоретический материал о применимых требованиях законодательства, так и практические примеры, о которых нам известно из опыта реализации проектов в области ПОД/ФТ. Обучение может проводиться как для всех сотрудников организации, так и быть нацеленным на определенные группы – например, руководство или специалистов по ПОД/ФТ.

До проведения обучения мы тесно взаимодействуем с нашими клиентами для того, чтобы адаптировать обучающие материалы к специфике деятельности конкретной организации.

Примеры проектов

Российский коммерческий банк, дочерняя организация международной финансовой группы: комплексная оценка внутренних политик и процедур в области ПОД/ФТ

Мы провели комплексную оценку системы ПОД/ФТ на предмет соответствия законодательству РФ, внутренним стандартам группы и лучшим международным практикам. Оценка включала в себя:

- оценку соответствия правил и процедур Банка в области ПОД/ФТ вышеуказанным требованиям;
- анализ фактического исполнения сотрудниками Банка действующих процедур идентификации клиента путем проведения интервью с ключевыми сотрудниками Банка и выборочного тестирования документов;
- разработку рекомендаций по внедрению мер для устранения несоответствий и снижению риска нарушений.

В итоге мы обнаружили ряд недостатков и предоставили отчет с описанием существующих рисков и рекомендации по устранению нарушений и снижению рисков.

Российское подразделение крупнейшего европейского банка: проведение интерактивных обучающих мероприятий по ПОД/ФТ

Наша команда организовала и провела тренинг для более чем 400 сотрудников крупного финансового института на тему противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Сотрудники получили знания о требованиях российского законодательства и международных практиках в области ПОД/ФТ и о персональной ответственности за возможные нарушения. Мы также рассматривали практические примеры организации схем отмывания преступных доходов, выявленных регуляторными органами и нами в рамках реализации проектов.

При проведении семинаров мы использовали оборудование для голосования, что позволило заинтересовать аудиторию и провести обучающие мероприятия в интерактивном формате.

Наша команда

Ирина Новикова

Партнер, Форензик
PwC в России
Тел: +7 (495) 232 5735
irina.n.novikova@ru.pwc.com

Инна Фокина

Партнер, Форензик
PwC в России
Тел: +7 (495) 967 6382
inna.fokina@ru.pwc.com

Рой Мюллер

Партнер, Форензик
PwC в России
Тел: +7 (495) 967 6078
roy.muller@ru.pwc.com

Татьяна Вострова

Директор, Форензик
PwC в России
Тел: +7 (495) 223 5086
tatiana.vostrova@ru.pwc.com

Артем Калинин

Старший менеджер, Форензик
PwC в России
Тел: +7 (495) 223 5106
artem.kalinin@ru.pwc.com



© 2017 PwC. Все права защищены

Под «PwC» понимается компания ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование» или, в зависимости от контекста, другие фирмы, входящие в глобальную сеть компаний PricewaterhouseCoopers International Limited. Каждая фирма сети является самостоятельным юридическим лицом