

**ПРАВОНАРУШЕНИЯ В
ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ
и противодействие легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем**



Данная работа посвящена следующим вопросам:



- 1. Современное состояние финансово-кредитной системы
- 2. Специфика преступлений и правонарушений в банковском секторе
- 3. Вопросы совершенствования банковской деятельности на современном этапе
- 4. Общие вопросы борьбы с отмыванием денег.
- 5. Международное сотрудничество в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.
- 6. Российская государственная система борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.
- 7. Организация контроля операций клиентов в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в Банке.
- 8. Функции Управления пластиковых карт работа системы AML контроля в Банке

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РФ

Финансы предприятий,
Учреждений, организаций

финансы предприятий.
функционирующих на
коммерческих началах

финансы учреждений.
осуществляющих
некоммерческую
деятельность

финансы
общественных
объединений

Страхование

социальное
страхование

личное
страхование

имущественное
страхование

страхование
ответственности

страхование
предпринимательских
рисков

Государственные
финансы

финансы предприятий.
функционирующих на
коммерческих началах

внебюджетные
фонды

государственный
кредит

государственный
бюджет

НАИБОЛЕЕ ОПАСНЫЕ РИСКИ ДЛЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

- Кредитные риски
- Инфляционный риск
- Риск потери ликвидности
- Риск потери репутации

Классификация преступлений в банковской сфере в зависимости от субъекта преступлений



Кредитно-финансовая сфера является привлекательной для преступного мира в силу следующих причин

- специфической роли объектов кредитно-финансовой сферы в экономическом механизме страны;
- большого количества денег, находящегося в обороте;
- обезличенности денег, находящихся в обороте;
- наличия большого числа финансовых инструментов, с помощью которых проводятся финансовые операции;
- возможности использовать международные банковские каналы для перевода денег за рубеж;
- возможности легализации доходов, полученных преступным путём.

Хищение кассовой наличности является одним из распространенных видов противоправных посягательств на имущество банка

- 1) хищения, совершаемые посторонними лицами, которые не являются сотрудниками банка;
- 2) хищения, совершаемые сотрудниками банка;
- 3) хищения, совершаемые сотрудниками банка в соучастии с лицами, которые не являются сотрудниками банка.

Преступления и правонарушения через механизм обращения платежных средств

- Изготовление и использование поддельных денежных знаков
- Изготовление и использование поддельных ценных бумаг
- Хищение имущества банка с использованием поддельных кредитных либо расчетных карт

Преступления и правонарушения в сфере кредитных операций банка

- Мошеннические действия в сфере кредитования
- Уклонение заемщика от погашения кредиторской задолженности
- Уклонение от исполнения судебного решения о погашении кредиторской задолженности

Легализация (отмывание) доходов полученных преступным путем



Определение

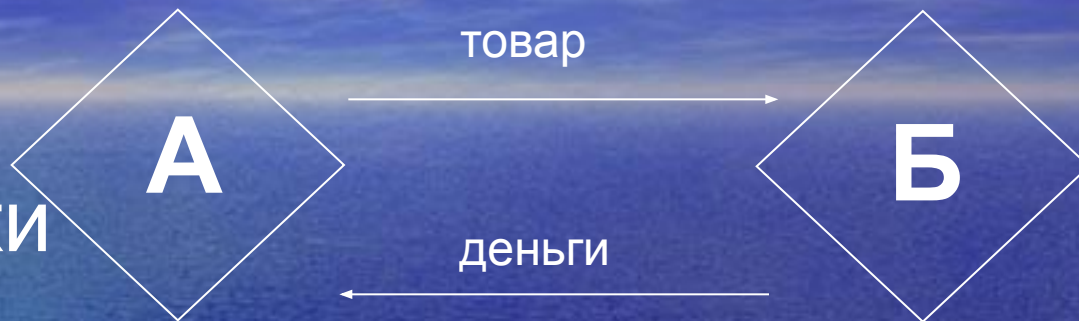
- **Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** - это придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

Как происходит отмывание денег?

