

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Ивановский государственный химико-технологический университет

**О.В. Горюкова**

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА  
В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

*Учебное пособие  
для магистрантов по направлению подготовки  
080300 «Финансы и кредит»*

Иваново-2012

УДК 336.71.078.3 (07)

ББК 65.262.10я7

Г 714

**Горюкова, О.В.** *Основы финансового мониторинга в кредитных организациях: учебное пособие для магистрантов по направлению подготовки 080300 «Финансы и кредит» / О.В. Горюкова; Иван. гос. хим. технол. ун-т. – Иваново, 2012. – 212 с.*

Издание ориентировано на изучение существующих в российской банковской практике правил и программ реализации внутреннего финансового мониторинга, процедур и методов идентификации клиентов банка (их выгодоприобретателей и представителей), методик выявления операций банка, подлежащих обязательному финансовому контролю, сомнительных операций и необычных сделок, методов и способов проверки полученной информации о клиентах (их выгодоприобретателях, представителях) и совершаемых банковских операций клиентов.

Предназначено для магистрантов по направлению подготовки 080300 «Финансы и кредит», студентов экономических факультетов и преподавателей вузов, работников кредитных организаций.

*Печатается по решению редакционно-издательского совета Ивановского государственного химико-технологического университета.*

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор **Е.А.Бибикова**  
(ФБГОУ ВПО Ивановский государственный университет);

доктор экономических наук, профессор **О.А.Гришанова**  
(ФБГОУ ВПО Российский государственный торгово-экономический университет, Ивановский филиал);

начальник отдела финансового мониторинга **Ю.С. Хохлова**  
(ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»)

© Горюкова О.В., 2012

© ФБГОУ ВПО «Ивановский  
государственный химико - технологический  
университет», 2012

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	8
<b>РАЗДЕЛ I. ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА</b> .....	10
1. МИРОВАЯ ПРОБЛЕМА ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ: СУЩНОСТЬ И МЕТОДЫ БОРЬБЫ, ЗНАЧЕНИЕ МЕХАНИЗМОВ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА .....	10
1.1. <i>Легализация доходов, полученных преступным путем: понятие,         факторы развития и возможные последствия</i> .....	10
1.2. <i>Современные способы отмывания денег и методы контроля за         отмыванием денег</i> .....	14
Способы легализации (отмывания) преступных доходов: мировая практика .....	14
Способы легализации (отмывания) преступных доходов, преобладающие в российской практике .....	16
Методы контроля за отмыванием денег: мировая практика.....	19
1.3. <i>Обзор международного законодательства по осуществлению         финансового мониторинга в рамках противодействия отмыванию         доходов, полученных преступным путем</i> .....	20
Документы Организации Объединенных Наций.....	21
Документы Базельского комитета по банковскому надзору .....	22
Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе .....	24
1.4. <i>Международные организации по борьбе с отмыванием доходов,         полученных преступным путем, и финансированию терроризма</i> ..	27
Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) .....	27
Интерпол.....	31
Группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).....	32
Группа «Эгмонт» .....	33
Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ) .....	34
2. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В РОССИИ	35
2.1. <i>Понятие и виды финансового мониторинга</i> .....	35
2.2. <i>Построение и характеристика современной системы         финансового мониторинга в Российской Федерации</i> .....	38
2.3. <i>Органы государственного финансового мониторинга и их         основные функции</i> .....	41
Комитет РФ по финансовому мониторингу .....	44

Федеральная служба по финансовому мониторингу России.....	44
<i>2.4. Организация деятельности и основные функции Федеральной службы по финансовому мониторингу России .....</i>	<i>45</i>
Организационные основы построения ФСМФ.....	45
Функции ФСМФ.....	45
Обязательный финансовый контроль со стороны Федеральной службы по финансовому мониторингу.....	48
<i>2.5. Внутренний финансовый мониторинг: содержание и субъекты .....</i>	<i>50</i>
Правила внутреннего контроля и программы его осуществления.....	53
Требования к должностным лицам финансовых агентов.....	55
Структура управления банка с учетом требований современной системы финансового мониторинга .....	56
Основные этапы разработки стратегии борьбы банка с отмыванием денег.....	56
<i>2.6. Финансовый мониторинг со стороны адвокатов, нотариусов и других лиц .....</i>	<i>61</i>
<i>2.7. Правовая база реализации финансового мониторинга в России .....</i>	<i>62</i>

## **РАЗДЕЛ II. БАЗОВЫЕ ПРОГРАММЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ..... 70**

<b>1. ПРОГРАММА ИДЕНТИФИКАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ КЛИЕНТОВ, ИХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ И ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ .....</b>	<b>70</b>
<i>1.1. Понятие и виды идентификации .....</i>	<i>70</i>
Понятие идентификации.....	70
Виды идентификации .....	71
<i>1.2. Содержание программы идентификации.....</i>	<i>74</i>
<i>1.3. Особенности проведения банком идентификации различных категорий клиентов .....</i>	<i>74</i>
Идентификация клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.....	74
Идентификация клиентов – физических лиц.....	81
Идентификация кредитных организаций.....	86
<i>1.4. Особенности идентификации клиентов, обслуживаемых банком с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания.....</i>	<i>88</i>
<i>1.5. Порядок оценки степени риска совершения клиентом операций .....</i>	<i>90</i>
<i>1.6. Идентификация выгодоприобретателей .....</i>	<i>94</i>
Первичная идентификация выгодоприобретателя.....	96
Последующая идентификация выгодоприобретателя.....	96

