

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

АО ЮниКредит Банк

Банк для всего,
что вы цените.



ЮниКредит Банк

СОДЕРЖАНИЕ

- **ЧТО ТАКОЕ ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ДЕНЕГ**
- **ТРЕБОВАНИЯ РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**
- **ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА (КУС - KNOW YOUR CLIENT)**
- **МОНИТОРИНГ КЛИЕНТСКИХ ОПЕРАЦИЙ**
- **ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**
- **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ И ФРОМУ**
- **ПРИЛОЖЕНИЕ: БИЗНЕС-КЕЙС ДАНСКЕ БАНКА**



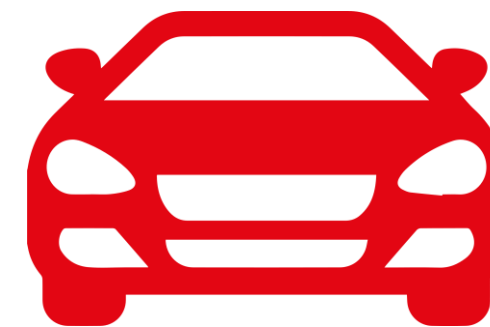
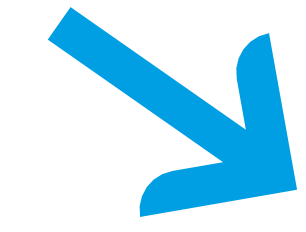
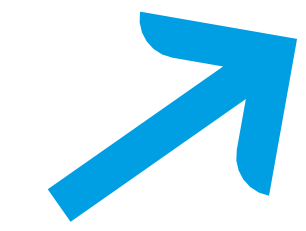
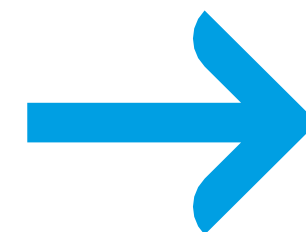
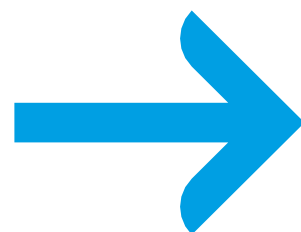
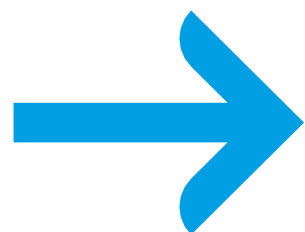
ЧТО ТАКОЕ ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ДЕНЕГ



ЧТО ТАКОЕ ЛЕГАЛИЗАЦИЯ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

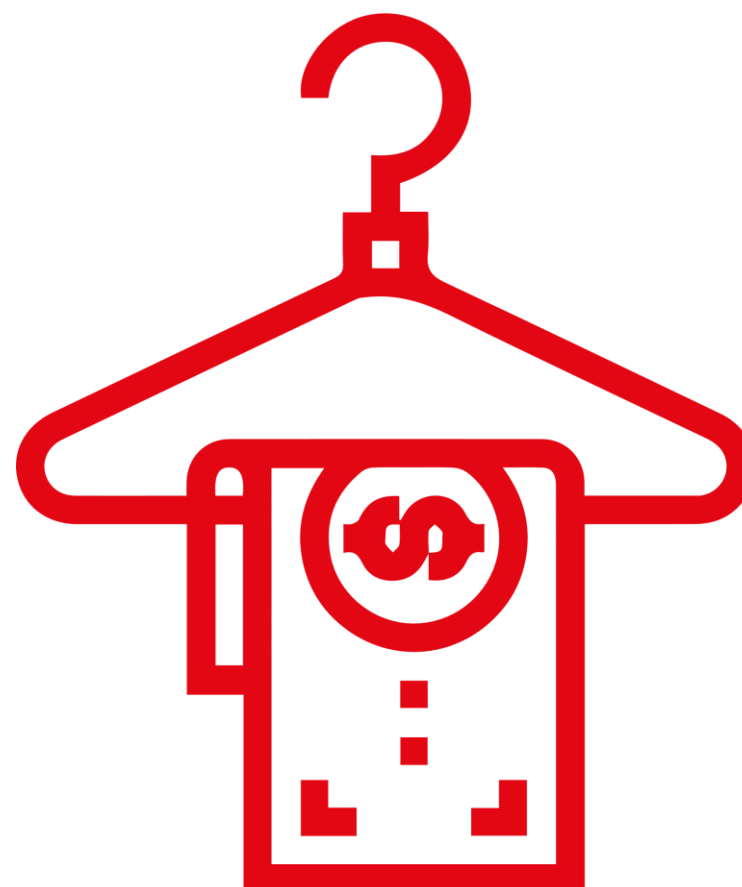
ЛЕГАЛИЗАЦИЯ (ОТМЫВАНИЕ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ – ПРИДАНИЕ ПРАВОМЕРНОГО ВИДА ВЛАДЕНИЮ, ПОЛЬЗОВАНИЮ ИЛИ РАСПОРЯЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, ПОЛУЧЕННЫМ В РЕЗУЛЬТАТЕ СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯ



СУТЬ ЛЕГАЛИЗАЦИИ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

ПРЕСТУПНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

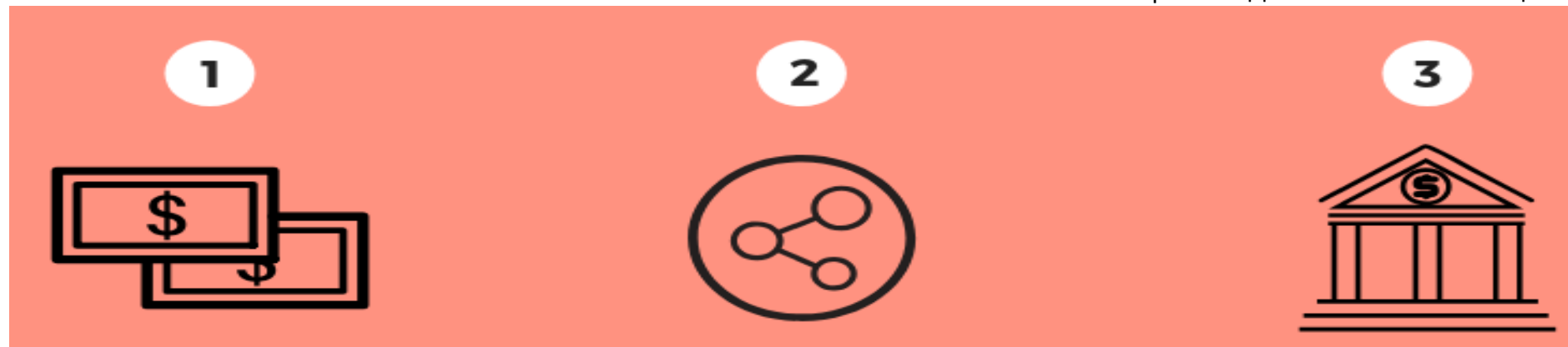


ЛЕГАЛЬНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА



ЭТАПЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем



РАЗМЕЩЕНИЕ

**РАЗМЕЩЕНИЕ
НЕЛЕГАЛЬНЫХ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА
БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ**



РАССЛОЕНИЕ

**ПРОВЕДЕНИЕ РЯДА
СЛОЖНЫХ ФИНАНСОВЫХ
ОПЕРАЦИЙ ДЛЯ
МАСКИРОВКИ
НЕЗАКОННОГО
ИСТОЧНИКА ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ**



