

Нарушения в борьбе с отмыванием денег обнаружены у Credit Suisse | Manquements dans la lutte contre le blanchiment d'argent chez Credit Suisse

Автор: Заррина Салимова, [Берн](#), 19.09.2018.



FINMA называют швейцарским финансовым жандармом (с) Nashagazeta

Нарушения были выявлены в ходе двух проверок, проведенных Федеральной администрацией по контролю за финансовыми рынками (FINMA).

Des manquements ont été constatés dans le cadre de deux enquêtes menées par l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA.

Manquements dans la lutte contre le blanchiment d'argent chez Credit Suisse

В понедельник [FINMA](#) опубликовала результаты двух проверок, проведенных в отношении банка Credit Suisse. В первом случае речь шла о делах о предполагаемой коррупции в Международной федерации футбола ФИФА, бразильской нефтяной корпорации Petrobras и венесуэльском нефтяном концерне Petr6leos de Venezuela (PDVSA), в которых оказались замешаны клиенты банка. FINMA выяснила, что Credit Suisse нарушил свои обязанности по надзору за отмыванием денег. В частности, нарушения касаются установления личности клиента, идентификации бенефициара счета, определения степени риска деловых отношений, проведения необходимых разъяснений при операциях с повышенным риском, а также связанных с этим проверок достоверности информации и документации. При этом до 2014 года выявленные нарушения неоднократно повторялись.

Вторая проверка касалась деловых отношений банка с одним из его клиентов – влиятельным политическим лицом (*англ. politically exposed person или PEP*). В этом случае также были выявлены нарушения при надзоре за отмыванием денег. Кроме того, были обнаружены организационные недочеты (с точки зрения распределения обязанностей и контроля) и недостатки в управлении рисками. Прежде всего, банк слишком поздно идентифицировал связанные с клиентом сделки как представляющие высокий риск. Вдобавок, банк не контролировал действия своего менеджера, который занимался управлением капитала клиента. В течение нескольких лет этот сотрудник систематично нарушал банковские правила, но банк его за это не наказывал, а, наоборот, поощрял, выплачивая высокие премии. Таким образом, менеджер занимал особое положение в банке, что фактически позволяло ему избегать контроля. Позже против него было открыто уголовное дело.

В коммюнике FINMA не указывается имя этого «влиятельного политического лица», но в швейцарских СМИ высказываются предположения, что речь идет о бизнесмене и бывшем премьер-министре Грузии [Бидзине Иванишвили](#). Напомним, что он доверил управление своим состоянием в размере миллиарда долларов экс-менеджеру Credit Suisse Патрису Лескодрону. В результате действий банкира Иванишвили понес значительные денежные потери и обратился в суд. Как выяснило следствие, Лескодрон занимался неавторизованными инвестициями, покупал акции иностранных компаний от имени клиентов, не ставя их в известность, подделывал подписи на договорах, фальсифицировал кредитные соглашения, вводил клиентов в заблуждение по поводу состояния их счетов и обходил систему надзора Credit Suisse. В феврале женеvский суд [признал](#) Лескодрона виновным в мошенничестве, подделке документов, недобросовестном управлении финансами и приговорил его к 5 годам лишения свободы.

По результатам проверки FINMA предложила пакет мер, направленных на ускорение реализации уже предпринятых банком шагов и организацию более эффективного управления рисками: представляющие особый риск транзакции должны быть надлежащим образом классифицированы, проверены и задокументированы. Чтобы препятствовать отмыванию денег, каждый соответствующий банковский отдел должен в любой момент иметь возможность доступа к истории отношений клиента с банком. Следить за выполнением этих мер будет независимая третья сторона.

Как подчеркивается в коммюнике Credit Suisse, в ходе проверок банк активно сотрудничал с FINMA. Некоторые улучшения уже были сделаны, например, в течение последних трех лет на 42% было увеличено число сотрудников, которые занимаются комплаенс-контролем. Кроме того, единая система управления взаимоотношений с клиентом, которая сейчас охватывает 99% клиентских операций, будет расширена на другие отделы банка.

[Credit Suisse](#)

[Credit Suisse скандал](#)

Статьи по теме

[Credit Suisse выставляет французских клиентов за дверь?](#)

[Credit Suisse на распутье](#)

[Признание вины обойдется Credit Suisse в 2,5 млрд франков](#)

[Credit Suisse заплатит 5,3 млрд долларов США](#)

Source URL:

<https://www.nashagazeta.ch/news/economie/narusheniya-v-borbe-s-otmyvaniem-deneg-ob-naruzheny-u-credit-suisse>