<i>1.7. Выявление и идентификация иностранных публичных должностных лиц</i> .....	97
<i>1.8. Порядок сохранения банком сведений, установленных в результате идентификации</i> .....	98
<i>1.9. Обновление сведений о клиенте, выгодоприобретателе и повторная идентификация</i> .....	104
<b>2. ПРОГРАММА ВЫЯВЛЕНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТОВ БАНКА ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ, НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК И СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ</b> .....	105
<i>2.1. Содержание и разделы Программы выявления операций</i> .....	105
<i>2.2. Порядок выявления в деятельности клиентов банка операций, подлежащих обязательному контролю</i> .....	105
Операции, подлежащие обязательному контролю со стороны банка .....	105
Порядок выявления операций, подлежащих обязательному контролю.....	108
<i>2.3. Необычные сделки клиентов банка: понятие и критерии их выявления</i> .....	110
<i>2.4. Особенности выявления сомнительных операций клиентов банка</i> .....	119
<i>2.5. Методики выявления и анализа отдельных видов операций клиентов банка</i> .....	125
Методика выявления и анализа сделок с недвижимым имуществом, подлежащих обязательному контролю.....	125
Методика выявления и анализа операций, подлежащих обязательному контролю по критерию: «снятие со счета или зачисление на счет клиента денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его деятельности» .....	131
Методика выявления и анализа операций, подлежащих обязательному контролю по критерию: «предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа» .....	133
Методика выявления и анализа сомнительных операций по критерию: «систематическое снятие клиентами банка (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями) со своих расчетных счетов крупных сумм денежных средств» .	137
Методика выявления и анализ необычных сделок по критерию: «перевод крупных денежных средств со счета клиента (юридического лица или индивидуального предпринимателя) на его счет в другой кредитной организации без видимого основания».....	139

Методика выявления и анализа необычных сделок по критерию: «регулярные зачисления в безналичном порядке крупных сумм денежных средств от третьих лиц (за исключением кредитов) на банковские счета физических лиц с последующим снятием этих средств в наличной форме либо с их последующим переводом на банковские счета третьих лиц в течение нескольких дней». ....	141
3. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТЕ ИЛИ ОПЕРАЦИИ КЛИЕНТА, О ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ ДЛЯ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ОБОСНОВАННОСТИ ПОДОЗРЕНИЙ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КЛИЕНТОМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ИЛИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА.....	142
3.1. <i>Необходимость разработки и основные разделы Программы</i> .....	142
3.2. <i>Порядок проверки информации о клиенте банка и выгодоприобретателе</i> .....	143
Проверка информации о клиенте банка.....	143
Проверка информации о выгодоприобретателе .....	147
3.3. <i>Особенности проверки информации об операциях клиента</i> ... ..	147
3.4. <i>Порядок передачи банком сведений в уполномоченный орган по итогам проверки информации</i> .....	153
4. ПРОГРАММА ПО ОТКАЗУ ОТ ЗАКЛЮЧЕНИЯ БАНКОМ ДОГОВОРОВ БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА) И ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ.....	155
4.1. <i>Общая характеристика Программы</i> .....	155
4.2. <i>Отказ клиенту в заключении договора банковского счета (банковского вклада): возможные случаи и порядок отказа</i> .....	155
5. ПРОГРАММА ПО ПРИОСТАНОВЛЕНИЮ БАНКОМ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ.....	162
5.1. <i>Характеристика основных разделов Программы по приостановлению операций с денежными средствами</i> .....	162
5.2. <i>Организация работы по приостановлению операций клиентов</i> .....	163
5.3. <i>Случаи приостановления операций</i> .....	164
5.4. <i>Сроки приостановления операций</i> .....	165
5.5. <i>Особенности приостановления отдельных видов операций клиентов</i> .....	166
5.6. <i>Учетные регистры по приостановлению операций</i> .....	167
6. ПРОГРАММА ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ФИКСИРОВАНИЯ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА .....	167
6.1. <i>Необходимость разработки, принципы построения и основные разделы Программы</i> .....	167
6.2. <i>Сведения, подлежащие документальной фиксации</i> .....	168

6.3. <i>Формы и носители документального фиксирования информации</i> .....	169
7. ПРОГРАММА ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА .....	170
8. ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ И ОБУЧЕНИЯ КАДРОВ БАНКА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА .....	172
8.1. <i>Цель и необходимость разработки Программы</i> .....	172
8.2. <i>Разделы Программы</i> .....	173
8.3. <i>План реализации Программы обучения по ПОД/ФТ</i> .....	173
8.4. <i>Основные формы проведения обучения</i> .....	175
8.5. <i>Порядок проверки знаний сотрудников банка по Программе</i>	180

**РАЗДЕЛ III. ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ – УЧАСТНИЦАХ ФАТФ: ПРАКТИКА И ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ** .....

1. СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ .....	185
1.1. <i>Обзор законодательства по финансовому мониторингу в США</i> .....	185
1.2. <i>Государственные органы финансового мониторинга в США</i> .....	187
1.3. <i>Особенности деятельности Управления по борьбе с финансовыми преступлениями в США</i> .....	188
2. ВЕЛИКОБРИТАНИЯ .....	192
3. ИТАЛИЯ.....	193
4. ШВЕЙЦАРИЯ.....	195
5. АВСТРИЯ .....	196
6. ГЕРМАНИЯ.....	197
7. ФРАНЦИЯ .....	198
8. БЕЛЬГИЯ .....	201
9. ИСПАНИЯ .....	203

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК..... 205**

## ВВЕДЕНИЕ

Современный финансовый мониторинг рассматривается в теории и практике как составная часть государственного финансового контроля, направленная на противодействие проникновению в легальную экономику, так называемых, «грязных» денег (или денег, полученных преступным путем) законодательно установленными методами. Поэтому действующая сегодня система финансового мониторинга направлена, прежде всего, на недопущение легализации (отмывания) преступных доходов.

Созданная в мире и в России система финансового мониторинга как система противодействия легализации доходов от преступной деятельности и финансированию терроризма построена с учетом требований Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Она имеет в своей основе принцип «приоритетного использования» банковской системы для целей борьбы с отмыванием преступных доходов. В частности, и современная надзорная практика в данном направлении исходит из положения о том, что, если надежна каждая кредитная организация, надежна и система финансового мониторинга в целом.

Организация банковской деятельности в современной России даёт возможность более эффективно осуществлять контроль операций в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (операций по «отмыванию» денег). Соответственно, кредитные организации являются неотъемлемыми участниками современной системы финансового мониторинга также и в связи с тем, что основная доля операций с денежными средствами приходится на них.

Основная цель настоящего издания состоит в обобщении теории и практики организации финансового мониторинга в кредитных организациях, функционирующих на территории Российской Федерации и за рубежом в рамках современных действующих механизмов системы финансового мониторинга. Таким образом, в соответствии с поставленной целью в представленном учебном пособии будут решены следующие ключевые задачи:

- определены содержание и действующие механизмы реализации финансового мониторинга в зарубежной и отечественной практике;
- рассмотрены виды финансового мониторинга и субъекты действующей системы финансового мониторинга в России;



- установлены особенности организации финансового мониторинга в российских коммерческих банках;
- приведены практические методики по анализу банковских операций в целях осуществления обязательного финансового контроля, выявления необычных банковских сделок и сомнительных операций;
- представлены основы построения системы финансового мониторинга в некоторых зарубежных странах.

Настоящее учебное издание раскрывает существующие современные механизмы финансового мониторинга (мировой опыт и российскую практику, порядок построения современной системы финансового мониторинга в России, основные базовые программы осуществления кредитными организациями финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, среди которых:

Программа идентификации кредитной организацией клиентов, их представителей и выгодоприобретателей.

Программа выявления в деятельности клиентов банка операций, подлежащих обязательному контролю, необычных сделок и сомнительных операций.

Программа проверки информации о клиенте или операции клиента, о выгодоприобретателе для подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Программа по отказу от заключения банком договоров банковского счета (вклада).

Программа по отказу проведения и приостановления операций клиентов с денежными средствами.

Программа документального фиксирования информации по результатам проведения внутреннего финансового мониторинга.

Программа хранения информации по результатам проведения внутреннего финансового мониторинга.

Программа подготовки и обучения кадров банка в рамках финансового мониторинга.

## РАЗДЕЛ I. ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

### 1. Мировая проблема отмывания денег: сущность и методы борьбы, значение механизмов финансового мониторинга

#### *1.1. Легализация доходов, полученных преступным путем: понятие, факторы развития и возможные последствия*

**Легализация доходов, полученных преступным путем (отмывание денег / отмывание доходов)**, представляет собой процесс сокрытия и признанию законными хозяйствующими субъектами доходов, полученных от преступных действий. Среди преступных действий можно выделить, прежде всего, торговлю наркотиками, терроризм, «уклонение» от уплаты налогов, речет, взятки, незаконные экономические операции и пр.

Доходы, полученные преступным путем, могут использоваться на следующие цели:

- 1) покрытие текущих расходов преступников и их окружения (на организацию преступлений и на потребление);
- 2) накопление (в виде наличных денежных средств, драгоценностей, иных предметов роскоши и т.п.);
- 3) развитие преступной деятельности (расширение основного вида деятельности и ее диверсификация);
- 4) инвестиции в легальную экономику (размещение на финансовом рынке, приобретение недвижимости и т.п.).

