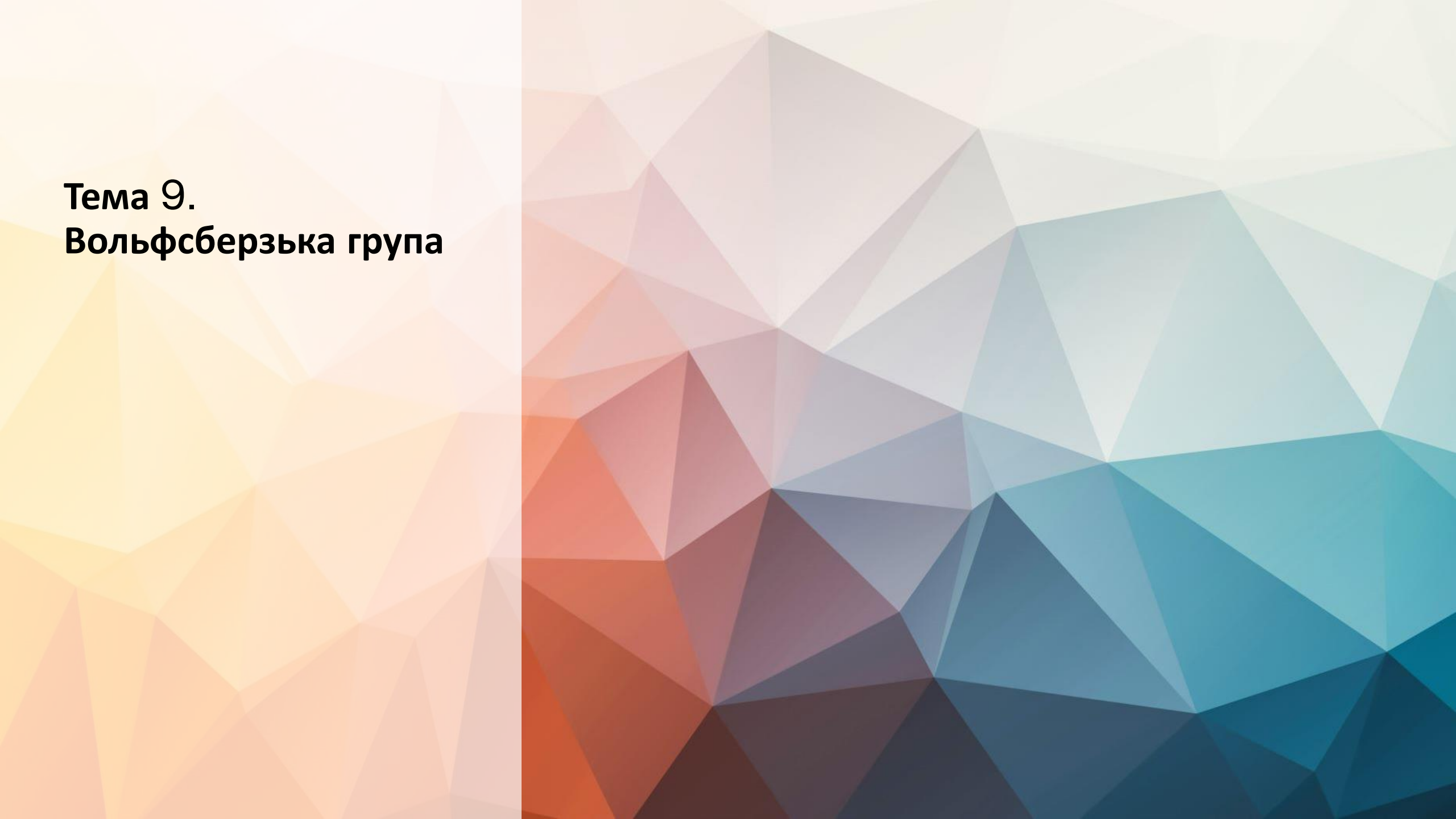
