

Противодействие отмыванию доходов полученным преступным путем (Anti Money Laundering)

Специфика России и стран СНГ

С 1991 по 2009 год в России схемы по «отмыванию денег» пользовались куда меньшей популярностью, чем так называемая «обналичка». Некоторые специалисты в банковской сфере связывают это с тем, что происхождение капиталов, полученных незаконным путём, в тот период не вызвало интереса ни государства, ни граждан, соответственно, не требовалась и легализация (отмывание) капиталов. Вот что говорил об этом бывший банкир Алексей Френкель:

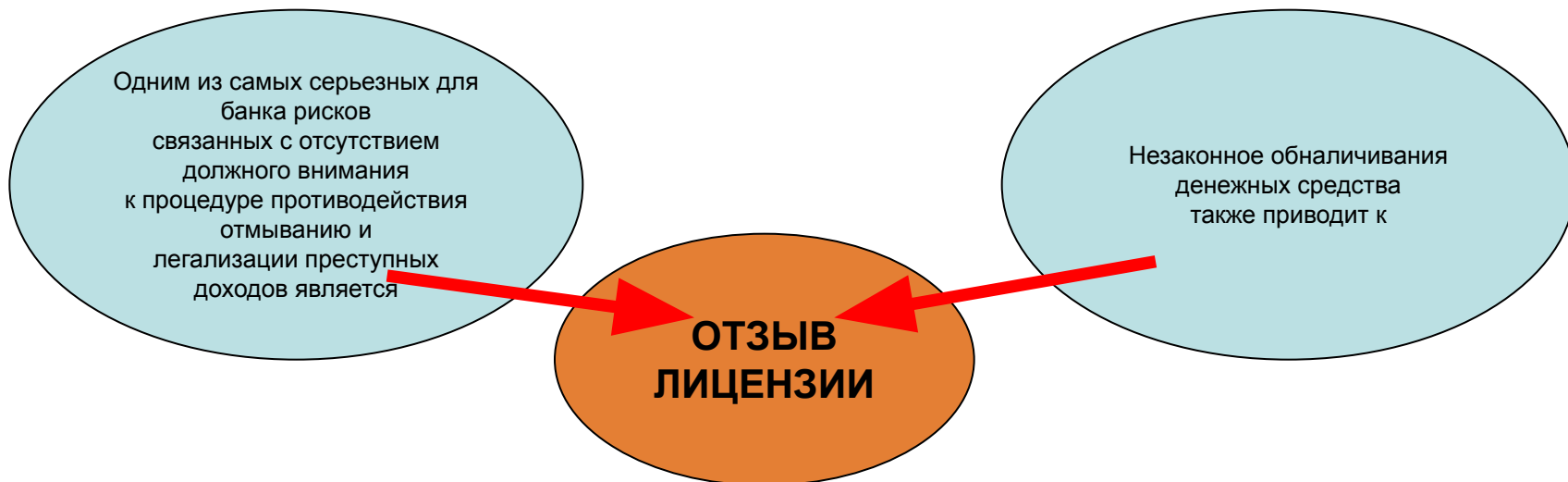
Начнём с терминологии. Недавно исполнилось 5 лет со дня принятия Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма». В банковском сообществе этот нормативный акт именуется коротко — «115-й закон». Мы тоже его будем так называть. Вдумаемся в смысл фразы «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём». Некий наркобарон получил, очевидно, преступным путём, то есть путём продажи наркотиков, некоторую сумму денег. Он хочет на эти деньги приобрести нечто полезное — дом, яхту, машину или ювелирные изделия. На Западе для осуществления его мечты ему потребуется нажитые преступным путём деньги легализовать, превратить из «чёрных» в «белые». Иначе покупка не состоится. Чтобы ему этого не удалось сделать, все западные страны приняли у себя законы, аналогичные нашему 115-му закону, и создали международную организацию — ФАТФ — которая должна координировать работу и осуществлять обмен информацией между странами, которые борются с отмыванием. Действительно, если наркобарон не сможет направить свои деньги на покупку материальных благ, то зачем, спрашивается, он зарабатывал деньги? Не лучше ли податься в сельское хозяйство, и переключиться с выращивания опиумного мака на выращивание телят?

Теперь посмотрим, что происходит в России. В отличие от Запада, в России на «чёрные» деньги можно купить абсолютно всё — и дом, и яхту, и машину, и ювелирные изделия. Этот факт никого в нашей стране не удивляет. Следовательно, в России, в отличие от Запада, у лиц, наживших преступным путём деньги, нет никакой мотивации для легализации (или отмывания) денег. Отмыть деньги, то есть сделать их из «чёрных» (грязных) «белыми» (чистыми), в России никому не нужно. Если же исходить из расхожей в нашей стране точки зрения, что деньги, заработанные на приватизации, нажиты преступным путём, то мы дополнительно будем вынуждены констатировать, что на нажитые преступным путём деньги можно купить ещё и заводы, и газеты, и пароходы, и целые отрасли народного хозяйства. — Статья «Письмо Алексея Френкеля», газета «Коммерсантъ»

Специфика России и стран СНГ

Таким образом в систему противодействия отмыванию и легализации преступных доходов в России и странах СНГ необходимо включить противодействие незаконному обналичиванию денежных средств («обнал»).