На основе типичных примеров отмывания денег в течение десятилетий можно выделить **три фазы**<sup>1</sup>, которые дифференцированы в разные переплетающиеся формы, каждая из которых представляет отдельную тему в этом процессе. Поэтому классическое определение с точки зрения принципа действий при отмывании денег исходит из следующей модели:

**1. Размещение:** в первой фазе лицо пытается разместить преступно приобретенные имущественные ценности в формальные финансовые системы, чтобы доходы стали обезличенными и мобильными.

**2. Разбивка:** во второй фазе криминальные и легально приобретенные имущественные ценности смешиваются, а зачастую

---

<sup>1</sup> Отмывание денег. Банковский мониторинг / А.Инсам [и др.]. – Вена: Грац, 2006. С. 21 – 23.

незаконные доходы уходят за пределы страны или же их происхождение стирается иным образом. То есть в этой фазе имущественные ценности нередко меняют свое агрегатное состояние, заменяются или используются в качестве действительной или выдуманной ответной услуги, вознаграждения.

**3. Интеграция:** в третьей фазе преступник пытается разными способами отмытые имущественные ценности снова ввести в легальный экономический цикл при этом он инвестирует их или приобретает предметы роскоши - виллы, автомобили, иное имущество.

**Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, – это «придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления (за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 Уголовного кодекса РФ)».

Что касается российской практики стоит отметить, что если раньше в большинстве своем предикатными преступлениями к легализации были совершение краж или грабежи, то в настоящее время на первый план вышли:

- незаконная банковская деятельность;
- мошенничество;
- лжепредпринимательская деятельность <sup>2</sup>;
- незаконное предпринимательство.

Анализ российской практики отмывания денег показывает, что на сегодня основные пути легализации преступных доходов и финансирования терроризма - это:

**И** снятие с банковских счетов и обналичивание денежных средств в больших объемах юридическими и физическими лицами.

---

<sup>2</sup> С точки зрения прокуратуры банальное обналичивание денежных средств рассматривается не иначе как лжепредпринимательство и соответственно легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем (согласно пп. 1 ст. 6 Федерального закона №115-ФЗ «снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности»). Но если в данных операциях зафиксировано участие кредитной организации, то такие действия должны классифицироваться как незаконная банковская деятельность и все та же легализация доходов, полученных преступным путем (согласно пп. 3 ст. 6 Федерального закона №115-ФЗ «зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия»).

Наиболее криминализированные сектора экономики – это строительство и топливно-энергетический комплекс;

ü преступления в сфере операций с ценными бумагами, драгоценными металлами, страхования, операций с недвижимостью.

Факторы развития процедур отмыwania денег в стране:

отсутствие адекватного законодательства в стране по борьбе с отмыwанием денег;

строгость законов о банковской тайне не позволяет банкам разглашать информацию о счетах клиентов и движении по счетам (в том числе незаконных поступлениях);

слабость кредитной организации в работе по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем (в том числе: недостаточно развитое программное обеспечение, отсутствие методик по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, отсутствие компетентных и профессионально обученных сотрудников);

наличие в стране коррумпированных финансовых структур;

неадекватное или неэффективное регулирующее наблюдение за деятельностью банковского и финансового сектора и т.д.

Последствия отмыwania денег, по мнению специалистов Международного валютного фонда, следующие:

1) отмыwание денег влияет на появление неблагоприятных макроэкономических эффектов (высокая неопределенность ситуации на иностранных валютных рынках, нестабильность ставки процента, искажение рыночных ожиданий для многих участников рынка), а может привести к дестабилизации экономической и политической обстановки.

Так, широко распространенное отмыwание денег и мошеннические схемы инвестиционных пирамид, организованные в середине 1990-х годов итальянскими и албанскими преступными группами, привели к существенной политической нестабильности в Албании, последствия которой ощущаются до настоящего времени;

2) отмыwание денег препятствует сбору налогов;

3) развитие системы отмыwania денег требует значительных государственных расходов на регулирование банковского сектора, финансовых рынков и деловой среды.

Масштаб незаконных доходов в мире велик и постоянно растет, однако в настоящее время имеется мало аналитических исследований оценок масштабов отмыwania денег. Есть несколько локальных оценок, но нет почти никакого представления относительно величины

отмывания денег в глобальном, региональном или национальном масштабах.

Согласно одной из оценок экспертов во всем мире деятельность по отмыванию денег может быть грубо оценена в 1 трлн долл. в год, из них почти половина приходится на отмывание доходов от торговли наркотиками. Масштабы всемирного отмывания денег – от 2 до 5% всемирного ВВП, т.е. приблизительно от 800 млрд. долл. до 2 трлн. долл. Относительно состояния российской экономики, по мнению первого вице-премьера РФ Виктора Зубкова, объем вывода в 2011 году из России финансовых средств с признаками «отмывания» оценивается в порядке 1 трлн руб.

