

Тема №8 Организация работы банковской системы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Занятие 1. Организация работы банковской системы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Учебные вопросы:

1. Природа легализации доходов, полученных преступным путем.
2. Российская система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Структурно-логическая схема занятия

1. Природа легализации доходов, полученных преступным путем

1.1. Что такое легализация доходов и каким образом она осуществляется

1.2. Проблема отмывания денег, как глобальное явление

1.3. Необходимость противодействия легализации доходов

2. Российская система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

2.1. Правовое регулирование системы ПОД/ФТ

2.2. Роль Банка России в функционировании системы ПОД/ФТ

2.3. Меры, предпринимаемые правоохрнительными органами и Банком России за нарушения кредитными организациями законодательства по ПОД/ФТ

1 учебный вопрос

Природа легализации
доходов, полученных
преступным путем.

Федеральный закон

от 07.08.2001 г.

№ 115-ФЗ

"О противодействии легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма"

(далее - закон № 115-ФЗ)

ФАТФ – межправительственная организация, которая устанавливает стандарты, разрабатывает и поощряет политику по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Международная организация Financial Action Task Force (ФАТФ) была создана в 1989 г. странами "большой семерки". Сейчас в ФАТФ входят 33 государства. Российская Федерация является членом ФАТФ с июня 2003 г.

Этапы (стадии) легализации доходов

```
graph TD; A[Этапы (стадии) легализации доходов] --> B[1. Размещение]; A --> C[2. Наслаивание (расслоение)]; A --> D[3. Интеграция];
```

1. Размещение

2. Наслаивание
(расслоение)