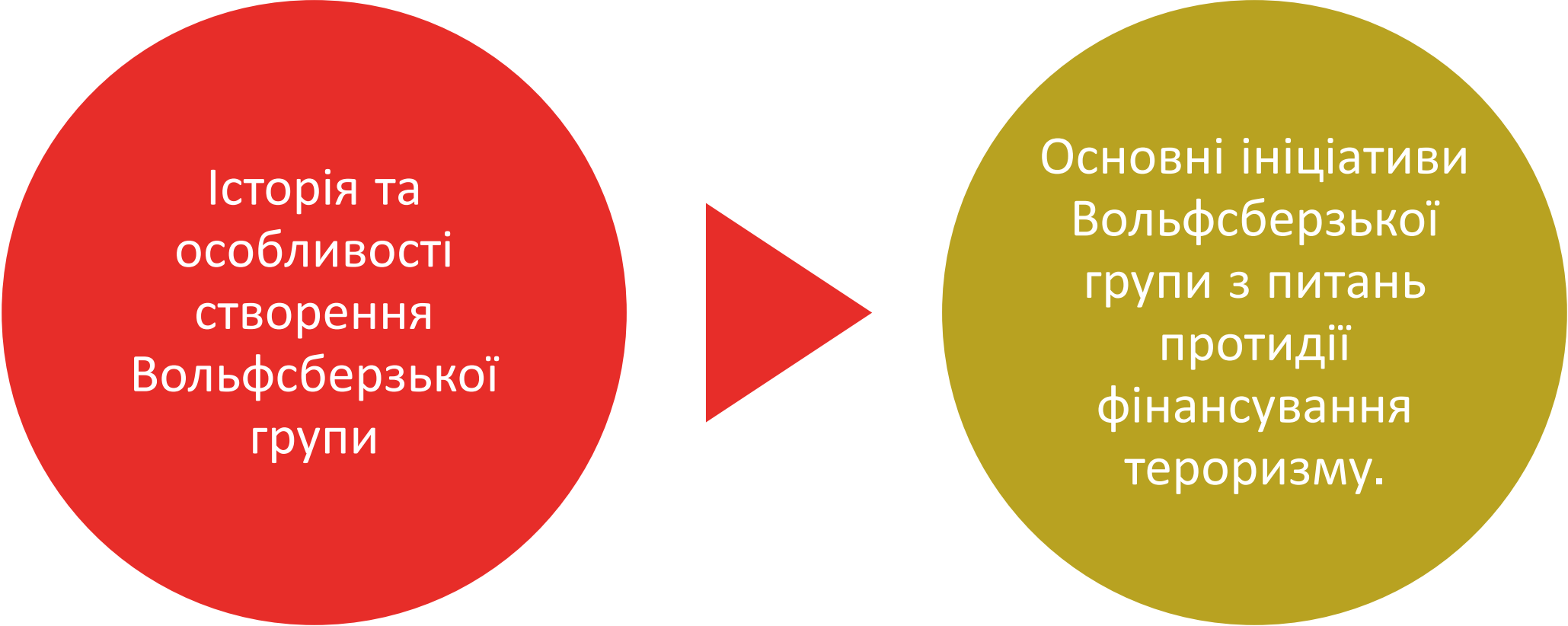