В июне 2000 г. FATF публично назвала 15 стран, где системы регулирования и методы борьбы против отмывания денег являлись несовершенными. Это – Багамские острова, Каймановы острова, острова Кука, Доминиканская Республика, Израиль, Ливан, Лихтенштейн, Маршалловы острова, Науру, Ниуэ, Панама, Филиппины, **Россия**, Сент-Китс и Невис, Сант-Винсент и Гренадины.

Сегодня Россия все активнее борется с отмыванием денег, полученных преступным путем, посредством использования и реализации механизмов финансового мониторинга. По ряду позиций Российская Федерация даже превысила те рекомендации, которые ей давались международной группой по борьбе с финансовыми злоупотреблениями FATF<sup>3</sup>. Ежегодно в Федеральную службу по финансовому мониторингу России коммерческими банками направляется около 2 млн сообщений. Осенью 2007 года прошел третий раунд взаимной оценки соответствия российской системы финансового мониторинга международным стандартам, который проводился экспертами ФАТФ, МАНИВЭЛ и ЕАГ. Ранее Российская Федерация уже прошла две такие оценки - в сентябре 2002 года и в апреле 2003 года. По результатам этих оценок Россия была исключена из «черного» списка ФАТФ (в октябре 2002 г.), а затем – принята полноправным членом в эту международную организацию.

---

<sup>3</sup> FATF (ФАТФ) – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

## *1.2. Современные способы отмывания денег и методы контроля за отмыванием денег*

### **Способы легализации (отмывания) преступных доходов: мировая практика**

В мировой практике выделяют следующие **способы отмывания денег**:

**1. Использование законных видов бизнеса, которые имеют тенденцию работать с наличными деньгами** (гостиницы, казино, рестораны, строительные компании, транспортные агентства и т.д.). В результате для правоохранительных агентств оказывается весьма трудным идентифицировать незаконные доходы. Преступники сознательно объединяют законные и незаконные поступления, чтобы отрицать свою причастность к преступной деятельности.

**2. Использование международных банковских и финансовых систем.**

Огромные суммы денег, полученных преступным путем, легализованы на крупнейших всемирных финансовых рынках, прежде всего, в таких странах, как Гонконг, Япония, Германия, Великобритания и Соединенные Штаты (хотя законодательство и меры контроля делают проведение незаконных финансовых сделок именно в этих странах более трудным и опасным).

Варианты использования банковских систем:

а) организаторы отмывания денег могут «принимать на постоянную работу» служащих банка, чтобы те регулярно проводили от имени преступной организации сделки по отмыванию денег;

б) организованные преступные группы могут получить (создать, купить и пр.) собственные банки, с целью облегчения своей деятельности по отмыванию денег.

**3. Использование программ приватизации промышленности.** Такие методы отмывания распространены в странах с переходной экономикой.

**4. Использование оффшорных зон и оффшорных банковских центров.**

Оффшорные банковские центры типа Лихтенштейна, Багамских островов, Науру и Ливана обычно обеспечивают тайну банковских вкладов и облагают доходы низким налогом. Эти условия стимулируют преступников проводить незаконные финансовые действия именно в этих странах. Кроме того, новые оффшорные центры (это особенно типично для южной части Тихого океана – мелкие островные государства) имеют более слабое законодательство,

направленное против отмывания денег, и меньше регулируются, чем традиционные оффшорные финансовые центры.

## **5. Использование неофициальных банковских систем (альтернативные системы денежных переводов через небанковские кредитные организации)<sup>4</sup>.**

На юго-востоке и юго-западе Азии, а также на Ближнем Востоке неофициальные банковские системы, известные как *hawala*, *hundi* или *hui kuan* и др., предлагают альтернативные возможности для отмывания финансовых фондов вне формальной банковской системы (т.е. через систему небанковских кредитных организаций). Эти традиционные небанковские системы все больше используются преступниками, торговцами наркотиками и террористическими организациями, чтобы отмывать незаконные средства и перемещать их на далекие расстояния, потому что они не оставляют фактически никакого «бумажного следа» для правоохранительных или регулирующих органов.

Международная организация Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) указывает, что альтернативные системы денежного перевода играют существенную роль в отмывании денег во всем мире. FATF также отмечает рост незаконных средств, «выстиранных» через небанковские финансовые учреждения (например, обменные пункты, организации по денежным переводам). Эти организации имеют тенденцию быть менее регулируемыми, чем банковские, и они часто используются для переводов денег в законную экономику.

По мнению той же FATF, колумбийский черный рынок (Колумбия, Южная Америка) по обмену песо – одна из основных подобных систем по отмыванию денег, используемая наркоторговцами. Они продают наркотические вещества за американские доллары, которые потом передают с определенной скидкой брокерам, а те, в свою очередь, кредитуют дельцов эквивалентным количеством песо в колумбийских банках. Доллары в Соединенных Штатах затем перепродаются колумбийским бизнесменам по обменному курсу, лучшему, чем официальный курс в их стране, и они используют эти фонды, чтобы финансировать закупку и экспорт оплачиваемых долларами товаров из США. Таким образом, доллары, изначально полученные как доходы от продажи наркотиков,

---

<sup>4</sup> В различных странах она может называться по-разному: азиатская схема, система небанковских переводов, параллельная банковская система, подпольная банковская система, *hawala*, *hundi*, *black market peso exchange*. Очень часто подобные системы различных стран имеют связи между собой.