ИНТЕГРАЦИЯ

**ПРИДАНИЕ ВИДИМОСТИ
ЗАКОННОГО
ПРОИСХОЖДЕНИЯ
НЕЛЕГАЛЬНЫХ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ,
ИНТЕГРИРОВАНИЕ
В ЭКОНОМИКУ И
ФИНАНСОВУЮ СИСТЕМУ**



ТРЕБОВАНИЯ РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА



ТРЕБОВАНИЯ РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

- **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 7 АВГУСТА 2001 Г. N 115-ФЗ «О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»**
- **ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 2 МАРТА 2012 Г. N 375-П «О ТРЕБОВАНИЯХ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»**
- **ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 15 ОКТЯБРЯ 2015 Г. N 499-П «ОБ ИДЕНТИФИКАЦИИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ КЛИЕНТОВ, ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ И БЕНИФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»**
- **ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 20 СЕНТЯБРЯ 2017 Г. N 600-П «О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ПО ЗАПРОСАМ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОПЕРАЦИЯХ КЛИЕНТОВ, О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ КЛИЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО СЧЕТАМ (ВКЛАДАМ) КЛИЕНТОВ»**



ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА (KYC – KNOW YOUR CLIENT)



ИДЕНТИФИКАЦИЯ

ИДЕНТИФИКАЦИЯ

- **СОВОКУПНОСТЬ МЕРОПРИЯТИЙ ПО УСТАНОВЛЕНИЮ СВЕДЕНИЙ О КЛИЕНТАХ, ИХ ПРЕДСТАВИТЕЛЯХ, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯХ, ПРОМЕЖУТОЧНЫХ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ, А ТАКЖЕ ПО ПОДТВЕРЖДЕНИЮ ДОСТОВЕРНОСТИ ЭТИХ СВЕДЕНИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ОРИГИНАЛОВ ДОКУМЕНТОВ И (ИЛИ) НАДЛЕЖАЩИМ ОБРАЗОМ ЗАВЕРЕННЫХ КОПИЙ И (ИЛИ) ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ИНЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ**

КОГДА ПРОВОДИТСЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ

- **ДО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА**
- **ДО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ЛЮБОГО ДОГОВОРА НА ОКАЗАНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ БЕЗ СЧЕТА**
- **ДО ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИИ/СДЕЛКИ, ИМЕЮЩЕЙ РАЗОВЫЙ ХАРАКТЕР И НЕ ПРЕДПОЛАГАЮЩЕЙ ДОЛГОСРОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ**



ИДЕНТИФИКАЦИЯ (продолжение)

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

КЛИЕНТ

ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТА

ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛИ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ СОБСТВЕННИКИ

БЕНЕФИЦИАРНЫЕ ВЛАДЕЛЬЦЫ



ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

КЛИЕНТ

КЛИЕНТ – ЭТО ФИЗИЧЕСКОЕ ИЛИ ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО, ИНОСТРАННАЯ СТРУКТУРА БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ, ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, ЗАНИМАЮЩЕЕСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, КОТОРЫМ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ОКАЗЫВАЕТ УСЛУГУ НА РАЗОВОЙ ОСНОВЕ ИЛИ ПРИНИМАЕТ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ, ПРЕДПОЛАГАЮЩЕЕ ДЛЯЩИЙСЯ ХАРАКТЕР ОТНОШЕНИЙ, ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ», А ТАКЖЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ



ИДЕНТИФИКАЦИЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА

В КАЧЕСТВЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА ИДЕНТИФИКАЦИИ ПОДЛЕЖАТ СЛЕДУЮЩИЕ ЛИЦА, ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ ДЕЙСТВУЮЩИЕ ОТ ИМЕНИ И В ИНТЕРЕСАХ ИЛИ ЗА СЧЕТ КЛИЕНТА, ПОЛНОМОЧИЯ КОТОРЫХ ОСНОВАНЫ НА ДОВЕРЕННОСТИ, ДОГОВОРЕ, АКТЕ УПОЛНОМОЧЕННОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО ОРГАНА ИЛИ ОРГАНА МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ, ЗАКОНЕ:

ПРЕДСТАВИТЕЛИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА	ПРЕДСТАВИТЕЛИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
ЛИЦА, ДЕЙСТВУЮЩИЕ НА ОСНОВАНИИ ДОВЕРЕННОСТИ	ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН
ЛИЦА, ДЕЙСТВУЮЩИЕ НА ОСНОВАНИИ ПОЛНОМОЧИЙ, УСТАНОВЛЕННЫХ ЗАКОНОМ	ЛИЦО, КОТОРОМУ ПРЕДОСТАВЛЕНО ПРАВО ПОДПИСИ ДОГОВОРА С БАНКОМ / ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ ОТ ИМЕНИ КЛИЕНТА
	ДЕРЖАТЕЛИ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ КЛИЕНТА
	<p>ЛИЦА, КОТОРЫМ ПРЕДОСТАВЛЕНО ПРАВО:</p> <ul style="list-style-type: none"> • НА СНЯТИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ • ПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ • ПОЛУЧЕНИЯ В БАНКЕ ЭЛЕКТРОННЫХ КЛЮЧЕЙ, БАНКОВСКИХ КАРТ И ПИНОВ К НИМ ИЛИ ЧЕКОВ <p>ЛИЦА, КОТОРЫЕ УКАЗАНЫ В БАНКОВСКОЙ КАРТОЧКЕ ОБРАЗЦОВ ПОДПИСЕЙ</p>



ИДЕНТИФИКАЦИЯ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ КЛИЕНТА

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ КЛИЕНТА

ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ – ЛИЦО, КОТОРОЕ НЕ ПРЕДПРИНИМАЕТ ДЕЙСТВИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ, НО ПОЛУЧАЕТ ВЫГОДУ ОТ ЕЕ СОВЕРШЕНИЯ

ПО ДОГОВОРУ ПОРУЧЕНИЯ	ДОВЕРИТЕЛЬ
ПО ДОГОВОРУ КОМИССИИ	КОМИТЕНТ
ПО АГЕНТСКОМУ ДОГОВОРУ	ПРИНЦИПАЛ
ПО ДОГОВОРУ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ	ЛИЦО, В ЧЬЮ ПОЛЬЗУ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ИМУЩЕСТВОМ
ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ	ЛИЦО, НАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫПЛАТ
ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПЛАТЕЖА ИЛИ ИСПОЛНЕНИИ ИНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ВСЛЕДСТВИЕ ВОЗЛОЖЕНИЯ НА НЕГО ТРЕТЬИМ ЛИЦОМ ИСПОЛНЕНИЯ СВОИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	ТРЕТЬЕ ЛИЦО, НЕ ЯВЛЯЮСЬ НЕПОСРЕДСТВЕННО СТОРОНОЙ СДЕЛКИ, КОТОРОМУ ПРЕДНАЗНАЧЕН ДЕНЕЖНЫЙ ПЛАТЕЖ

БАНК ВПРАВЕ НЕ ИДЕНТИФИЦИРОВАТЬ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ, ЕСЛИ КЛИЕНТ ЯВЛЯЕТСЯ НИЖЕУКАЗАННОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ И ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ ЯВЛЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ ТАКОГО КЛИЕНТА:

- **КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**
- **ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ УЧАСТНИКОМ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ**
- **СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ИСКЛЮЧЕНИЕ – СФЕРА ОМС)**
- **ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИЕЙ И ПР.**



ИДЕНТИФИКАЦИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО СОБСТВЕННИКА КЛИЕНТА