The background of the slide is an abstract geometric pattern composed of numerous overlapping triangles. A vertical line divides the image into two halves. The left half features a color gradient from light yellow at the top to a deeper orange at the bottom. The right half features a color gradient from light blue at the top to a deep navy blue at the bottom. The text is positioned in the upper left quadrant, over the yellow/orange section.

Тема 9. Вольфсберзька група

План



Історія та
особливості
створення
Вольфсберзької
групи

Основні ініціативи
Вольфсберзької
групи з питань
протидії
фінансування
тероризму.

- Члени Вольфсберзької групи вперше зустрілися в 2000 р. для розробки принципів протидії відмиванню коштів у приватному банківському секторі.
- В 2021 р. ця асоціація була зареєстрована як юридична особа.
- Основна мета Вольфсберзької групи полягає у розробці стандартів фінансової індустрії щодо політики протидії відмиванню грошей, «Знай свого клієнта» і протидії фінансуванню тероризму.

Характеристика Вольфсберзької групи

За країновим критерієм **міжнародна**

За походженням - **об'єднання приватних фінансових установ**

Витрати, які несуть фінансові установи на членство, окупаються за рахунок можливості використання досвіду, акумульованого великою кількістю подібних установ, і, відповідно, мінімізації витрат на судові процедури та виконання санкцій регуляторів.

- **Wolfsberg Group** — це асоціація 12 глобальних банків, яка прагне розробити рамки та рекомендації щодо управління ризиками фінансових злочинів.
- Члени групи є старшими керівниками відділу дотримання законодавства про фінансові злочини з банків-членів. Вони спільно працюють через різні робочі групи, щоб розробити нові документи або оновити існуючі



A large, stylized blue starburst or compass rose graphic is positioned on the right side of the slide, partially overlapping the text.

the Wolfsberg Group

Як провідний голос у банківській справі,
що бореться з фінансовими злочинами,

Підхід Групи полягає в тому, щоб спиратися на свій унікальний профіль, щоб
надати практичні рекомендації, розроблені практиками для практиків, і
допомогти підвищити ефективність дотримання закону про фінансові
злочини.

Робочі групи

Наші Робочі групи об'єднують експертів-практиків і охоплюють широкий спектр тем, пов'язаних з фінансовими злочинами, щоб випускати нові публікації або оновлювати старі за потреби. Наша робота дозволяє нам збирати найкращі практики від наших учасників, щоб консультувати та підтримувати галузь.



CBDDQ/FCCQ

Анкета кореспондентської банківської перевірки належної перевірки (CBDDQ) охоплює широкий спектр ризиків фінансових злочинів і є наступником Вольфсберзької анкети AML, яка була вперше видана в 2004 році.

CBDDQ періодично переглядається та оновлюється за потреби. Коротшу версію, Анкету щодо дотримання вимог щодо фінансових злочинів групи Вольфсберг (FCCQ), також було розроблено для розгляду стосунків, відмінних від тих, які вважаються більш ризикованими.



Financial Institution Name:
Location (Country) :

The questionnaire is required to be answered on a Legal Entity (LE) Level. The Financial Institution should answer the questionnaire at the legal entity level including any branches for which the client base, products and control model are materially similar to the LE Head Office. This questionnaire should not cover more than one LE. Each question in the CBDDQ will need to be addressed from the perspective of the LE and on behalf of all of its branches. If a response for the LE differs for one of its branches, this needs to be highlighted and details regarding this difference captured at the end of each sub-section. If a branch's business activity (products offered, client base etc.) is materially different than its Entity Head Office, a separate questionnaire can be completed for that branch.

No #	Question	Answer
1. ENTITY & OWNERSHIP		
1	Full Legal Name	
2	Append a list of foreign branches which are covered by this questionnaire	
3	Full Legal (Registered) Address	
4	Full Primary Business Address (if different from above)	
5	Date of Entity incorporation/establishment	
6	Select type of ownership and append an ownership chart if available	
6 a	Publicly Traded (25% of shares publicly traded)	Please select
6 a1	If Y, indicate the exchange traded on and ticker symbol	
6 b	Member Owned/Mutual	Please select
6 c	Government or State Owned by 25% or more	Please select
6 d	Privately Owned	Please select
6 d1	If Y, provide details of shareholders or ultimate beneficial owners with a holding of 10% or more	



Financial Institution Name:
Location (Country) :

