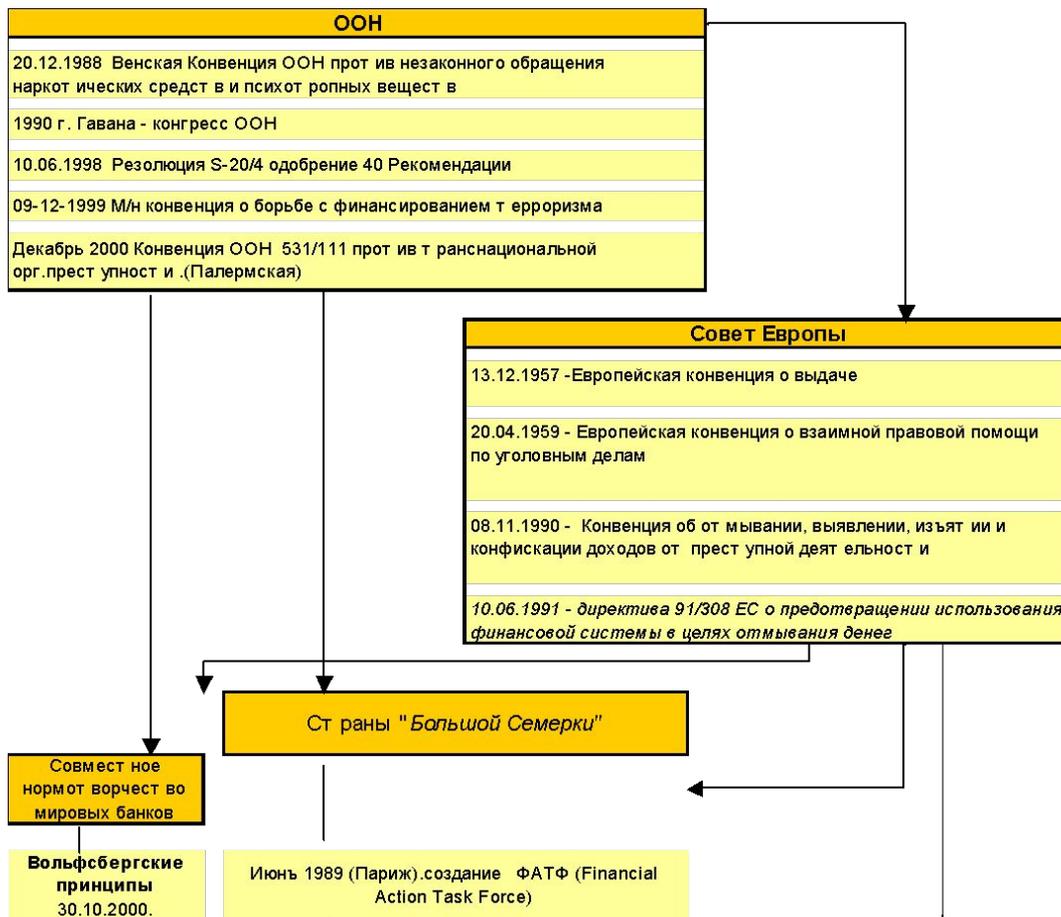


**ВЛИЯНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ РЕКОМЕНДАЦИЙ НА  
БАНКОВСКИЕ ТРЕБОВАНИЯ  
К ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ И ПРИНЦИПУ  
“ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА”**

**Инета Васильева**

# ВЛИЯНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ РЕКОМЕНДАЦИЙ НА БАНКОВСКИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ И ПРИНЦИПУ «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»



20.12.1988 Венская конвенция ООН, закрепила обязательства государств-участников вести борьбу с отмыванием денег банкам предписано создать систему мер по распознаванию отмывания денег

1990 Гавана разработаны определения отмывания денег и перечислен список деяний, образующих легализацию

09.12.1999 конвенция определено понятие "средства" финансирования терроризма; определена необходимость принятия государствами политики и мер по противодействию

Дек.2000 Палермская конвенция определена необходимость содействия сотрудничеству в деле более эффективного предупреждения транснациональной орг. преступности и борьбы с ней