отмываются при помощи процесса, который эффективно обходит и американскую, и колумбийскую системы валютного контроля. Прибыль наркоторговцев, полученная в Соединенных Штатах, «репатрируется» в форме товаров. По оценкам американских правоохранительных органов, при помощи обмена песо на "черном" рынке ежегодно может отмываться до 5 млрд долл. от наркоторговли.

Колумбийские, мексиканские и доминиканские наркокартели подозреваются также в использовании для "отстирки" доходов отправителей денежных переводов. Эти люди переводят деньги в обмен на комиссионное вознаграждение обычно до 10% от стоимости перевода. В США при отправлении денежных переводов теперь требуют сообщать о подозрительной деятельности, включая информацию обо всех валютных сделках, превышающих 10 тыс. долл.

**6. Приобретение казино (активно используется в зарубежных странах, где поддерживается развитие игорного бизнеса – США, Монако и др.).**

Казино и другие подобные игорные учреждения популярны для отмывания денег из-за большого ежедневного объема наличных сделок, что помогает скрывать незаконную деятельность. Поэтому организованные преступные группы и наркоторговцы открывают новые казино и другие игорные учреждения или приобретают существующие.

### **Способы легализации (отмывания) преступных доходов, преобладающие в российской практике**

Известные на сегодняшний день в российской практике методы легализации (отмывания) преступных доходов группируются следующим образом:

1. Завышение стоимости работ или услуг (например, получение необоснованно высокого гонорара за работу, за книгу и пр.).

2. Имитация активной предпринимательской деятельности путем заключения контрактов с фиктивными фирмами, зарегистрированными на лиц, ранее утерявших паспорта, недееспособных или умерших, для обоснования поступления крупных денежных средств на банковские счета.

3. Проведение незаконных операций по обналличиванию и обезналичиванию денежных средств.

4. Создание видимости получения кредита от банка или компании-нерезидента, часто зарегистрированной в оффшоре, путем многократного перечисления виртуальных денежных средств на счета различных фирм и последующего их возврата.



5. Осуществление сделок и банковских проводок через сеть созданных банком оффшорных фирм и кредитно-финансовых учреждений, формально не являющихся аффилированными.

Одним из признаков таких операций является заключение контрактов с фирмами, имеющими регистрацию в оффшорных зонах иностранных государств на поставку: программного обеспечения, лома цветных металлов, многопозиционных и иных станков, полиграфической пленки, нефтепродуктов.

В преступной схеме всегда имеется два-три начальных звена, состоящие из действующих фирм, а последующие оформлены на умерших лиц либо граждан, утерьявших паспорт. Характерной чертой использования такой схемы легализации криминальных капиталов является фиктивный (виртуальный) перевод денежных средств в виде займа и оплаты за товар на корреспондентские счета одного оффшорного банка-нерезидента и дальнейшее их перечисление через сеть российских фирм в другой оффшорный банк-нерезидент с последующим возвратом на исходные корреспондентские и расчетные счета в рамках одного российского банка в течение банковского дня. Смысл таких операций заключается в имитации поступления валютной выручки при отсутствии денежных средств, достаточных для проведения требуемых финансовых операций. Преступные доходы конвертируются и перечисляются на счет иностранной фирмы как возврат займа.

6. Ввоз и пересылка на территорию государства, вывоз и пересылка с территории государства, а также перевозка и пересылка в пределах территории государства денежных средств. Сюда же можно отнести:

- международные денежные переводы на территорию и с территории государства (например, компанией «Вестерн Юнион» и другими аналогичными небанковскими кредитными организациями);
- переводы, в том числе в пределах государства, процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
- переводы неторгового характера с территории и на территорию государства, а также в пределах государства, включая суммы заработной платы, пенсии, алиментов, наследства;
- переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимые по законодательству государства его местонахождения к недвижимому имуществу, иных прав на недвижимость и др.

7. Реинвестирование преступных доходов, ранее вывезенных за рубеж, в российскую экономику путем скупки акций прибыльных предприятий (алмазобриллиантового и топливно-энергетического комплексов) и др.

Активное применение этого способа обусловлено тем, что за рубежом, в основном в оффшорных зонах, аккумулирован огромный объем нелегально вывезенного из России капитала, который достаточно затруднительно использовать в развитых странах мира.

Для легализации доходов на первоначальном этапе организованные преступные формирования путем незаконных банковских проводок перечисляют денежные средства, приобретенные преступным путем, за рубеж. Затем эти доходы, уже в виде инвестиций, возвращаются в Россию и используются, в том числе для приобретения вышеупомянутых акций.

Для вливания денежных средств в экономику страны нерезиденты используют два инвестиционных режима: прямой и портфельный.