3. Интеграция

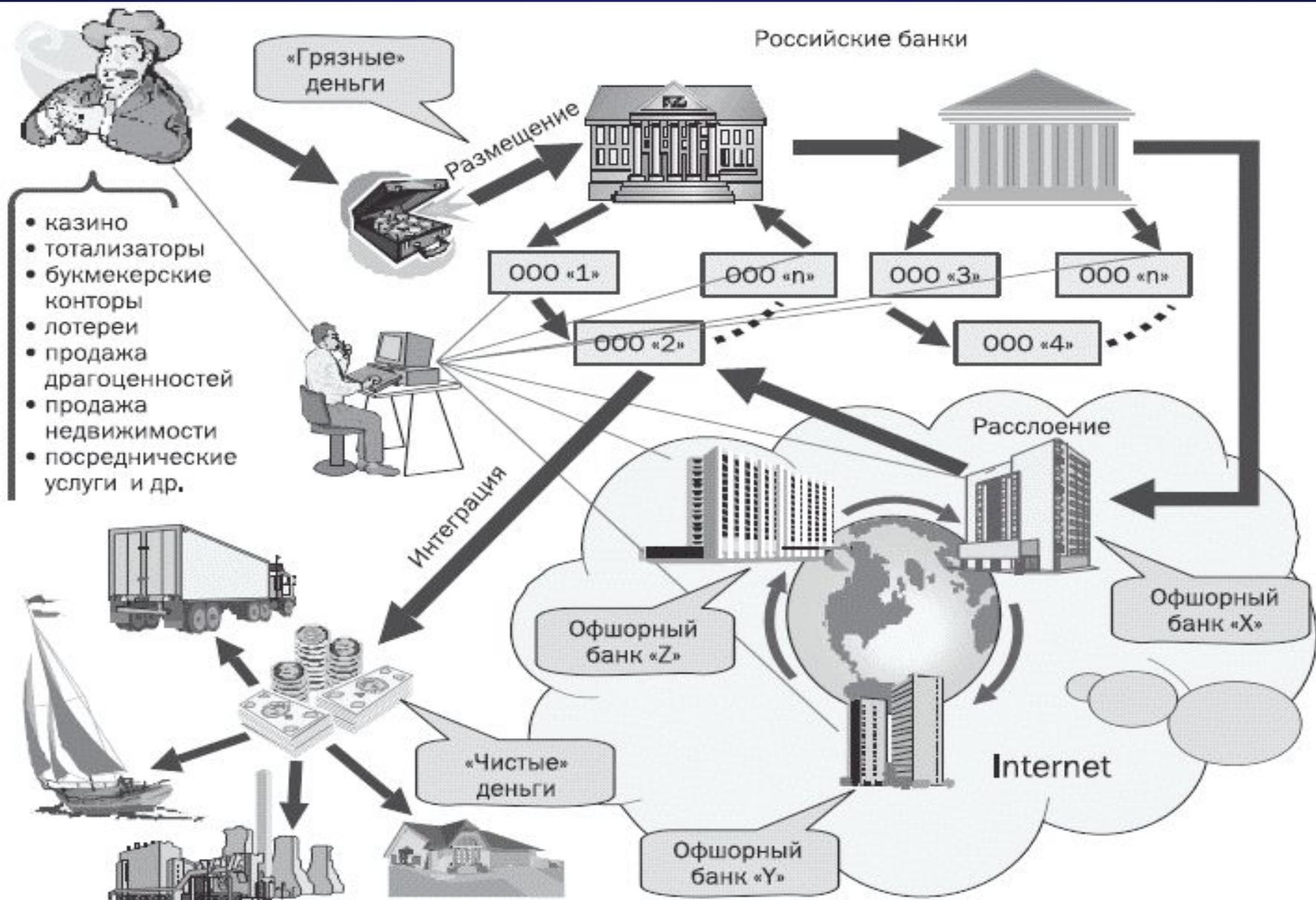


Рис. 1. Использование технологий электронного банкинга в легализации доходов, полученных преступным путем

Последствия отмывания денег

1. Резкое увеличение риска нестабильности банковских систем

2. Возрастает число банкротств

3. Отмечается чрезмерная подвижность денежных потоков, а также ставок по кредитам, депозитам, рефинансирования из-за непредсказуемого трансграничного движения капитала

Государство должно



1. рассматривать, как противозаконные, действия лиц, осуществляющих деятельность по легализации преступных доходов и финансированию террористов, или оказывающих помощь в такой деятельности

2. установить процедуры, соответствующие международно признанным принципам

3. предусмотреть возможность конфискации имущества и средств, полученных преступным путем, а также доходов от деятельности по легализации преступных доходов или финансированию террористов.

Аспекты выявления подозрительных клиентов и операций

1. Идентифицирование личности клиентов

2. Мониторинг счетов и операций

3. Хранение сведений и информирование о подозрительных операциях

4. Внутренний контроль и аудит

5. Стандарты деловой этики

6. Сотрудничество между надзорными органами и другими компетентными органами

2 учебный вопрос

Российская система
противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем и
финансированию терроризма.

Система ПОД/ФТ

```
graph TD; A[Система ПОД/ФТ] --> B[1. Органы и организации Российской Федерации, осуществляющие ПОД/ФТ]; A --> C[2. Нормативные правовые и иные акты РФ, регламентирующие деятельность названных органов]; A --> D[3. Совокупность действий и мероприятий, осуществляемых названными органами];
```

1. Органы и организации Российской Федерации, осуществляющие ПОД/ФТ

2. Нормативные правовые и иные акты РФ, регламентирующие деятельность названных органов

3. Совокупность действий и мероприятий, осуществляемых названными органами

При осуществлении надзора КБ Банк России проверяет

1. Наличие правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
2. наличие специального д\лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля
3. Внутренние документы, позволяющие оценить состояние ВК
4. Соблюдение требований по идентификации клиентов
5. Периодичность обновления информации о клиентах
6. Документарное фиксирование сведений о подозрительных операциях
7. Документарное фиксирование сведений о подозрительных операциях и направлении их в уполномоченный орган
8. Соблюдение требований Банка России к подготовке и обучению кадров, а также порядка хранения документов и информации

Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Цели внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Направления ВК

Порядок организации ВК

Руководитель кредитной организации

Ответственный сотрудник по противодействию легализации
(отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Функции / Права / Обязанности / Квалификационные требования /

Структурное подразделение по противодействию легализации
(отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Функции / Права / Обязанности / Квалификационные требования /