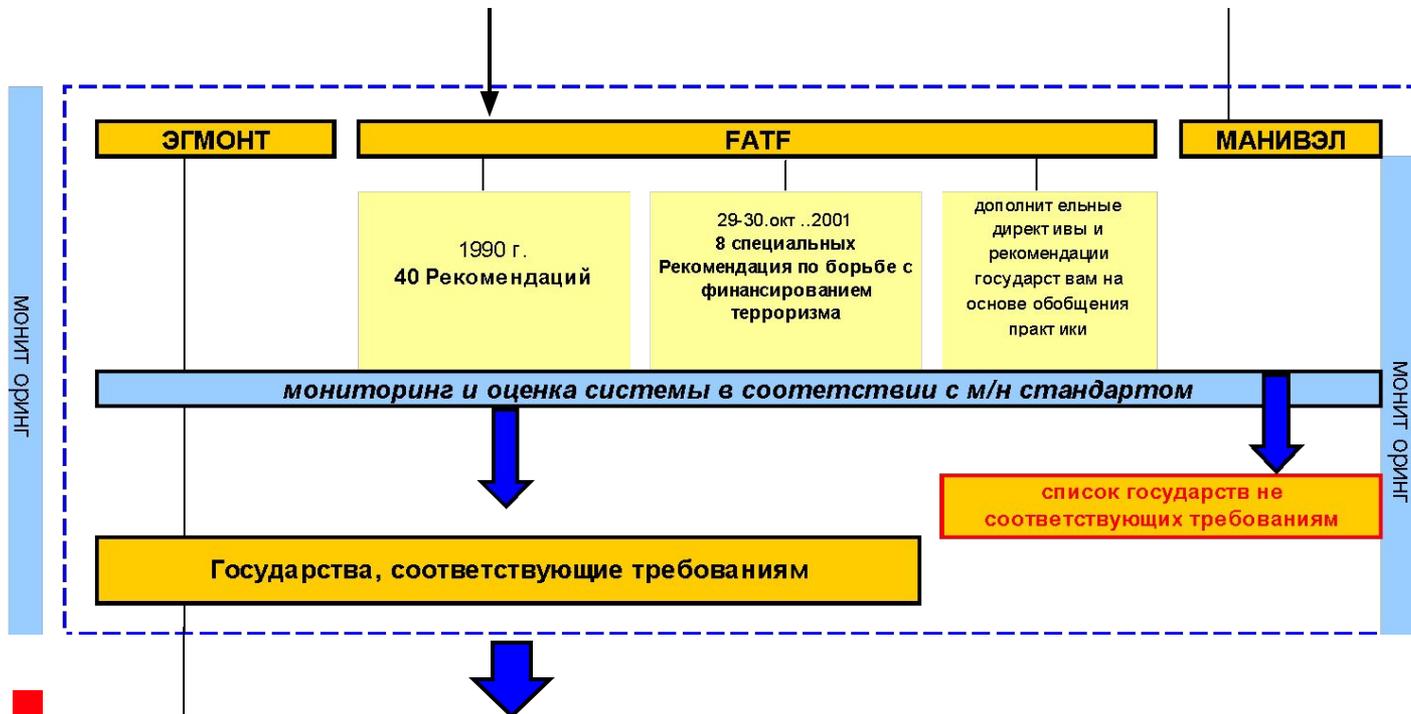
13.12.1957 Страсбургская конвенция о выдаче ст.5 - понятие "фискальных преступлений"

20.04.1959 Страсбургская конвенция об уголовных делах определена необходимость оказания помощи в расследовании уголовных дел (вкл.фискальные) и предоставление док-тов

08.11.1990 Страсбургская конвенция дано определение "дохода"; "имущества"; в ст.6 определены правонарушения, связанные с отмыванием средств

10.06.1991 Директива ЕС подтвердила обязанность гос-в принять законодательные меры по борьбе с отмыванием денег, полученных в результате любых деяний, признанных преступными на территории гос-в-членов ЕС

# ВЛИЯНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ РЕКОМЕНДАЦИЙ НА БАНКОВСКИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ И ПРИНЦИПУ «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»



30.10.2000. Вольфсбергские принципы - даны приоритетные направления политики банков и элементы механизмов по предотвращению использования банковской системы для легализации доходов, полученных преступным путем

(Financial Action Task Force) Международная комиссия по борьбе с отмыванием денег ФАТФ

МАНИВЭЛ - Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов

40 Рекомендаций изменения внесены в 1996 Новая Редакция в 2003

список государств не соответствующих требованиям в настоящий момент 7 государств

# ВЛИЯНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ РЕКОМЕНДАЦИЙ НА БАНКОВСКИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ И ПРИНЦИПУ «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»



УК Определены виды ответственности за финансовые преступления и содействие в совершении преступных действий в сфере финансов

Закон о противодействии Определены основные требования к идентификации Клиентов и выгодополучателей, мониторинга и документирования анализа хозяйственной деятельности клиентов

Правила № 127 Определен перечень необычных сделок

Рекомендации ФКТК По подготовке процедур идентификации клиентов, необычных и подозрительных сделок

14.05.2004 Единые Правила Определены основные требования к Банковской деятельности в оценке клиентов, их идентификации, идентификации бенефициара, знанию хозяйственной деятельности, оценки рисков

Политики и процедуры:  
Политика выбора клиентов  
Процедура идентификации Клиентов  
Процедура идентификации Клиентов  
Политика предотвращения легализации средств, приобретенных преступным путем  
Процедура управления рисками Клиентов и др.

ВЛИЯНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ РЕКОМЕНДАЦИЙ НА БАНКОВСКИЕ  
ТРЕБОВАНИЯ  
К ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ И ПРИНЦИПУ «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»



**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

**ИНЕТА ВАСИЛЬЕВА**

Тел. +371-7041300

PARITATE  BANK