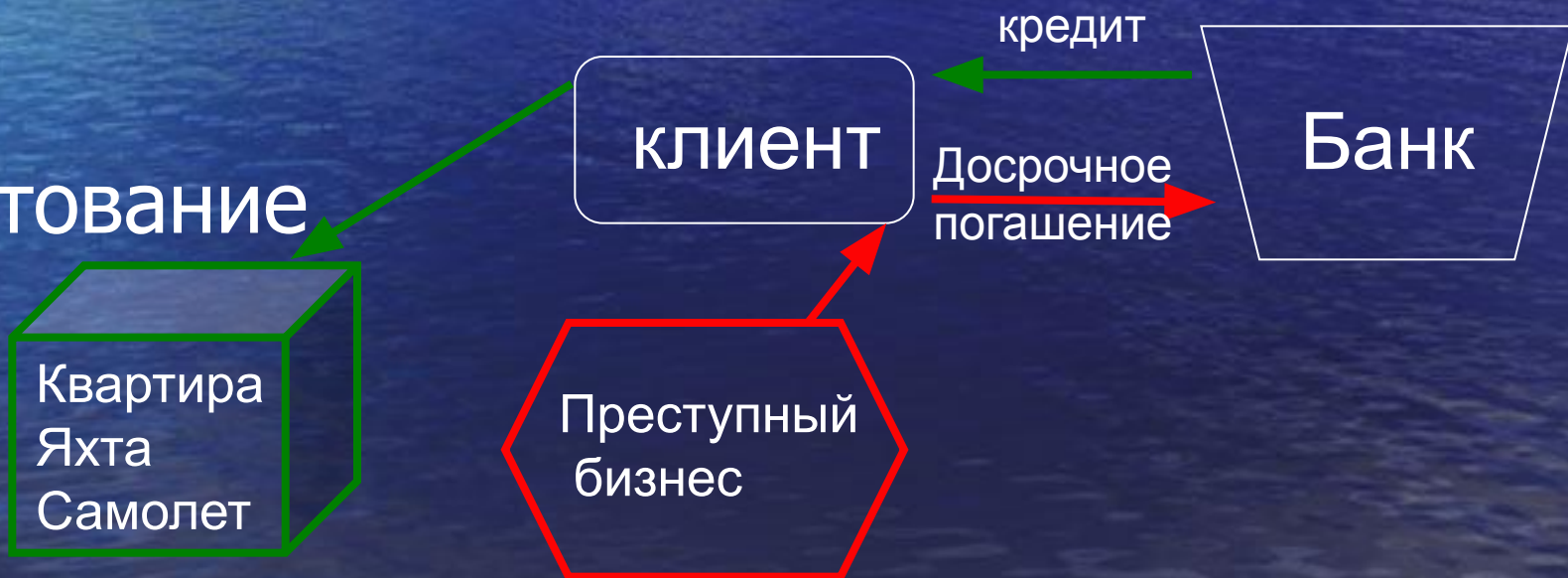


90% денежных средств в мире отмываются с участием Банков

- Сделка
- купли-продажи



- Кредитование



Борьба с отмыванием денег

- Получение доходов от преступной деятельности

1 ЭТАП

Размещение полученных средств в финансовых институтах и проведение операций, целью которых является сокрытие реального источника дохода

2 ЭТАП
КОНТРОЛЬ

Возвращение, полученных средств преступнику с последующим их размещением в законные активы

