



International Compliance Association
Excellence through Education

 **International Compliance
Services**

ICS

Справочник по реализовавшимся комплаенс-рискам

(Образец для обсуждения)

Партнеры:

Логотипы

СОДЕРЖАНИЕ¹

Введение

Реализовавшиеся комплаенс-риски

Области реализовавшихся комплаенс-рисков

Корпоративное право и законодательство и компаниях

Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов: общие требования

Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов по позициям: брокерская деятельность, ДУ, управление коллективными инвестициями

Требования бирж и листинга (SOX комплаенс и т.п.)

Раскрытие информации

ПОД/ФТ для банков

ПОД/ФТ для иных финансовых институтов

Валютный контроль

Глобальные санкции (см. образец далее)

Банковский комплаенс

Учет и отчетность (МСФО, РСБУ, ОПФБУ)

Коррупция (включая FCPA, UKBA)

Мошенничество

Правила обеспечения безопасности

Государственная тайна

Миграционные требования

Трудовое законодательство

Персональные данные

Таможенные требования

Защита прав потребителей

Реклама

Антимонопольные требования

Налоговое законодательство (см. образец далее)

Интеллектуальная собственность

Экологические требования

Технические нормы и отраслевые требования

Требования санэпиднадзора, пожарной инспекции и пр.

Недропользование

Страхование

Фармацевтика

Телеком

Алкогольная продукция

Драгоценные металлы и камни

Энергетика

Атомная энергетика

Электроэнергетика

¹ Вы можете дать свои замечания, предложения по названию тем разделов реализовавшихся комплаенс-рисков, а также назвать примеры реализовавшихся комплаенс-рисков. Которые следует описать в справочнике, обратившись к Екатерине Пустоваловой Ekaterina.Pustovalova@int-comp.org

Область реализовавшихся комплаенс-рисков: Глобальные санкции

Название риска в справочнике: ABN Amro bank N.V., Нидерланды - Глобальные санкции

Краткое описание риска: ABN Amro bank N.V., Нидерланды был привлечен к ответственности за помощь странам, включенным в «черные списки».

Когда комплаенс-риск реализовался: 2010 год.

Автор: Мария Шалимова, Начальник Управления комплаенс, ОАО Банк Москвы, MICA Int.Dip (Comp), Association Network Chair



Рецензенты:

I. Описание нарушений

1. Какие требования нарушены

Помощь в отмывании средств странам и организациям, включенным американскими властями в «черные списки»: банк сотрудничал с банками и частными клиентами из Ирана, Судана, Ливии и с Кубы.

Нарушение законов International Emergency Economic Powers Act (IEEPA) и (Trading with the Enemy Act (1917) (TWEA) с целью «обойти» американское законодательство.

Закон IEEPA считает преступлением преднамеренное нарушение, или попытку нарушения санкций, которые устанавливает и контролирует Управление по контролю иностранных активов федерального Казначейства США (OFAC).

Закон TWEA считает преступлением преднамеренное участие в финансовых операциях руководства Кубы, или в пользу Кубы, или кубинских подданных.

2. Какие обстоятельства явились предметом расследования регулятора/консультанта

Банк проводил денежные операции с финансовыми институтами и правительственными учреждениями Ирана, Ливии, Судана и Кубы, в отношении которых действовали американские экономические санкции. Он использовал подложные документы для того, чтобы избежать упоминания данных стран в своей финансовой отчетности.

3. Какие выводы были сделаны регулятором/консультантом, организацией

4. Какие факты легли в основу доводов

В общей сложности в период с 1995 по 2005 годы через отделение ABN Amro в Нью-Йорке было проведено около 3,2 миллиарда долларов

II. Привлечение к ответственности

5. Кто регулятор: Центральный банк Нидерландов

6. Срок расследования: до мая 2010 года

7. Привлечение консультантов и их стоимость:

III. Последствия

8. Материальные санкции: 500 000 тыс. долларов США в пользу властей США

9. Предписания совершения/воздержания от определенных действий: урегулирование спора в целях отсрочки судебного преследования

10. Влияние на деловую репутацию: Штраф позволил избежать судебного преследования со стороны властей США, которые могли обвинить ABN Amro в участии в заговоре и нарушении американского банковского законодательства.