No #	Question	Answer
1. ENTITY & OWNERSHIP		
1	Full Legal name	
2	Append a list of foreign branches which are covered by this questionnaire	
3	Full Legal (Registered) Address	
4	Full Primary Business Address (if different from above)	
5	Date of Entity incorporation/establishment	
6	Select type of ownership and append an ownership chart if available	
6 a	Publicly Traded (25% of shares publicly traded)	Please select
6 a1	If Y, indicate the exchange traded on and ticker symbol	
6 b	Member Owned/Mutual	Please select
6 c	Government or State Owned by 25% or more	Please select
6 d	Privately Owned	Please select
6 d1	If Y, provide details of shareholders or ultimate beneficial owners with a holding of 10% or more	
7	% of the Entity's total shares composed of bearer shares	

Адвокація

Група також працює над сприянням взаємодії державного та приватного секторів у боротьбі з незаконною фінансовою діяльністю. Ми тісно співпрацюємо з міжнародними органами, які встановлюють стандарти, національними правоохоронними органами, підрозділами фінансової розвідки, наглядовими та регуляторними органами, щоб знайти шляхи досягнення спільної мети – запобігання зловживанням глобальною фінансовою системою.



Основні документи Вольфсберзької групи

Загальні директиви (вказівки) з протидії відмиванню доходів у приватному банківському секторі (Вольфсберзькі принципи) (прийняті в 2000 р., переглянуті в 2002 р.)

- Включають пріоритетні напрями політики банків та основні елементи механізмів із запобігання використанню банківської системи для відмивання коштів. Відповідно до цих принципів в основі політики будь-якого банку повинно лежати правило, згідно якого відносини встановлюються тільки з тими клієнтами, законне походження джерел доходів або фінансування яких може бути у розумних межах підтверджено

Заява «Про боротьбу з фінансуванням тероризму» (проголошена в 2002 р.)

- Направлена на підвищення вкладу фінансових установ у вирішення проблеми фінансування тероризму, вказується на необхідність розширення міжнародного співробітництва та прийняття спеціальних рекомендацій FATF у якості керівництва до дій

Основні документи Вольфсберзької групи

Принципи боротьби з відмиванням коштів у банках-кореспондентах (опубліковані у 2002 р., переглянуті в 2014 р. та оновлені як *Принципи боротьби з фінансовими злочинами для кореспондентських банківських операцій* в 2022 р.)

- Регламентують встановлення та підтримку банківських кореспондентських відносин у світовому масштабі. Оновлені в 2022 р. принципи детально описують заходи належної перевірки на основі оцінки ризиків, які, якщо вони вжиті, дозволяють банку-кореспонденту оцінити профіль, клієнтську базу та програму боротьби з фінансовими злочинами своїх клієнтів-респондентів. Наведено фактори, які слід враховувати під час періодичного перегляду та поточного управління кореспондентськими банківськими відносинами, щоб визначити, чи відносини продовжують бути в межах схильності до ризику

Заява «Про моніторинг, перевірку та пошук» (прийнята у 2003 р.)

- Покликана доповнити прийняті раніше стандарти у частині розвитку заснованих на врахуванні ризику процесів моніторингу, перевірки та пошуку

Принципи фінансування торгівлі (підготовлені спільно Всесвітньою асоціацією банків щодо фінансів та торгівлі, Вольфсберзькою групою, Міжнародною торговою палатою; опубліковані в 2017 р., внесені поправки в 2019 р.)

- Визначають роль фінансових установ в управлінні двома ключовими процесами: 1) усунення ризиків фінансових злочинів, пов'язаних з діяльністю фінансування торгівлі; 2) допомога у дотриманні національних і регіональних санкцій і вимог ООН щодо нерозповсюдження зброї масового знищення (NPWMD). Ці принципи торговельного фінансування застосовуються до всіх банків незалежно від розміру та не вимагають від банку наявності значних електронних систем для їх застосування

2023 рік

- 📄 [Вольфсбергська азбука](#)
- 📄 [CBDDQ \(PDF\)](#)
- 📄 [FCCQ \(PDF\)](#)
- 📄 [Стандарти прозорості платежів Wolfsberg Group](#)



2024 рік

- 📄 [Swift RMA Guidance](#)
- 📄 [Поширені запитання про ризик країни](#)
- 📄 [Вольфсберзька група з протидії фінансуванню тероризму](#)
- 📄 [Принципи аудиту ефективності Вольфсберзької групи](#)