Так, под видом прямых инвестиций на первом этапе нерезиденты создают на территориях с льготным налогообложением предприятия, уставной капитал которых полностью формируется на средства нерезидента. Счета этих предприятий используются для активного осуществления операций на российском рынке ценных бумаг и спекуляции на иностранном фондовом рынке за счет трехкратной разницы цен внутренней и внешней (GDR) продажи акций.

Необходимо отметить, что инвестор имеет возможность свободно вывезти якобы ранее инвестированный криминальный капитал, таким образом полностью легализовав его, а также использовать преимущества нерезидента для отмыwania новых денежных средств.

8. Оформление денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, в качестве прибыли от законной деятельности предприятия, специально для этого созданного. С этой целью могут быть использованы магазины, работающие по системе «сэконд хэнд», кинотеатры, рестораны, пункты обмена валюты и т.п. предприятия, осуществляющие операции с наличными деньгами.

Указанный способ применяется и для отмыwania безналичных денег. Для этого, как правило, используется фирма или банк, занимающиеся незаконным обналичиванием денежных средств.

9. Неформальная система перевода денежных средств, по сути являющаяся незаконной системой трансграничных расчетов.

В основе работы такого рода схем лежит принцип компенсирующего сальдо, которые в связи с ростом количества этнических диаспор в России становятся в настоящее время все более популярными.

Смысл работы такой системы заключается в том, что физическое лицо в стране «А», желающее перевести финансовые средства из этой страны за границу, связывается с оператором и вносит определенную сумму. Оператор направляет своему корреспонденту за границей зашифрованное указание кредитовать сумму, эквивалентную внесенной (минус комиссия), на счет этого лица в иностранном банке. Бывают и встречные операции, когда кто-либо еще за рубежом желает перевести деньги обратно в страну «А». За действием этой четко действующей системы невозможно проследить, особенно тогда она строится на прочных узах доверия в рамках большой семьи, что является типичным для некоторых этнических общин, живущих и занимающихся коммерческой деятельностью за рубежом.

Существует и более простой вариант рассматриваемых схем, особенностью которого является то, что деньги передаются клиентом оператору в месте нахождения клиента и в соответствии с распоряжением клиента передаются получателю средств в другом регионе. При этом оператор системы связывается со своим коллегой в месте нахождения получателя денежных средств с требованием выплатить получателю необходимую сумму. Для связи используют телефонную, факсимильную связь или Интернет. За перевод средств оператор снимает с клиента 2–3% от суммы. Как правило, работа операторов основана на доверии и может быть построена на семейных, этнических или деловых связях.

10. Иные методы. Например: создание интеллектуальной собственности и продажа ее зарубежным партнерам; подтасовка и последующая демонстрация крупного выигрыша клиента в игорном заведении; интернет-магазины и пр.

### **Методы контроля за отмыванием денег: мировая практика**

В последнее время методы отмывания денег становятся все более изощренными, что требует от банков и других кредитных институтов нового подхода к разработке соответствующей стратегии борьбы со все более изобретательным криминалом. Сегодня для отслеживания рисков отмывания денег и финансового мошенничества уже недостаточно использовать информационные технологии и программное обеспечение, которые являются лишь вспомогательными

техническими средствами, работающими на основе заданных параметров.

В мире сложились три основные модели контроля за размещением криминальных средств в систему финансовых институтов, среди них:

1. Система контроля, предусматривающая обязательное сообщение в центральное правительственное агентство обо всех сделках, превышающих определенную сумму наличными или их эквивалента. Данная система принята в Австралии и США.

2. Система контроля, предусматривающая запрет крупных сделок с наличными, минуя законного финансового посредника. В Италии, например, где действует эта система, закон не требует, чтобы каждый бизнесмен или профессионал вел учет и сообщал о крупных сделках с наличными, но вместо этого запрещает такие сделки, если они не осуществляются через законного финансового посредника, обязанного вести учет и подлежащего контролю. Единственным выдвинутым возражением против подобного подхода было заявление Европейского союза, считающего, что такая практика препятствует свободному движению капитала в рамках ЕС.

3. Система контроля, предусматривающая сообщение о подозрительных сделках и требующая, чтобы банки учитывали некоторые или все крупные сделки, но сообщали властям о тех, которые вызывают подозрение. Данная система пока не получила достаточно широкого распространения.

### ***1.3. Обзор международного законодательства по осуществлению финансового мониторинга в рамках противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем***

Следует отметить, что основу построения системы финансового мониторинга составляют документы, которые не являются по своей сути нормативно-правовыми (имеют рекомендательный характер), т.е. не содержат обязательных к применению норм, но имеют первостепенное значение и являются базовыми для международного банковского сообщества, поскольку содержат основные принципы и процедуры, которых должны придерживаться банки в целях недопущения использования кредитных организаций для отмывания денежных средств, полученных преступным путем:

## Документы Организации Объединенных Наций

ООН стала международным центром по выработке международно-правовых стандартов в области организации борьбы с отмыванием преступных доходов. Причиной первоначального внимания ООН к проблеме отмывания преступных доходов стала актуализация борьбы с международным незаконным оборотом наркотических средств, поскольку громадные суммы преступно полученных доходов от этой преступной деятельности подлежали отмыванию с целью введения их в легальный экономический оборот.