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОБСТВЕННИК КЛИЕНТА

- **ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОБСТВЕННИК – ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО, КОТОРОЕ ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО ВЛАДЕЕТ ИЛИ КОНТРОЛИРУЕТ БОЛЕЕ 25% ДОЛИ В КАПИТАЛЕ КЛИЕНТА**
- **ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ СОБСТВЕННИКИ ВЫЯВЛЯЮТСЯ В ПРОЦЕССЕ РАСКРЫТИЯ СТРУКТУРЫ СОБСТВЕННОСТИ КЛИЕНТА ПУТЕМ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОГО ПОДТВЕРЖДЕНИЯ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОЛЕЙ В УСТАВНОМ/АКЦИОНЕРНОМ КАПИТАЛЕ КАЖДОЙ ПОСЛЕДУЮЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ**



ИДЕНТИФИКАЦИЯ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА КЛИЕНТА

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

БЕНЕФИЦИАРНЫЙ ВЛАДЕЛЕЦ КЛИЕНТА

БЕНЕФИЦИАРНЫЙ ВЛАДЕЛЕЦ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА – ЭТО ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, КОТОРОЕ:

- **ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО ВЛАДЕЕТ (ИМЕЕТ ПРЕОБЛАДАЮЩЕЕ УЧАСТИЕ БОЛЕЕ 25 ПРОЦЕНТОВ В КАПИТАЛЕ) КЛИЕНТОМ – ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ. ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И КЛИЕНТОВ С ВЫСОКИМ УРОВНЕМ РИСКА УСТАНОВЛИВАЮТСЯ ЛИЦА, ВЛАДЕЮЩИЕ ДОЛЕЙ 10% И БОЛЕЕ;**
- **ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО КОНТРОЛИРУЕТ КЛИЕНТА, В ТОМ ЧИСЛЕ ИМЕЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ ОПРЕДЕЛЯТЬ РЕШЕНИЯ, ПРИНИМАЕМЫЕ КЛИЕНТОМ.**

БЕНЕФИЦИАРНЫЙ ВЛАДЕЛЕЦ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА – ЭТО САМО ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ СЛУЧАЕВ, ЕСЛИ ИМЕЮТСЯ ОСНОВАНИЯ ПОЛАГАТЬ, ЧТО БЕНЕФИЦИАРНЫМ ВЛАДЕЛЬЦЕМ ЯВЛЯЕТСЯ ИНОЕ ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО.



**КАК ПОЛУЧИТЬ
ИНФОРМАЦИЮ?**



**СПРОСИТЬ
У КЛИЕНТА!**



ИДЕНТИФИКАЦИЯ НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

ИДЕНТИФИКАЦИЯ НЕ ПРОВОДИТСЯ

- **В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТОВ, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ РФ И ЕЕ СУБЪЕКТОВ, ОРГАНАМИ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ, ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА И БАНКОМ РОССИИ**
- **В ОТНОШЕНИИ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ ВЫШЕУКАЗАННЫХ ОРГАНОВ**
- **В ОТНОШЕНИИ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ВЫШЕУКАЗАННЫХ ОРГАНОВ**

ИДЕНТИФИКАЦИЯ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ВЫШЕУКАЗАННЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ КЛИЕНТОВ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ С УЧЕТОМ ОПРЕДЕЛЕННЫХ ОСОБЕННОСТЕЙ



ИДЕНТИФИКАЦИЯ НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ (продолжение)

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

ИДЕНТИФИКАЦИЯ НЕ ПРОВОДИТСЯ (ТОЛЬКО ПРИ ОТСУТСТВИИ ПОДОЗРЕНИЙ В ОД/ФТ)

**В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЕГО
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ ИЛИ БЕНЕФИЦИАРНОГО
ВЛАДЕЛЬЦА В СЛУЧАЕ:**

- **ПРИЕМА ОТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПЛАТЕЖЕЙ, СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ
ДО 15 000 РУБЛЕЙ**
- **ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННОЙ ОПЕРАЦИИ ДО
40 000 РУБЛЕЙ**
- **ПОКУПКИ ЮВЕЛИРНЫХ ИЗДЕЛИЙ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И
КАМНЕЙ ДО 40 000 РУБЛЕЙ**
- **ПРИ ВЫПЛАТЕ УЧАСТНИКУ ЛОТЕРЕИ ВЫИГРЫША ДО 15 000 РУБЛЕЙ**
- **ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ
ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДО 15 000 РУБЛЕЙ В ПОЛЬЗУ
ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И МЕСТНОГО
САМОУПРАВЛЕНИЯ, УЧРЕЖДЕНИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ИХ
ВЕДЕНИИ, В ПОЛЬЗУ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ЗА РЕАЛИЗУЕМЫЕ ТОВАРЫ, УСЛУГИ,
РАБОТЫ (С УЧЕТОМ УСТАНОВЛЕННЫХ ИСКЛЮЧЕНИЙ)**



ИДЕНТИФИКАЦИЯ УПРОЩЕННАЯ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

УПРОЩЕННАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

- **ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО**
- **СЕРИЯ И НОМЕР ДОКУМЕНТА, УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЛИЧНОСТЬ**

УПРОЩЕННАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

- **ПРИ ВАЛЮТНО-ОБМЕННОЙ ОПЕРАЦИИ ДО 100 000 РУБ**
- **ПРИ ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА (С УЧЕТОМ УСТАНОВЛЕННЫХ ИСКЛЮЧЕНИЙ)**
- **ПРИ ПРИЕМЕ ИНТЕРАКТИВНОЙ СТАВКИ И ВЫПЛАТЕ ВЫИГРЫША ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ, ОТ КОТОРОГО ПРИНЯТА ИНТЕРАКТИВНАЯ СТАВКА, НА ОПРЕДЕЛЕННУЮ СУММУ**
- **ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА, ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**
- **ПРИ ВЫПЛАТЕ УЧАСТНИКУ ЛОТЕРЕИ ВЫИГРЫША ДО 100 000 РУБЛЕЙ**
- **ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА С НЕГОСУДАРСТВЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ ФОНДАМИ, БРОКЕРСКОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ДОГОВОРА ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ КОНСУЛЬТИРОВАНИИ, ДЕПОЗИТАРНОГО ДОГОВОРА, ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ ПАЕВ ПАЕВЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ**



ИДЕНТИФИКАЦИЯ УПРОЩЕННАЯ (продолжение)

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

И ТОЛЬКО ПРИ СОБЛЮДЕНИИ СЛЕДУЮЩИХ УСЛОВИЙ:

- ОПЕРАЦИЯ НЕ ПОДЛЕЖИТ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ
- В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ОТСУТСТВУЮТ СВЕДЕНИЯ О ЕГО ПРИЧАСТНОСТИ К ЭКСТРЕМИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ТЕРРОРИЗМУ
- ОПЕРАЦИЯ НЕ ИМЕЕТ ЗАПУТАННОГО ИЛИ НЕОБЫЧНОГО ХАРАКТЕРА



ЭТАПЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем



СБОР ИНФОРМАЦИИ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

СБОР ИНФОРМАЦИИ

ЭТО УСТАНОВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ, ПОЛУЧАЕМЫХ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА, ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ И БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА, А ТАКЖЕ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ДОСТОВЕРНОСТИ ЭТИХ СВЕДЕНИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ОРИГИНАЛОВ ДОКУМЕНТОВ И (ИЛИ) НАДЛЕЖАЩИМ ОБРАЗОМ ЗАВЕРЕННЫХ КОПИЙ И (ИЛИ) ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ИНЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ

СВЕДЕНИЯ МОГУТ БЫТЬ ПОЛУЧЕНЫ ИЗ СЛЕДУЮЩИХ ИСТОЧНИКОВ:

- **ИЗ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТОМ**
- **ИЗ ОТКРЫТЫХ БАЗ ДАННЫХ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОРГАНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ**
- **ИЗ ИНЫХ ДОСТУПНЫХ ИСТОЧНИКОВ ИНФОРМАЦИИ, ЗАКОННОСТЬ И ДОСТОВЕРНОСТЬ КОТОРЫХ НЕ ВЫЗЫВАЕТ СОМНЕНИЙ**