Відповідь Вольфсберга на повідомлення FBA про запропоновану нормотворчу норму для правила програми AML

2024 рік

АНГЛІЙСЬКА



Заяви та листи з публічними коментарями

Відповідь на консультації Ради з фінансової стабільності (FSB) щодо регулювання та нагляду за транскордонними платіжними послугами та узгодженням інфраструктури даних

2024 рік

АНГЛІЙСЬКА



Заяви та листи з публічними коментарями

Відповідь Вольфсберга на консультацію щодо Повідомлення FinCEN про запропоновану нормотворчу програму (NPRM) для правила програми ПВК/ФТ

2024 рік

АНГЛІЙСЬКА



Заяви та листи з публічними коментарями

Заява Вольфсберзької групи щодо ефективного моніторингу підозрілої діяльності

2024 рік

АНГЛІЙСЬКА

ФРАНЦУЗЬКА



Заяви та листи з публічними коментарями

Відповідь Вольфсберзької групи на консультацію НМТ Великобританії щодо MLR

2024 рік



Відповідь Вольфсберзької групи на публічні консультації FATF щодо R.16/INR.16

2024 рік

Критика Вольфсберзької групи

Яка роль у
глобальній
фінансовій
системі?

Чи є випадки
відмивання коштів
через банки, що
входять до групи?

Скандали

- У березні 2014 року Credit Suisse спростував заяви про те, що його було втягнуто у розслідування антимонопольного комітету Швейцарії щодо можливої змови з метою маніпулювання валютними курсами (Форекс-скандал) між різними швейцарськими та іноземними банками. У травні 2014 року Credit Suisse визнав себе винним у змові з метою сприяння в ухиленні від сплати податків. Це був найвідоміший банк, який визнав себе винним у США з часів Drexel Burnham Lambert у 1989 році, і найбільший з часів Bankers Trust у 1999 році. "Credit Suisse вступив у змову, щоб допомогти громадянам США приховати активи в офшорних рахунках, щоб ухилитися від сплати податків. Коли банк вдається до таких зухвалих дій, він повинен очікувати, що Міністерство юстиції буде здійснювати кримінальне переслідування в максимально можливій мірі, як це сталося в цьому випадку", - заявив тоді генеральний прокурор Ерік Холдер. Холдер також сказав: "Цей випадок показує, що жодна фінансова установа, незалежно від її розміру чи глобального охоплення, не стоїть над законом". Акції Credit Suisse зросли на 1% в день оголошення про штраф у розмірі 2,6 мільярда доларів.
- Навесні 2022 року проти Credit Suisse в США було подано позов через зв'язки банку з російськими олігархами.
- У березні 2023 року швейцарський UBS купив за \$3,24 млрд Credit Suisse, що на цей час опинився у складному становищі
- 2023 року стало відомо, що Credit Suisse до 2020 року обслуговував рахунки принаймні 99 німецьких нацистських високопосадовців. Це стало відомо з розслідування Комісії бюджетного комітету сенату США
- У березні 2023 придбана іншим швейцарським банком UBS

- На прикладі Вольфсберзької групи можна встановити в сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, що професійні об'єднання фінансових установ відіграють важливу позитивну роль. Їх основні функції в цій сфері стосуються інформування, методології, координації, коригування офіційних актів з метою чіткої формалізації вимог до фінансових установ.
- Розширення форм професійної організації фінансових установ у сфері протидії відмивання коштів та фінансування тероризму та послідовний розвиток вже діючих об'єднань - суттєвий компонент міжнародної системи протидії відмивання коштів та фінансування тероризму

Висновок

У конструкціях міжнародного руху ПВК/ФТ, що самоорганізуються, професійні об'єднання фінансових установ відіграють важливу позитивну роль

Основні функції у цьому русі

інформування

методологія

координація

коригування
офіційних актів
із єдиною
метою чіткої
формалізації
вимог до
фінансових
установ