AML-риски



Общим для всех банков является то, что эффективная борьба с отмыванием денег базируется на принципе знания своего клиента (know your customer - KYC).

AML на аутсорсинге у «Р-Техно»

Основной комплекс мер по изучению клиента:

- Проверка достоверности предоставляемой информации о компании;
- Подтверждение местонахождение компании;
- Проверка по международным и российским бан-, стоп-листам и «черным» спискам;
- Проверка учредителей и руководителей на массовое участие в других компаниях;
- Проверка на причастность компании и первых лиц к финансированию террористических организаций и организованной преступности;
- Проверка на причастность компании и первых лиц к отмыванию преступных доходов и ведению незаконной деятельности;
- Проверка судебной истории клиента;
- Разведка по открытым источникам (OSINT) – интернет, СМИ и т.п.

Проверка осуществляется более чем по 25000 документам ведомственных структур, как российских так и международных! Это уникальный архив «Р-Техно», пополнение которого ведется ежедневно, что обеспечивает актуальность предоставляемой заказчику информации!

R/TECHNO

экономическая разведка и управление рисками

Компания **ВХОДИТ** в разряд «Однодневок»

Пример отчета

| | | | | | |
|--|--|---|--|--|---|
| Название | ООО | Сведения о прекращении деятельности ЮЛ по иным основаниям | Не выявлено | Сведения о причастности компании к числу недобросовестных поставщиков госструктур | Не выявлено |
| Данные ЕГРЮЛ | Создано: 03.08.2006г. ИНН: 3346351407 ОГРН. УК: 10 000руб. Перерегистрации: 10.03. № 8 по г.Калининграду т ральной налоговой слу тельщикам по Калинингр Курирующая ИФНС: Ме ной налоговой службы п кам по Калининградской | Сведения об исключении из ЕГРЮЛ недействующих юридических лиц | Не выявлено | Сведения о причастности ЮЛ и пер вых лиц к финансированию террори стической организацией | Не выявлено |
| | Ген.дир: Бумажкин Карто 100% учредитель: Бумаж | Сведения о предстоящем исключе нии недействующих юридических лиц из ЕГРЮЛ | Не выявлено | Сведения о причастности ЮЛ и пер вых лиц к отмыванию преступных доходов | Не выявлено |
| | Основной вид деятельн тельными материалами, пировки | Сведения о причастности Генераль ного директора к массовым руково дителям | Бумажкин Картон Васильевич Числится массовым руководителем Бумажкин К.В. числится руково д ганизаций. | СМИ | Сообщение оставлено 7 июня 2007 года «Да, и еще забавный случай: вот этот человек является учредителем и генеральным директором фирмы, которая обслуживается в нашем банке в качестве VIP клиента! Я была в шоке!!! А вот собственно и он: |
| Проверка адреса | Юридический: Калинин ул.Лейтенанта Яналова, д Числится адресом массо ресу зарегистрировано б Фактический: не выявлен | Сведения о причастности учреди телей к массовым заявителям | Бумажкин Картон Васильевич Числится массовым учредителем Бумажкин К.В. числится учредит ций по всей РФ. | | |
| Проверка контактных телефонов | 711-1111 мобильный те лежит некому Дмитрию какую-либо причастность того данный телефон в с страхии 38-и компании в Другие телефоны не выя | Сведения о причастности ЮЛ к комп аниям, зарегистрированным на утерянные паспорта | Отметим! Что ранее в состав у компания, зарегистрированным на утерянные паспорта В день регистрации проверяем дано заявление об утере паспор Отмывкина Николая Сергеевича Дата включения в розыск: 03.08 Входящее письмо: 1212 дсп Исходящее письмо: 7735-276 | | |
| Сведения о признании судом недей ствительной государственной реги страции ЮЛ | Не выявлено | Сведения о причастности первых лиц компания к дисквалифицированным лицам | Не выявлено | | |
| Сведения о начале процесса ликви дации ЮЛ | Не выявлено | Сведения о участии в судебных про цессах | В 2007г. некое ООО «Одноднев качестве ответчика в арбитражн се заключалась в том, что ООО мерно заключило договор дол принадлежащее ему помещени ш.Волоколамское, д.3. | | |
| Сведения о прекращении деятельно сти ЮЛ в связи с реорганизацией | Не выявлено | | Для установления идентичности проверяемым ООО «Одноднев тельный запрос. | | |



когда я была в отпуске им открыли у нас счет, а сегодня
случайно открыла их юр.дело и прифигела!!! А я то думала,
что он так и умрет алко-скейтером, скрывающимся от
вооруженных сил РФ))) Даа, г-н **Бумажкин Картон Василь
евич**))) удивил так удивил!!!»

109316, Москва, Волгоградский пр-т, 47
тел./факс: +7 (495) 723.01.19
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com

Стоимость AML-проверки контрагента

Разовая проверка – 1500 руб.

Проверка при абонентском обслуживании **70 000 руб. в месяц** – 50 проверок в месяц)

При абонентском обслуживании от **130 000 руб. в месяц** – 100 проверок в месяц)

www.r-techno.com
+7 495 723.01.19

109316, Москва, Волгоградский пр-т, 47
тел./факс: +7 (495) 723.01.19
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com