ИЗУЧЕНИЕ И АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

- **ВСЕ ДОКУМЕНТЫ ДОЛЖНЫ БЫТЬ ДЕЙСТВИТЕЛЬНЫМИ НА ДАТУ ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ**
- **ДОКУМЕНТЫ ДОЛЖНЫ БЫТЬ ПРЕДСТАВЛЕНЫ В ПОДЛИННИКЕ ИЛИ НАДЛЕЖАЩИМ ОБРАЗОМ ЗАВЕРЕННОЙ КОПИИ**
- **ДОКУМЕНТЫ НА ИНОСТРАННОМ ЯЗЫКЕ ДОЛЖНЫ БЫТЬ ПРЕДСТАВЛЕНЫ С НАДЛЕЖАЩИМ ОБРАЗОМ ЗАВЕРЕННЫМ ПЕРЕВОДОМ НА РУССКИЙ ЯЗЫК**
- **ДОКУМЕНТЫ КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ ДОЛЖНЫ БЫТЬ ЛЕГАЛИЗОВАНЫ**

ИСКЛЮЧЕНИЕ!

ДОКУМЕНТЫ, ВЫДАННЫЕ КОМПЕТЕНТЫМИ ОРГАНАМИ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРИ УСЛОВИИ НАЛИЧИЯ У ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ДОКУМЕНТА, ПОДТВЕРЖДАЮЩЕГО ПРАВО ЗАКОННОГО ПРЕБЫВАНИЯ НА ТЕРРИТОРИИ РФ



ИЗУЧЕНИЕ И АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ (продолжение)

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

- **КЛИЕНТ**
- **ПРЕДСТАВИТЕЛЬ**
- **УЧРЕДИТЕЛЬ**
- **ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ***
- **ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ**
- **ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОБСТВЕННИК****
- **БЕНЕФИЦИАРНЫЙ ВЛАДЕЛЕЦ**

*ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ СВЕДЕНИЙ О ПЕРСОНАЛЬНОМ СОСТАВЕ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ВЛАДЕЮЩИХ МЕНЕЕ ЧЕМ 5% АКЦИЙ (ДОЛЕЙ) ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

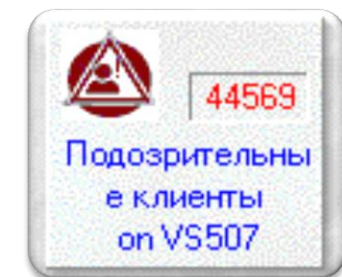
**ПРОВЕРКИ ТОЛЬКО ПО СПИСКУ ЛИЦ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЮТ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ МЕРЫ ОГРАНИЧИТЕЛЬНОГО ХАРАКТЕРА СО СТОРОНЫ ЕС, США ИЛИ ООН

**ПРОВЕРЯЕТСЯ НА СОВПАДЕНИЕ СО
СЛЕДУЮЩИМИ БАЗАМИ ДАННЫХ:**

**СПИСОК ЛИЦ, ПРИЧАСТНЫХ К
ЭКСТРЕМИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ
ТЕРРОРИЗМУ/ФРОМУ**



**СПИСОК ЛИЦ ИЗ БАЗЫ
«ПОДОЗРИТЕЛЬНЫЕ КЛИЕНТЫ»**



DOWJONES | Risk & Compliance

**СПИСОК ЛИЦ, ИМЕЮЩИХ СТАТУС «ПУБЛИЧНОЕ
ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО» И СПИСОК ЛИЦ, В
ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЮТ
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ МЕРЫ ОГРАНИЧИТЕЛЬНОГО
ХАРАКТЕРА СО СТОРОНЫ ЕС, США ИЛИ ООН
В СИСТЕМЕ «DOW JONES WATCH LIST» (FACTIVA)**



ИЗУЧЕНИЕ И АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ (продолжение)

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

В ДОПОЛНЕНИЕ К ВЫШЕУКАЗАННЫМ ПРОВЕРКАМ ТРЕБУЕТСЯ ПРОВЕРЯТЬ:

- **ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОКУМЕНТА, УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЛИЧНОСТЬ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА – ГРАЖДАНИНА РФ, С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНФОРМАЦИОННОГО СЕРВИСА «ПРОВЕРКА ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТИ ПАСПОРТА ГРАЖДАНИНА РФ» НА ОФИЦИАЛЬНОМ САЙТЕ ГЛАВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПО ВОПРОСАМ МИГРАЦИИ МВД РОССИИ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ**
- **НАЛИЧИЕ НЕГАТИВНОЙ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТЕ, БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ КЛИЕНТА ПУТЕМ ОБРАЩЕНИЯ К СИСТЕМАМ БД «ПОДОЗРИТЕЛЬНЫЕ КЛИЕНТЫ», «DOW JONES RISK&COMPLIANCE», СИСТЕМА WORLD-CHECK ONE И ДР.**



ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПО ВОПРОСАМ
МИГРАЦИИ МВД РОССИИ

Официальный сайт

СПРАВОЧНАЯ СЛУЖБА ПО ВОПРОСАМ МИГРАЦИИ (495) 636-98-98

Проверка по списку недействительных российских паспортов



ФИКСИРОВАНИЕ И ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

- **ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ ФИКСИРУЮТСЯ В АНКЕТЕ КЛИЕНТА. АНКЕТА ВЕДЕТСЯ В ЦЕЛЯХ УЧЕТА, НАКОПЛЕНИЯ И СИСТЕМАТИЗАЦИИ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫХ СВЕДЕНИЙ, ИЗУЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТА, А ТАКЖЕ ДЛЯ ДОКУМЕНТИРОВАНИЯ ОЦЕНКИ СТЕПЕНИ РИСКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КЛИЕНТОМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И/ИЛИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**
- **ВЕДЕНИЕ АНКЕТ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ В БАЗЕ ДАННЫХ «1МЮ - АНКЕТЫ КЛИЕНТОВ» В СРЕДЕ LOTUS NOTES**
- **ВСЕ СВЕДЕНИЯ И ДОКУМЕНТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ КЛИЕНТА В РАМКАХ ЕГО ИДЕНТИФИКАЦИИ, ПОДЛЕЖАТ ХРАНЕНИЮ В ЮРИДИЧЕСКОМ ДЕЛЕ КЛИЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ. ПО КАЖДОМУ КЛИЕНТУ ВЕДЕТСЯ ОДНО ЮРИДИЧЕСКОЕ ДЕЛО. ДОСТУП К ЮРИДИЧЕСКОМУ ДЕЛУ КЛИЕНТА СТРОГО ОГРАНИЧЕН**
- **ДОКУМЕНТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ В ХОДЕ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА, ПОДЛЕЖАТ ХРАНЕНИЮ В БАНКЕ НЕ МЕНЕЕ 5 ЛЕТ С МОМЕНТА ПРЕКРАЩЕНИЯ ОТНОШЕНИЙ С КЛИЕНТОМ**



ОБНОВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

- **ОБНОВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТЕ, ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЕ, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ, БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ПО МЕРЕ ИЗМЕНЕНИЯ СВЕДЕНИЙ И ПОСЛЕДУЮЩЕГО ОБНОВЛЕНИЯ АНКЕТЫ КЛИЕНТА**
- **НО НЕ РЕЖЕ, ЧЕМ 1 РАЗ В ГОД**
- **В СЛУЧАЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ СОМНЕНИЙ В ДОСТОВЕРНОСТИ И ТОЧНОСТИ РАНЕЕ ПОЛУЧЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ – В ТЕЧЕНИЕ 7 (СЕМИ) РАБОЧИХ ДНЕЙ, СЛЕДУЮЩИХ ЗА ДНЕМ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ТАКИХ СОМНЕНИЙ**



УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

С ЦЕЛЬЮ ОЦЕНКИ СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА ВОЗМОЖНОГО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ В ЦЕЛЯХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА ВСЕМ КЛИЕНТАМ ПРИСВАИВАЕТСЯ ОПРЕДЕЛЕННАЯ СТЕПЕНЬ (УРОВЕНЬ) РИСКА

КРИТЕРИИ РИСКА

- **ТИП КЛИЕНТА И/ИЛИ БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА (В ТОМ ЧИСЛЕ РИСК ПУБЛИЧНОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА)**
- **СТРАНОВОЙ РИСК**
- **ОТРАСЛЕВОЙ РИСК**
- **РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК**
- **РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГ БАНКА**

В БАНКЕ УСТАНОВЛЕННЫ СЛЕДУЮЩИЕ УРОВНИ РИСКА

- **НЕПРИЕМЛЕМЫЙ**
- **ВЫСОКИЙ**
- **ПОВЫШЕННЫЙ**
- **СРЕДНИЙ**
- **НИЗКИЙ**

ИТОГОВЫЙ УРОВЕНЬ РИСКА КЛИЕНТА ПРИСВАИВАЕТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С ОБЩИМ КОЛИЧЕСТВОМ БАЛЛОВ ПО РИСК-СКОРИНГУ



ВЫЯВЛЕНИЕ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ ПУБЛИЧНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

- **ПУБЛИЧНЫМ ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦОМ (ПДЛ) ПРИЗНАЕТСЯ ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, ВНЕ ЗАВИСИМОСТИ ОТ ЕГО НАЦИОНАЛЬНОСТИ И ГРАЖДАНСТВА, КОТОРОЕ ЗАНИМАЕТ ЗНАЧИМУЮ ГОСУДАРСТВЕННУЮ ДОЛЖНОСТЬ, ДОЛЖНОСТЬ В ГОСУДАРСТВЕННЫХ КОРПОРАЦИЯХ И ПУБЛИЧНЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (А ТАКЖЕ В ТЕЧЕНИЕ ГОДА ПОСЛЕ УВОЛЬНЕНИЯ С ТАКИХ ДОЛЖНОСТЕЙ) ИЛИ ЯВЛЯЕТСЯ БЛИЗКИМ ЧЛЕНОМ СЕМЬИ ТАКОГО ЛИЦА, А ТАКЖЕ БЛИЗКИМ ПАРТНЕРОМ ТАКОГО ЛИЦА**
- **ПРИНЯТИЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ ПДЛ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ПО РЕШЕНИЮ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**



МОНИТОРИНГ КЛИЕНТСКИХ ОПЕРАЦИЙ



СОМНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

ЧТО ТАКОЕ СОМНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ?

- **ЭТО ОПЕРАЦИИ, КОТОРЫЕ ФОРМАЛЬНО ИМЕЮТ ЗАКОННЫЙ ХАРАКТЕР, НО НА САМОМ ДЕЛЕ МОГУТ БЫТЬ СВЯЗАНЫ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**
- **СОМНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ ЧАСТО СОВЕРШАЮТСЯ ПО ФИКТИВНЫМ ОСНОВАНИЯМ И НАПРАВЛЕННЫ НА ОБНАЛИЧИВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ТРАНЗИТ ИЛИ ПЕРЕВОД ЗА РУБЕЖ**
- **БАНК РОССИИ ТРЕБУЕТ ОТ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НЕ ТОЛЬКО СОВЕРШАТЬ МОНИТОРИНГ СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ, НО И ПРЕДОТВРАЩАТЬ ИХ**
- **САМЫЙ ПРОСТОЙ СПОСОБ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ – ТЩАТЕЛЬНОЕ ИЗУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА ЭТАПЕ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА**

Fixed period	FIXED RATES	Deposit	Fee	Redemption penalty
years	5%		£495	Yes
years	5%		£299	Yes
rs	5%		£299	Yes
DISCOUNTS				
Deposit	Fee	Reder		
15%				
25%	£10			

ОПЕРАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

СУММА ОПЕРАЦИИ 600 000 РУБЛЕЙ И БОЛЕЕ



**ПОЛУЧЕНИЕ ИЛИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ
ИМУЩЕСТВА ПО ДОГОВОРУ
ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)**



**ПРИБРЕТЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ
ЦЕННЫХ БУМАГ ЗА НАЛИЧНЫЙ РАСЧЕТ**



**ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИМИ
ЛИЦАМИ - НЕ КРЕДИТНЫМИ
ОРГАНИЗАЦИЯМИ БЕСПРОЦЕНТНЫХ
ЗАЙМОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И (ИЛИ)
ДРУГИМ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, А
ТАКЖЕ ПОЛУЧЕНИЕ ТАКОГО ЗАЙМА**



ОПЕРАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ (продолжение)

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

**СУММА ОПЕРАЦИИ НА 3 000 000 РУБЛЕЙ
И БОЛЕЕ**

**ОПЕРАЦИЯ ПО СДЕЛКЕ С НЕДВИЖИМЫМ
ИМУЩЕСТВОМ**



ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА



ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ ПОДЛЕЖАТ ОПЕРАЦИИ (НЕЗАВИСИМО ОТ СУММЫ), В КОТОРЫХ ХОТЯ БЫ ОДНОЙ ИЗ СТОРОН ЯВЛЯЕТСЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ИЛИ ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЮТСЯ СВЕДЕНИЯ ОБ ИХ ПРИЧАСТНОСТИ К ЭКСТРЕМИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ТЕРРОРИЗМУ / ВКЛЮЧЕННЫЕ В ПЕРЕЧЕНЬ ФРОМУ, ЛИБО ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО, ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО НАХОДЯЩЕЕСЯ В СОБСТВЕННОСТИ ИЛИ ПОД КОНТРОЛЕМ ТАКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ ИЛИ ЛИЦА, ЛИБО ФИЗИЧЕСКОЕ ИЛИ ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО, ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ОТ ИМЕНИ ИЛИ ПО УКАЗАНИЮ ТАКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ ИЛИ ЛИЦА



ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

ОПЕРАЦИИ ПОДЛЕЖАТ ПРИОСТАНОВЛЕНИЮ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ ПО ЗАЧИСЛЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, НЕЗАВИСИМО ОТ СУММЫ ОПЕРАЦИИ, СРОКОМ НА 5 РАБОЧИХ ДНЕЙ, ЕСЛИ ХОТЯ БЫ ОДНОЙ ИЗ СТОРОН ОПЕРАЦИИ ЯВЛЯЕТСЯ

- **ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО, ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО НАХОДЯЩЕЕСЯ В СОБСТВЕННОСТИ ИЛИ ПОД КОНТРОЛЕМ ОРГАНИЗАЦИИ ИЛИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ПРИМЕНЕНЫ МЕРЫ ПО ЗАМОРАЖИВАНИЮ (БЛОКИРОВАНИЮ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА / ВКЛЮЧЕННЫХ В ПЕРЕЧЕНЬ ОРГАНИЗАЦИЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИЧАСТНЫХ К РАСПРОСТРАНЕНИЮ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ (ПЕРЕЧЕНЬ «ФРОМУ»), ЛИБО ФИЗИЧЕСКОЕ ИЛИ ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО, ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ОТ ИМЕНИ ИЛИ ПО УКАЗАНИЮ ТАКИХ ОРГАНИЗАЦИИ ИЛИ ЛИЦА**
- **ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЕ ОПЕРАЦИЮ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, НАПРАВЛЕННУЮ НА ПОЛУЧЕНИЕ ИЛИ РАСХОДОВАНИЕ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ В РАЗМЕРЕ, ПРЕВЫШАЮЩЕМ 10 000 РУБЛЕЙ, А ТАКЖЕ НА ВЫПЛАТУ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ВОЗНИКШИМ У НЕГО ДО ВКЛЮЧЕНИЯ ЕГО В ПЕРЕЧЕНЬ ОРГАНИЗАЦИЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЮТСЯ СВЕДЕНИЯ ОБ ИХ ПРИЧАСТНОСТИ К ЭКСТРЕМИСТКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ПЕРЕЧЕНЬ «ПЭ»)**

