

# Антилегализационный аудит

*Anti-money laundering  
(AML)*

Кафедра «Аудит и контроль»

# Если Вы планируете работать в:

- государственных структурах;
- кредитной организации;
- организации - профессиональном участнике рынка ценных бумаг;
- страховой организации или лизинговой компании;
- инвестиционном или негосударственном пенсионном фонде;
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- аудиторской организации
- и других организациях –участниках финансового рынка

# Вам будет необходимо:

Знание действующего законодательства в области:

- противодействию легализации отмыванию доходов, полученных преступным путем (ПОД),
- и финансированию терроризма (ФТ)

Федеральный закон  
от 07.08.2001 №115–ФЗ

# Что такое «легализация»?



«Легализация» или  
«отмывание грязных  
денег»

- это придание  
незаконным доходам  
(например, взятке)  
вида дохода из  
официального  
источника.

# Вы научитесь:

- выявлять операции клиентов, подлежащих обязательному контролю;
- выявлять необычные сделки и сомнительные операции;
- составлять запросы клиентам по проводимым операциям;
- идентифицировать клиентов и выгодоприобретателей; например, по модели «Знай своего клиента» («know your customer»);
- анализировать и изучать клиентов и оценивать риск совершения операций, связанных с ПОД/ФТ.

# Вы познакомитесь:

С основами международного законодательства в сфере ПОД/ФТ:

- **Документы Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (*Financial Action Task Force on Money Laundering* — FATF)** — межправительственной организации,
- **Вольфсбергской группы** (инициативное объединение одиннадцати ведущих банков мира) и т.д.

# Вы изучите:

- Схемы легализации, их преимущества и недостатки.

Например: На пленарном заседании ФАТФ в июне 2009 года был рассмотрен отчет о возможности отмывания преступных капиталов при покупке-продаже футбольных клубов и отдельных игроков, при осуществлении рекламных кампаний, продаже прав на трансляции и других операциях в этой сфере.

# Вы познакомитесь:



с деятельностью  
финансовых разведок  
различных стран мира:

- Росфинмониторинга
- **Группы «Эгмонт»** —  
неформального  
объединения  
подразделений  
финансовой разведки  
(ПФР) мира.



# Вы научитесь применять:



**Методы  
антилегализационного  
аудита,  
из практики  
Росфинмониторинга  
и крупнейших  
международных  
аудиторских  
компаний**

# Это может быть Ваша вакансия

**Ведущий экономист-аналитик ПОД/ФТ,**

**от 60 000 до 90 000 рублей.**

## **Требования**

- в/о (экономическое, юридическое, математическое),
- знание федеральных законов и нормативных актов в области ПОД/ФТ,

## **Обязанности**

- разработка, анализ, мониторинг внутренних документов ПОД/ФТ,
- участие в подготовке отчетов/запросов сторонним орг, надзорным органам по ПОД/ФТ,
- консультирование, обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ.
- исполнение Федерального закона №115-ФЗ.
- анкетирование клиентов и выгодоприобретателей
- выявление операций обязательного контроля и «необычных» операций, заполнение, формирование файла для отправки в ФСФМ.
- переписка с клиентами по вопросам ПОД/ФТ.

**Приглашаем Вас на курс**  
**Антилегализационный**  
**аудит**  
*Anti-money laundering*  
*(AML)*

Кафедры «Аудит и контроль»