11. Снижение стоимости акций: см. пункт 12

12. Иные финансовые показатели: Голландский банк ABN Amro в 2007 году был куплен британским Royal Bank of Scotland, который из-за приобретения понес в 2008 году **рекордные убытки** в 24,1 миллиарда фунтов

IV. Сопряженные риски: Бывший финансовый директор голландского банка ABN Amro. По версии следствия, финансист Хуберт Бауместер (*Huibert Boumeester*) совершил самоубийство, выстрелив себе в голову. Финансовым директором он стал в 2007 году, а уже в 2008 году уволился по неизвестной журналистам причине.

Его предшественник, Хью Скотт-Барретт (*Hugh Scott-Barrett*) подал в отставку в мае 2007 года.

Складывающаяся ситуация приводила к постоянным волнам увольнений в банке, в основном - в страховом бизнесе.

V. Ссылки на публичные источники:

<http://lenta.ru/news/2010/05/11/pay/>

www.ap.org/pages/sitemap/sitemap.html

Область реализовавшихся комплаенс-рисков: Налоговое законодательство

Название риска в справочнике: ООО «Эльдорадо» - Налоги

Краткое описание риска: ООО «Эльдорадо» было привлечено к ответственности за уклонение от налогообложения с использованием фирм-однодневок.

Когда комплаенс-риск реализовался: 2008 год, октябрь.

Автор: Сергей Савсерис, партнер, Юридическая компания «Пепеляев Групп», кандидат юридических наук..



Рецензенты:

I. Описание нарушений

Организация-налогоплательщик: розничная сеть по продаже бытовой техники и электроники - ООО «Эльдорадо»

1. Какие требования нарушены

Нарушения налогового законодательства

2. Какие обстоятельства явились предметом расследования регулятора/консультанта

Претензии налоговых органов в большей части связаны с компаниями-поставщиками, работавшими с торговой сетью в 2004-2005 годах.

3. Какие выводы были сделаны регулятором/консультантом, организацией: ООО «Эльдорадо» применяло схему уклонения от налогообложения с использованием в качестве поставщиков «фирм-однодневок».

4. Какие факты легли в основу доводов

II. Привлечение к ответственности

5. Кто регулятор: Федеральная налоговая служба России

6. Срок расследования: 2008 год.

7. Привлечение консультантов и их стоимость: нет сведений

III. Последствия

8. Материальные санкции: 13,5 млрд руб. 27 октября 2008 г. Арбитражный суд г. Москвы приостановил производство по иску ООО «Эльдорадо» о признании недействительным решения о налоговых доначислениях в связи с отказом компании от этого иска. Благодаря этому налоговая инспекция снизила претензии при включении в реестр требований кредиторов до 8,7 млрд руб.

9. Предписания совершения/воздержания от определенных действий:

В ноябре 2008 г. судебные приставы начали аресты имущества компании «Эльдорадо». Имущество арестовано в двух магазинах сети — в Пензе и Кузнецке. Поручения о взыскании имущества с ООО «Эльдорадо» поступили также приставам Мордовии, Барнаула, Омска, Новокузнецка, Нижнего Тагила, Ухты и Сыктывкара. Арбитражный суд г. Москвы в декабре 2008 г. вынес решение о вводе процедуры наблюдения в ООО «Эльдорадо». Эта мера потребовалась для удовлетворения требования кредиторов компании.

С вводом процедуры наблюдения руководство ООО «Эльдорадо» не имело права без письменного разрешения управляющего отчуждать активы стоимостью более 5% от общей стоимости активов компании, а также получать и выдавать кредиты и займы.

10. Влияние на деловую репутацию: сразу после появления информации о возникновении налоговых претензий, эксперты заговорили о том, что это стало удачной новостью для сети-конкурента «М.Видео». Так, на РТС выросли объемы торгов акциями компании «М.Видео». Аналитики считают, что повышенный интерес инвесторов к бумагам ритейлера разогревается информацией о налоговых претензиях к сети «Эльдорадо».

11. Снижение стоимости акций: отказ от проведения первичного размещения акций (IPO).

12. Иные финансовые показатели:

IV. Сопряженные риски: 01.04.2008 г. было возбуждено уголовное дело по статье 199 УК РФ в отношении генерального директора «Эльдорадо» Александра Шифрина. Позднее Генеральная прокуратура России направила в Интерпол заявку на розыск Александра Шифрина, обвиняемого в неуплате налогов.

V. Ссылки на публичные источники:

www.arendator.ru/articles/1/art/26371/

www.arendator.ru/articles/1/art/26191/

www.arendator.ru/articles/1/art/25445/

www.arendator.ru/articles/1/art/31731/

www.arendator.ru/articles/1/art/34112/

www.arendator.ru/articles/1/art/37040/