**ПЕРЕЧЕНЬ ФРОМУ
ПЕРЕЧЕНЬ ЭКСТРЕМИСТОВ /
ТЕРРОРИСТОВ «ПЭ».**



ЗАМОРАЖИВАНИЕ (БЛОКИРОВАНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ / ИМУЩЕСТВА

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

ЗАМОРАЖИВАНИЮ (БЛОКИРОВАНИЮ) ПОДЛЕЖАТ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ИЛИ ИНОЕ ИМУЩЕСТВО, ПРИНАДЛЕЖАЩЕЕ КЛИЕНТАМ

- ВКЛЮЧЕННЫМ В ПЕРЕЧЕНЬ "ПЭ"
- ВКЛЮЧЕННЫМ В ПЕРЕЧЕНЬ "ФРОМУ"
- В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ **МЕЖВЕДОМСТВЕННЫМ КООРДИНАЦИОННЫМ ОРГАНОМ** ПРИНЯТО РЕШЕНИЕ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР ПО **ЗАМОРАЖИВАНИЮ** (БЛОКИРОВАНИЮ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА, ПО КОТОРЫМ ИМЕЮТСЯ ДОСТАТОЧНЫЕ ОСНОВАНИЯ ПОДОЗРЕВАТЬ ИХ ПРИЧАСТНОСТЬ К ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ОТСУТСТВИИ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ВКЛЮЧЕНИЯ В ПЕРЕЧЕНЬ

МЕРЫ ПО ЗАМОРАЖИВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА ПРИМЕНЯЮТСЯ ДО ИСКЛЮЧЕНИЯ КЛИЕНТА ИЗ ПЕРЕЧНЯ ИЛИ ОТМЕНЫ РЕШЕНИЯ МЕЖВЕДОМСТВЕННОГО КООРДИНАЦИОННОГО ОРГАНА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ФУНКЦИИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ И ФРОМУ



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ/ФРОМУ

Public
Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ПОД/ФТ БАНК, А ТАКЖЕ СОТРУДНИКИ БАНКА МОГУТ БЫТЬ ПРИВЛЕЧЕНЫ К АДМИНИСТРАТИВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С ДЕЙСТВУЮЩИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ (СТ. 15.27 КОАП РФ)

- **НАЛОЖЕНИЕ АДМИНИСТРАТИВНОГО ШТРАФА НА ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ОТ 10 000 ДО 50 000 РУБЛЕЙ ИЛИ ДИСКВАЛИФИКАЦИЯ НА СРОК ДО 3 ЛЕТ**
- **НАЛОЖЕНИЕ АДМИНИСТРАТИВНОГО ШТРАФА НА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ: ОТ 100 000 ДО 1 000 000 РУБЛЕЙ ИЛИ ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА СРОК ДО 90 СУТОК**
- **ОКАЗАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ ТЕРРОРИЗМУ ВЛЕЧЕТ НАЛОЖЕНИЕ АДМИНИСТРАТИВНОГО ШТРАФА НА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАЗМЕРЕ ОТ 10 000 000 ДО 60 000 000 РУБЛЕЙ (СТ. 15.27.1 КОАП)**



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ/ФРОМУ (продолжение)

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

ЛИЦА, ВИНОВНЫЕ В НАРУШЕНИИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПОД/ФТ, НЕСУТ УГОЛОВНУЮ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ (СТ. 174 УК РФ, СТ. 174.1 УК РФ, СТ. 205.1 УК РФ)

- В СЛУЧАЕ ЕСЛИ В СУДЕБНОМ ПОРЯДКЕ БУДЕТ ДОКАЗАНО, ЧТО ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО БАНКА БЫЛО ВОВЛЕЧЕНО В ЛЕГАЛИЗАЦИЮ ДЕНЕГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СВОЕГО СЛУЖЕБНОГО ПОЛОЖЕНИЯ, ДЕЙСТВИЯ ТАКОГО ЛИЦА НАКАЗЫВАЮТСЯ ПРИНУДИТЕЛЬНЫМИ РАБОТАМИ НА СРОК ДО 5 ЛЕТ ЛИБО ЛИШЕНИЕМ СВОБОДЫ НА СРОК ДО 7 ЛЕТ СО ШТРАФОМ В РАЗМЕРЕ ДО 1 000 000 РУБЛЕЙ**
- В СЛУЧАЕ ЕСЛИ В СУДЕБНОМ ПОРЯДКЕ БУДЕТ ДОКАЗАНО, ЧТО ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО БАНКА БЫЛО ВОВЛЕЧЕНО В ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СВОЕГО СЛУЖЕБНОГО ПОЛОЖЕНИЯ, ДЕЙСТВИЯ ТАКОГО ЛИЦА НАКАЗЫВАЮТСЯ ЛИШЕНИЕМ СВОБОДЫ НА СРОК ДО 20 ЛЕТ СО ШТРАФОМ В РАЗМЕРЕ ДО 1 000 000 РУБЛЕЙ ИЛИ ПОЖИЗНЕННЫМ ЛИШЕНИЕМ СВОБОДЫ**



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ/ФРОМУ (продолжение)

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ПОД/ФТ/ФРОМУ МОЖЕТ БЫТЬ ПРИНЯТО РЕШЕНИЕ О РЕАЛИЗАЦИИ В ОТНОШЕНИИ БАНКА ПОЛНОМОЧИЙ В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЕЙ 74 ФЗ “О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РФ”, ВКЛЮЧАЯ

- ВЗЫСКАНИЕ ШТРАФА В РАЗМЕРЕ ДО 0,1% РАЗМЕРА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НО НЕ МЕНЕЕ 100 000 РУБЛЕЙ**
- ОГРАНИЧЕНИЕ ПРОВЕДЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ВЫДАННОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ, НА СРОК ДО 6 МЕСЯЦЕВ**
- ВЗЫСКАНИЕ ШТРАФА ДО 1% РАЗМЕРА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), НО НЕ МЕНЕЕ 1 МИЛЛИОНА РУБЛЕЙ (В СЛУЧАЕ РЕАЛЬНОЙ УГРОЗЫ ИНТЕРЕСАМ ЕЕ КРЕДИТОРОВ (ВКЛАДЧИКОВ))**

СРОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ – В ТЕЧЕНИЕ 5 ЛЕТ СО ДНЯ СОВЕРШЕНИЯ НАРУШЕНИЯ



ПРИЛОЖЕНИЕ БИЗНЕС-КЕЙС ДАНСКЕ БАНКА



СКАНДАЛ С ДАНСКЕ БАНКОМ



ДАНСКЕ БАНК. РАЗВИТИЕ СОБЫТИЙ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

СЕНТЯБРЬ 2018

- **ГЛАВНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ДАНСКЕ БАНКА ТОМАС БОРГАН ПРИЗНАЛ НЕСОВЕРШЕНСТВО СИСТЕМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ И ПОДАЛ В ОТСТАВКУ.**