3 ЭТАП

**Международное сотрудничество в сфере
противодействия легализации (отмывания)
доходов и финансированию терроризма**



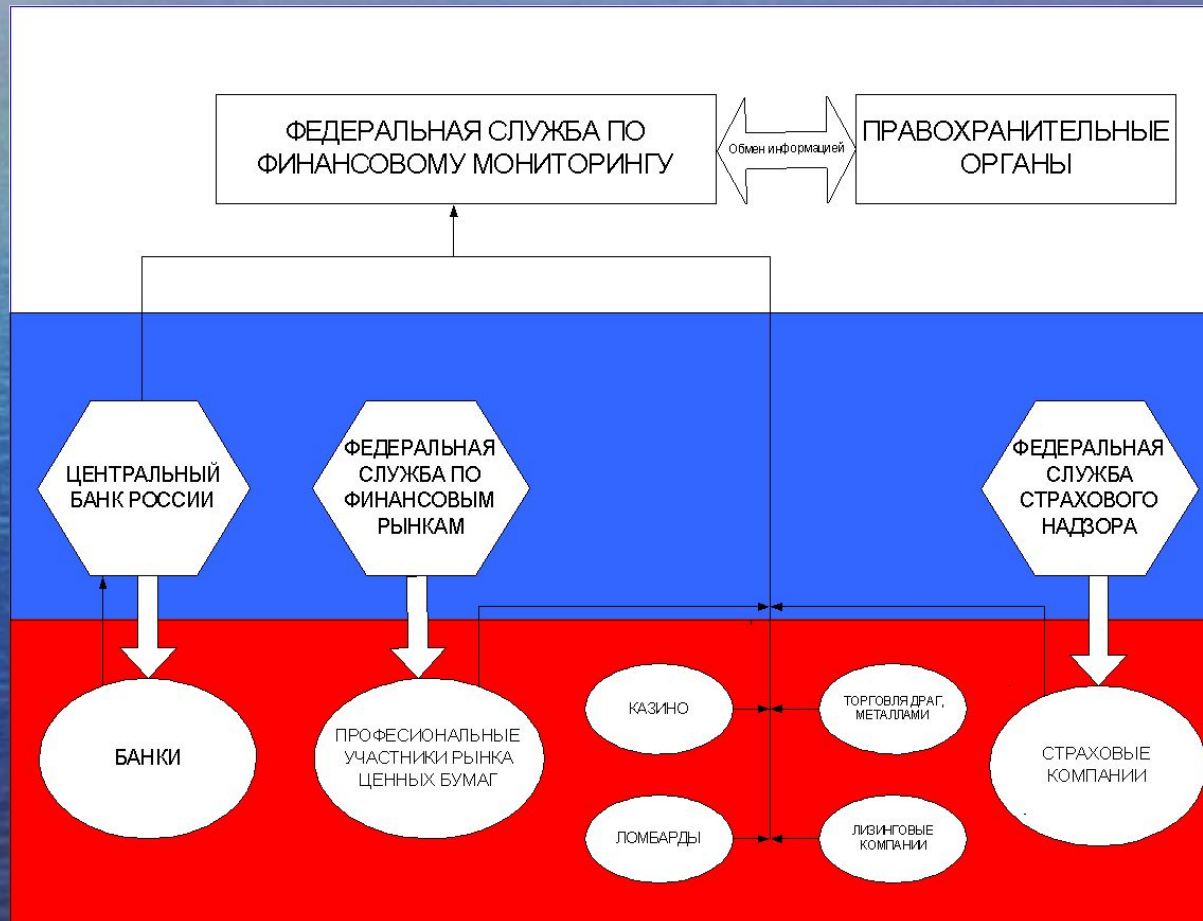
FATF

- **FATF (Financial Action Task Force) создана в 1989г. странами Большой семерки.**
- 1 Эксперты FATF анализируют различные схемы по отмыванию денег и изучают их типологии
- 2 На основании такого анализа разрабатывают рекомендации как в масштабах страны бороться с отмыванием денег и финансированием терроризма
- Азиатско-Тихоокеанская группа (APG),
- Группа стран Карибского бассейна (CFATF),
- Группа стран Южной и Восточной Африки (ESAAMLG)
- Комитет экспертов Совета Европейского сообщества по оценке мер противодействия отмыванию денег (PC-R-EV)

Борьба с легализацией (отмыванием) доходов полученных преступным путем в России



Российская система противодействия легализации преступных доходов



Законодательство

- Федеральный закон от 7 августа 2001 г. **№ 115-ФЗ** «О Противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Положение ЦБР от 20 декабря 2002 г. **№ 207-П** «О порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О Противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Письмо ЦБР от 13 июля 2005 г. **№ 99-Т** «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Законодательство

Положение 19 августа 2004 г. **№ 262-П** «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Указание Банка России от 09.08.2004 года **№ 1485-У** «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях»

Организация работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов в Банке



ПВК

Принципы

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию), доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- **Идентификация клиента.**
- **Контроль всех операций клиента, осуществляемых через Банк.**
- **Обеспечение конфиденциальности процедур контроля операций клиента.**
- **Участие всех сотрудников Банка, в рамках их компетенции, в деятельности по контролю операций клиентов.**
- **Регулярное повышение квалификации сотрудников Банка, в части применения мер контроля.**
- **Исключение вовлечения и соучастия сотрудников Банка в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.**

Операции, информацию о которых необходимо направлять в ФСФМ

1. Операции, подлежащие **ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ** контролю
2. **ПОДОЗРИТЕЛЬНЫЕ** операции

Операции, подлежащие **ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ** контролю

- Операции на сумму свыше **600 тыс. руб.**, которые относятся к различным сферам банковской деятельности.
- Сделки с **НЕДВИЖИМОСТЬЮ** на сумму свыше **3 млн. руб.**
- Операции **ТЕРРОРИСТОВ** и лиц с **НЕЗАКОННО** выданными документами

Система контроля операций клиентов Банке

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ



Отдел Финансового мониторинга

Операции клиентов

сообщение

сообщение отчет

Структурные подразделения

Информационные системы Банка



Структура организации AML контроля в Банке

Источники получения отделом финансового мониторинга (ОФМ) информации об операциях, подлежащих AML контролю

Источник информации

Случаи направления информации в ОФМ

Отдел кассовых операций

Операции с лицом, информация о котором содержится в списках террористах

Операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции

Группа учета межбанковских и конверсионных операций, Отдел межбанковских операций

Операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции

Управление обслуживания клиентов

Операции с лицом, информация о котором содержится в списках террористах

CAPSTONE

Операции лицом, информация о котором содержится в списках незаконно выданных документов

DIASOFT

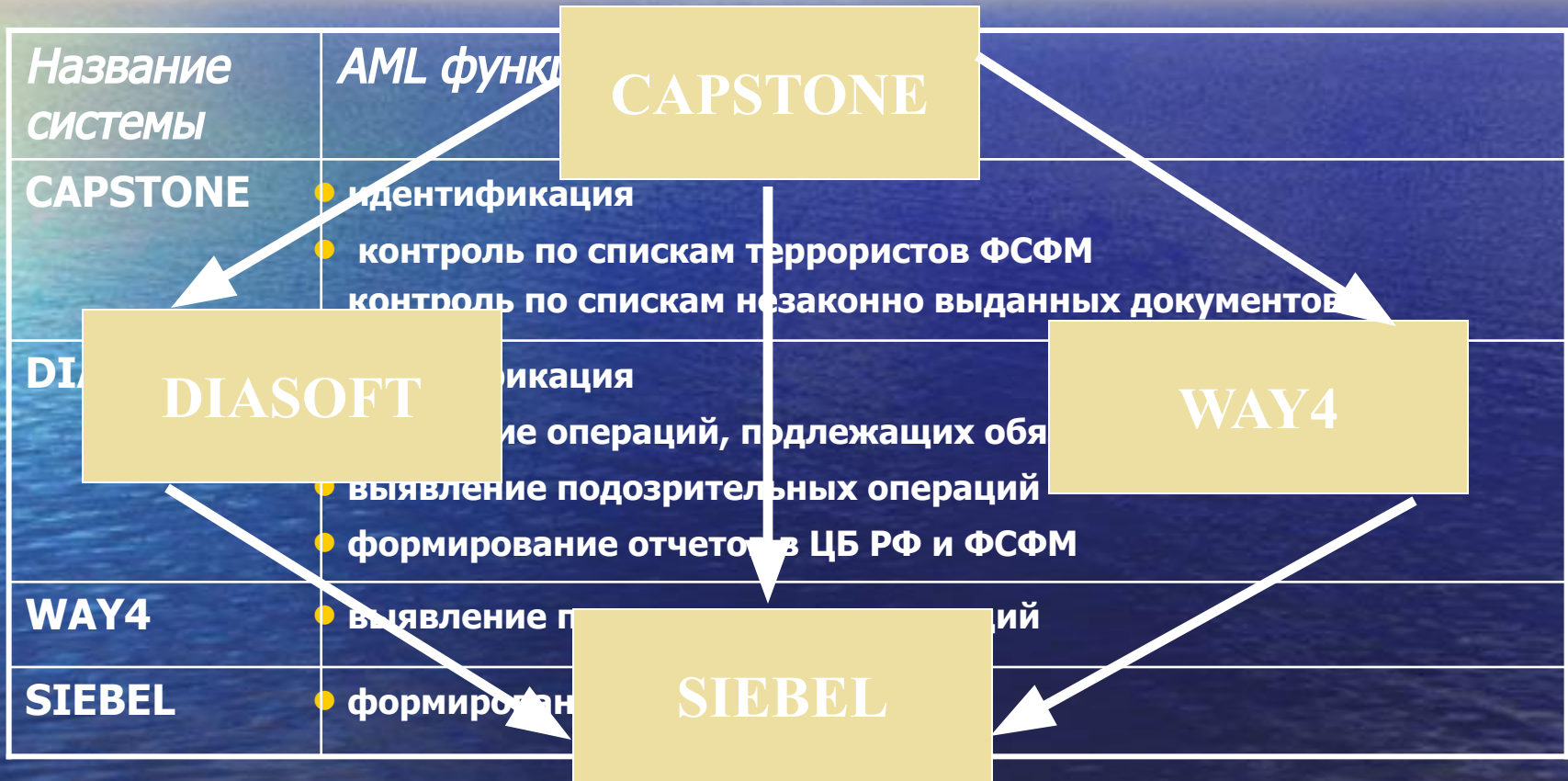
Операции, подлежащие обязательному контролю

Подозрительные операции

WAY 4

Подозрительные операции

Осуществление AML контроля информационными системами Банка



Меры предотвращения

- 1. Контроль за исполнением** структурными подразделениями Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию), доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- 2. Информирование ОФМ** о выявленных **нарушениях** в исполнении правил внутреннего контроля
- 3. Проверка организации ОФМ контроля** в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ!

