

FINMA раскритиковала Julius Bär за нарушения | FINMA critique Julius Bär pour des violations

Автор: Лейла Бабаева, [Берн-Цюрих](#), 25.02.2020.



(© tdg.ch)

Серьезные нарушения в сфере борьбы с отмыванием денег в период с 2009 по 2018 год были обнаружены в банке Julius Bär по результатам проверок, выполненных Федеральной администрацией по контролю за финансовыми рынками (FINMA).

De graves violations dans le domaine de la lutte contre le blanchiment d'argent entre 2009 et 2018 ont été découvertes au sein de Julius Bär à la suite des résultats des inspections effectuées par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA).

FINMA critique Julius Bär pour des violations

Многие подозрительные транзакции совершались для клиентов, замешанных в делах о предполагаемой коррупции в государственной нефтегазовой компании Венесуэлы (PDVSA), подчеркивается в коммюнике FINMA. Согласно предписанию регулятора, банк должен принять все надлежащие меры для исправления ситуации, наблюдать за этим процессом будет независимый эксперт.

В ходе расследования сотрудники FINMA пришли к выводу, что Julius Bär собирал недостаточно информации о своих клиентах: в проверенных документах часто нет данных о происхождении средств, о причинах, которые побудили клиентов выбрать именно это кредитно-финансовое учреждение, а также о характере операций, которые они намеревались осуществлять. Добавим, что один из крупнейших банков Швейцарии не всегда в полной мере анализировал транзакции своих клиентов. Например, в 2014 году Julius Bär позволил клиенту из Венесуэлы перевести 70 млн долларов, несмотря на полученную ранее информацию о том, что этот человек обвиняется в коррупции. В 2017 году по запросу этого же клиента были переведены несколько миллионов долларов для оплаты консультаций, характер которых не уточнялся.

Критику финансового регулятора вызвали также особенности выплаты вознаграждений. Например, в 2016-2017 гг. один из консультантов, занимавшийся клиентами из Венесуэлы, получил несколько миллионов франков в качестве вознаграждения. В то же время банк передал сведения о ряде своих клиентов, подозревавшихся в коррупции, в Информационное бюро по борьбе с отмыванием денег (MROS). В некоторых случаях банку было известно о том, что часть транзакций может быть связана с незаконной деятельностью, но информация об этом не была обработана соответствующими отделами. Любопытно, что Julius Bär не сразу предоставил FINMA полные данные о деловых отношениях с клиентами, связанными с PDVSA.

FINMA отмечает, что банк уже принял некоторые меры, необходимые для ужесточения контроля за отмыванием денег, и приводит в своем коммюнике ряд предписаний:

- разработать процесс выявления консультантов, в клиентском портфеле которых есть элементы, сопряженные с повышенным риском отмывания денег;
- ввести политику выплаты вознаграждений, не допускающую стремления к получению как можно большей прибыли за счет рискованных решений и недостаточного соблюдения соответствующих норм;
- создать комитет, занимающийся вопросами комплаенс.

Кроме того, банк должен внести изменения в свою политику найма сотрудников, консультирующих клиентов, а также в правила выплаты вознаграждений. Кредитно-финансовому учреждению запрещено совершать транзакции (например, покупать большие компании), которые могут стать причиной роста операционного риска, пока в самом Julius Bär не будет наведен порядок.

Отметим, что Julius Bär – не единственный банк, деятельность которого FINMA подвергла критике. Наша Газета [рассказывала](#) о том, что ранее финансовый регулятор обнаружил нарушения в борьбе с отмыванием денег у Credit Suisse. Более того, швейцарские банки оказались замешаны в скандалах вокруг «[Панамских документов](#)», бразильской нефтегазовой компании [Petrobras](#) и т.д. В интервью

журналу *Vilan* бывший прокурор кантона Тичино Паоло Бернаскони подчеркнул, что события последних пяти лет указывают на недостаточную бдительность банковских сотрудников в сфере борьбы с отмыванием денег. Профессор правоведения Лозаннского университета и адвокат, специализирующийся на банковском праве, Карло Ломбардини напомнил о том, что при возникновении подозрений банк должен иметь смелость порвать отношения с клиентом.

Критика со стороны FINMA в адрес Julius Bär после совершения множества рискованных транзакций наводит на мысль о том, что регулятор вмешался слишком поздно, однако, по словам его представителя Тобиаса Люкса, FINMA начинает проверку, если получает сообщения о нарушениях. Тобиас Люкс добавил, что несколько аудиторских отчетов не содержали прямых указаний на нарушения в области управления риском. Любопытно, что законодательство не дает FINMA права штрафовать банки, поэтому регулятор может лишь проследить за восстановлением порядка в работе кредитно-финансового учреждения. По мнению Паоло Бернаскони, для повышения эффективности борьбы с отмыванием денег FINMA следует запрещать банкам иметь дела с подставными фирмами, через счета которых проходят миллионы долларов.

[Швейцария](#)

Статьи по теме

[Швейцарские банки проводят «чистку» среди клиентов из постсоветского пространства](#)

[Finma заботится о швейцарских банках](#)

[FINMA будет активнее бороться с отмыванием денег](#)

[FINMA возьмется за ипотечный кризис](#)

[Нарушения в борьбе с отмыванием денег обнаружены у Credit Suisse](#)

Source URL:

<http://www.nashgazeta.ch/news/economie/finma-raskritikovala-julius-bar-za-narusheniya>