ОКТАБРЬ 2019

- **НАЧАТА ПРОЦЕДУРА ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭСТОНСКОГО ФИЛИАЛА ДАНСКЕ БАНКА.**

НОЯБРЬ 2019

- **БАНК РОССИИ АННУЛИРОВАЛ ЛИЦЕНЗИЮ РОССИЙСКОЙ ДОЧКИ ДАНСКЕ БАНКА ПО РЕШЕНИЮ ЕЕ АКЦИОНЕРА.**
- **ПО ДЕЛУ ОБ ЭСТОНСКОМ ДАНСКЕ БАНКЕ БЫЛИ ЗАДЕРЖАНЫ 10 ЕГО БЫВШИХ СОТРУДНИКОВ – КЛИЕНТСКИЕ МЕНЕДЖЕРЫ. ВСЕ ОНИ ОБВИНЯЛИСЬ В ОТМЫВАНИИ ДЕНЕГ.**
- **СЛЕДСТВИЕ ПО ДЕЛУ О САМОМ КРУПНОМ СЛУЧАЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ ВЕДЕТСЯ В ДАНИИ, ЭСТОНИИ, ФРАНЦИИ, ГЕРМАНИИ, ВЕЛИКОБРИТАНИИ И США.**



ДАНСКЕ БАНК. РАЗВИТИЕ СОБЫТИЙ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

СЕНТЯБРЬ 2019

В ЭСТОНИИ НАШЛИ МЕРТВЫМ ЭКС-ГЛАВУ ДАНСКЕ БАНКА, ПОДОЗРЕВАЕМОГО В ОТМЫВАНИИ ДЕНЕГ

- **ЭКС-ГЛАВА ЭСТОНСКОГО ФИЛИАЛА ДАНСКЕ БАНКА АЙВАР РЕХЕ НАЙДЕН МЕРТВЫМ. РЕХЕ РУКОВОДИЛ БАНКОМ ДО СКАНДАЛА С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ, НО ТЕМ НЕ МЕНЕЕ ПРИЗНАВАЛСЯ, ЧТО ЧУВСТВОВАЛ СЕБЯ ОТВЕТСТВЕННЫМ ЗА ПРОИЗОШЕДШЕЕ. КАК ПИШЕТ VLOOMBERG, СЛЕДСТВИЕ НЕ ИСКЛЮЧИЛО, ЧТО ЭКС-ГЛАВА ЭСТОНСКОГО ДАНСКЕ БАНКА СОВЕРШИЛ САМОУБИЙСТВО.**
- **АЙВАР РЕХЕ ВОЗГЛАВЛЯЛ ЭСТОНСКИЙ ФИЛИАЛ ДАНСКЕ БАНКА С 2006 ПО 2015 ГГ. В 2018 ГОДУ ЭСТОНСКИЙ ДАНСКЕ БАНК ОКАЗАЛСЯ В ЦЕНТРЕ СКАНДАЛА С ПРЕДПОЛАГАЕМОМ ОТМЫВАНИЕМ 8,3 МЛРД ДОЛЛ. США, В ТОМ ЧИСЛЕ ИЗ РОССИИ. РЕХЕ ОТРИЦАЛ, ЧТО ЗНАЛ О СУЩЕСТВОВАНИИ СЕРЫХ СХЕМ И ВОЗМОЖНОМ ОТМЫВАНИИ ДЕНЕГ. РЕХЕ ДОПРАШИВАЛИ ПО ДЕЛУ, НО ОН НЕ ВХОДИЛ В ЧИСЛО ПОДОЗРЕВАЕМЫХ.**



ДАНСКЕ БАНК. РАЗВИТИЕ СОБЫТИЙ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

СЕНТЯБРЬ 2019

В ГЕРМАНИИ ПРОШЛИ ОБЫСКИ В ШТАБ-КВАРТИРЕ ДОЙЧЕ БАНКА

- **НЕМЕЦКАЯ ПРОКУРАТУРА ПРОВЕЛА ОБЫСКИ В ШТАБ-КВАРТИРЕ ДОЙЧЕ БАНКА ВО ФРАНКФУРТЕ-НА-МАЙНЕ. НЕМЕЦКИЕ ВЛАСТИ ПОДОЗРЕВАЮТ БАНК В ПРИЧАСТНОСТИ К ПРОВЕДЕНИЮ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ДАНСКЕ БАНКОМ. В ПРОКУРАТУРЕ ЗАЯВИЛИ, ЧТО ИХ ИНТЕРЕСУЕТ ПЕРИОД С 2014 ПО 2018 ГГ. И ЧТО В ЭТОТ ПЕРИОД В ДОЙЧЕ БАНКЕ РАБОТАЛ СОТРУДНИК, КОТОРОГО ПОДОЗРЕВАЮТ В ПРИЧАСТНОСТИ К ОТМЫВАНИЮ.**
- **ОБЫСКИ ПРОШЛИ ПОСЛЕ ТОГО, КАК БЫВШИЙ ГЛАВА ЭСТОНСКОГО ДОЧЕРНЕГО БАНКА БЫЛ НАЙДЕН МЕРТВЫМ.**



ДАНСКЕ БАНК. РАЗВИТИЕ СОБЫТИЙ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

ОБЫСКИ В ДОЙЧЕ БАНКЕ ПРОХОДИЛИ И В НОЯБРЕ 2018

ПЕРЕД ДАТСКИМИ ПАРЛАМЕНТАРИЯМИ ВЫСТУПИЛ «ИНФОРМАТОР» – БЫВШИЙ ГЛАВА ТОРГОВОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ДАНСКЕ БАНКА В СТРАНАХ БАЛТИИ. ОН РАССКАЗАЛ, ЧТО ЭСТОНСКИЙ БАНК ДЕЙСТВИТЕЛЬНО БЫЛ ВОВЛЕЧЕН В КРУПНУЮ СХЕМУ ПО ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ, В КОТОРОЙ ТАКЖЕ УЧАСТВОВАЛИ И ДРУГИЕ ЕВРОПЕЙСКИЕ И АМЕРИКАНСКИЕ БАНКИ. ЧЕРЕЗ АМЕРИКАНСКИЙ ДОЧЕРНИЙ БАНК ЕВРОПЕЙСКОГО БАНКА, ПО ЕГО СЛОВАМ, БЫЛО ПРОВЕДЕНО НЕЗАКОННЫХ ОПЕРАЦИЙ НА 150 МЛРД ДОЛЛ. США. САМ БАНК ОН НЕ НАЗВАЛ, ОДНАКО, ПО ДАННЫМ THE WALL STREET JOURNAL, РЕЧЬ ИДЕТ ИМЕННО О ДОЙЧЕ БАНКЕ.



ДАНСКЕ БАНК. РАЗВИТИЕ СОБЫТИЙ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

НОЯБРЬ 2019

ДАНСКЕ БАНК В ЭСТОНИИ ПРЕДЛАГАЛ РОССИЯНАМ ПЕРЕВЕСТИ ДЕНЬГИ В ЗОЛОТО ДЛЯ «АНОНИМНОСТИ»

ВО ВРЕМЯ СКАНДАЛА С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ ЭСТОНСКИЙ ФИЛИАЛ ДАТСКОГО ДАНСКЕ БАНКА ПРЕДЛАГАЛ БОГАТЫМ КЛИЕНТАМ ПЕРЕВЕСТИ ДЕНЬГИ В ЗОЛОТЫЕ СЛИТКИ И МОНЕТЫ, ЧТОБЫ ПОМОЧЬ СПРЯТАТЬ НАКОПЛЕНИЯ, СООБЩАЕТ VLOOMBERG. ПО ДАННЫМ АГЕНТСТВА, В ОСНОВНОМ ЭТО БЫЛИ КЛИЕНТЫ ИЗ РОССИИ.

БАНК ПРЕДЛОЖИЛ КОНВЕРТИРОВАТЬ СРЕДСТВА В ЗОЛОТО, ЧТОБЫ ЗАЩИТИТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ И ОБЕСПЕЧИТЬ ИМ «АНОНИМНОСТЬ» И «МОБИЛЬНОСТЬ». В ОТЧЕТЕ ЗА СЕНТЯБРЬ 2018 ГОДА БЫЛИ ПЕРЕЧИСЛЕНЫ УСЛУГИ, КОТОРЫЕ ДОЧЕРНИЙ БАНК ПРЕДОСТАВЛЯЛ СВОИМ КЛИЕНТАМ. ПРОДАЖА ЗОЛОТЫХ СЛИТКОВ В НЕМ НЕ ЗНАЧИЛАСЬ.

ОТМЕЧАЕТСЯ, ЧТО ОБЪЕМЫ ЗОЛОТА, КОТОРЫЕ ЭСТОНСКИЙ БАНК СМОГ ПРОДАТЬ ТАКИМ ОБРАЗОМ, УСТАНОВИТЬ НЕ УДАЛОСЬ. ПО ИНФОРМАЦИИ VLOOMBERG, СЛИТКИ ВЕСОМ В 250 ГРАММОВ И БОЛЕЕ ПРЕДОСТАВЛЯЛИСЬ В ПОЛЬЗОВАНИЕ БЕЗ БУМАЖНЫХ СЕРТИФИКАТОВ И СПЕЦИАЛЬНЫХ УПАКОВОК.



ДАНСКЕ БАНК. КОМПАНИИ БЕЗ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

В КЕЙСЕ С ДАНСКЕ БАНКОМ СООБЩАЕТСЯ, ЧТО В ПЕРИОД С 2007 ПО 2015 ГГ. ЭСТОНСКИЙ ФИЛИАЛ БАНКА СОВЕРШИЛ СОМНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ НА МИЛЛИАРДЫ ЕВРО ОТ ИМЕНИ КОМПАНИЙ, НЕ ВЕДУЩИХ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ РЕЗИДЕНТАМИ ВЕЛИКОБРИТАНИИ.

НЕОПЕРАЦИОННАЯ КОМПАНИЯ – ЭТО КОМПАНИЯ, КОТОРАЯ НЕ ВЕДЕТ КОММЕРЧЕСКУЮ / ПРОИЗВОДСТВЕННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В СТРАНЕ, ГДЕ НАХОДИТСЯ ЕЕ ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫЙ ОФИС.

ТИПИЧНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НЕОПЕРАЦИОННОЙ КОМПАНИИ: У НЕЕ НЕТ СОБСТВЕННЫХ ОФИСОВ И У НЕЕ НЕТ СОБСТВЕННЫХ СОТРУДНИКОВ - ОНА ИСПОЛЬЗУЕТ АДРЕС И МЕСТО НАХОЖДЕНИЕ СВОИХ ЮРИДИЧЕСКОЙ ФИРМЫ, АДВОКАТА, НОТАРИУСА, ДОВЕРЕННОГО ЛИЦА, БАНКА.



ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ



ВОПРОСЫ

- 1. А) ДАЙТЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ «ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ».
Б) НАЗОВИТЕ ТРИ ЭТАПА ЛЕГАЛИЗАЦИИ.**
- 2. ЧТО ТАКОЕ «КУС» (KNOW YOUR CLIENT)?**
- 3. ИДЕНТИФИКАЦИЮ КОГО, ПОМИМО САМОГО КЛИЕНТА, ДОЛЖЕН ОСУЩЕСТВИТЬ БАНК?**
- 4. НАЗОВИТЕ 4 ЭТАПА ИДЕНТИФИКАЦИИ.**
- 5. А) ЧТО ТАКОЕ «СОМНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ»? Б) НАЗОВИТЕ 3 ВИДА ОПЕРАЦИЙ ИЗ 5, ПОДЛЕЖАЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ.**
- 6. ЧТО ТАКОЕ «ПЭ» И «ПЕРЕЧЕНЬ ФРОМУ»?**



ОТВЕТЫ

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

1. ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, – ЭТО ПРИДАНИЕ ПРАВОМЕРНОГО ВИДА ВЛАДЕНИЮ, ПОЛЬЗОВАНИЮ ИЛИ РАСПОРЯЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, ПОЛУЧЕННЫМ В РЕЗУЛЬТАТЕ СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯ. ВЫДЕЛЯЮТ ТРИ ЭТАПА ЛЕГАЛИЗАЦИИ – РАЗМЕЩЕНИЕ (НА БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ); РАССЛОЕНИЕ (ПРОВЕДЕНИЕ СЛОЖНЫХ МАСКИРУЮЩИХ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ); ИНТЕГРАЦИЯ (ПРИДАНИЕ ВИДИМОСТИ ЗАКОННОГО ПРОИСХОЖДЕНИЯ).

2. КУС ИЛИ KNOW YOUR CLIENT ОЗНАЧАЕТ ПРОВЕДЕНИЕ ПРОЦЕССА ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА БАНКАМИ ДО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ДО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ЛЮБОГО ДОГОВОРА НА ОКАЗАНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ БЕЗ СЧЕТА, ДО ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ОПЕРАЦИИ.

3. БАНКИ ОБЯЗАНЫ ИДЕНТИФИЦИРОВАТЬ НЕ ТОЛЬКО САМОГО КЛИЕНТА, НО И СЛЕДУЮЩИХ ЛИЦ, СВЯЗАННЫХ С КЛИЕНТОМ: ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА; ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ КЛИЕНТА; ПРОМЕЖУТОЧНОГО СОБСТВЕННИКА КЛИЕНТА; БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ КЛИЕНТА.

4. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА И ЛИЦ, СВЯЗАННЫХ С КЛИЕНТОМ, ПРОВОДИТСЯ В 4 ЭТАПА: СБОР ИНФОРМАЦИИ; ИЗУЧЕНИЕ И АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ; ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ И ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ; ОБНОВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ.

5А. СОМНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ – ЭТО ОПЕРАЦИИ, КОТОРЫЕ ФОРМАЛЬНО ИМЕЮТ ЗАКОННЫЙ ХАРАКТЕР, НО В РЕАЛЬНОСТИ МОГУТ БЫТЬ СВЯЗАНЫ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ НЕЗАКОННЫМ ОБРАЗОМ ПОЛУЧЕННЫХ ДОХОДОВ. КАК ПРАВИЛО, СОМНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ СОВЕРШАЮТСЯ ПО ФИКТИВНЫМ ОСНОВАНИЯМ И НАПРАВЛЕННЫ НА ОБНАЛИЧИВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИХ ТРАНЗИТ ИЛИ ПЕРЕВОД ЗА РУБЕЖ.

5Б. К ТРЕМ ОСНОВНЫМ ОПЕРАЦИЯМ, ПОДЛЕЖАЩИМ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ, ОТНОСЯТСЯ: ПОЛУЧЕНИЕ ИЛИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИМУЩЕСТВА ПО ДОГОВОРУ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА) В РАЗМЕРЕ 600 ТЫС. РУБЛЕЙ И БОЛЕЕ; ПРИОБРЕТЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ ЦЕННЫХ БУМАГ ЗА НАЛИЧНЫЙ РАСЧЕТ НА СУММУ 600 ТЫС. РУБЛЕЙ И БОЛЕЕ; ОПЕРАЦИЯ ПО СДЕЛКЕ С НЕДВИЖИМОСТЬЮ В РАЗМЕРЕ 3 МЛН РУБЛЕЙ И БОЛЕЕ.

6. ПЭ – ЭТО «ПЕРЕЧЕНЬ ЭКСТРЕМИСТОВ». ФРОМУ – ЭТО «ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ».