1) *Конвенция ООН 1988 г. «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ».*

Конвенция 1988 г. является основополагающим документом ООН, посвященным противодействию отмыванию преступных доходов:

она установила принципы глобального подхода ООН к организации противодействия отмыванию преступно полученных денег;

впервые определила базовые понятия для организации системы противодействия отмыванию преступных доходов (были определены такие понятия, как отмывание денег, преступные доходы, их замораживание и изъятие и пр.);

закрепила те действия, которые лежат в основе борьбы с отмыванием (арест, конфискация).

2) *Типовой закон об отмывании денег, полученных от наркотиков.*

Новым шагом в развитии системы противодействия отмыванию преступных доходов стал принятый ООН в ноябре 1993 г. Типовой закон об отмывании денег, полученных от наркотиков, который, основываясь на законодательстве различных стран, содержит рекомендации по предотвращению отмывания денег, выявлению подобных действий и установлению за них санкций. В нем даются формулировки двух основных составов преступлений, связанных с отмыванием денег, полученных от незаконного оборота наркотиков, ответственности подлежат:

1) лица, которые конвертируют или переводят средства или собственность, полученные, прямо или косвенно, от незаконного оборота наркотических средств, психотропных веществ или прекурсоров, с целью сокрытия или утаивания незаконного источника этой собственности или средств, либо оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении одного из преступлений, с тем чтобы оно могло уклониться от юридической ответственности за свои деяния;

2) лица, которые оказывают содействие сокрытию или утаиванию характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения или подлинных прав в отношении средств, собственности или связанных с ними прав, полученных, прямо или косвенно, от незаконного оборота наркотических средств, психотропных веществ или прекурсоров.

В рекомендованном ООН Типовом законе предлагается считать преступлениями различные действия:

работников кредитно-финансовых учреждений;

лиц, профессионально занимающихся операциями по обмену наличной валюты;

иных лиц, нарушающих установленный порядок совершения финансовых операций и другие требования, установленные в целях предупреждения и выявления отмыwania «грязных» денег.

К ответственности могут быть привлечены руководитель, служащие и любые другие лица кредитно-финансовых учреждений, которые при исполнении своих профессиональных обязанностей осуществляют, контролируют операции, связанные с передвижением финансовых средств, или предоставляют консультации в этой области.

3) *Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности и Конвенция ООН, направленная против коррупции.*

Новый вклад в противодействие легализации преступных доходов внесли две конвенции ООН: 15 ноября 2000 г. была принята Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности, а 31 октября 2003 г. Конвенция ООН, направленная против коррупции.

В них описывались деяния, относящиеся к отмыванию преступных доходов. Согласно принятым конвенциям криминализация подобных деяний должна была быть обязательной для всех присоединившихся стран-участниц. Указанные положения стали особенно актуальными для российских законодателей, которые с 2004 года приступили к разработке системы мер, направленных на противодействие организованной преступности и коррупции в России.

#### Документы Базельского комитета по банковскому надзору

1) *Базельская декларация «О предотвращении использования банковской системы в целях отмыwania денег, полученных преступным путем» (1988 г.).*

В декабре 1988 г. Базельский комитет по надзору за банковской деятельностью (Basel Committee on Banking Supervision), который был создан управляющими центральными банками стран «большой десятки»

в 1975 г. (США, Канада, Япония, Франция, Германия, Великобритания, Италия, Бельгия, Швеция, Швейцария), принял так называемую Базельскую декларацию «О предотвращении использования банковской системы в целях отмывания денег, полученных преступным путем».

Этот документ содержит:

- основные принципы борьбы с отмыванием денег через банковскую систему;
- рекомендации о проведении идентификации клиентов;
- требование отказа от практики ведения анонимных счетов;
- призыв к сотрудничеству с правоохранительными органами.

В соответствии с рекомендациями, политика банка должна предусматривать запрет на проведение банковских операций с любыми клиентами, не представляющими документов, удостоверяющих их личность. Если у банка имеются достаточные основания предполагать, что размещаемые средства представляют собой доходы от преступной деятельности или что проводимые операции предназначены для криминальных целей, то банк обязан принять соответствующие меры, включая:

- отказ в оказании помощи клиенту;
- прекращение отношений с клиентом;
- закрытие или блокирование («замораживание») счета.

2) *Основополагающие принципы эффективного банковского надзора Базельского комитета (1997 год).*

В 1997 г. Базельский комитет принял Основополагающие принципы эффективного банковского надзора.

Принцип №15 относится к отмыванию денег и предусматривает следующее: «Органы банковского надзора должны установить, имеются ли в банке адекватные регламенты, положения и инструкции (включая правила «Знай своего клиента»), способствующие соблюдению высоких этических и профессиональных норм в финансовом секторе и предотвращению преднамеренного или непреднамеренного использования банка криминальными элементами». Эти положения и процедуры, известные под названием «Знай своего клиента», являются на сегодня важнейшей частью системы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

3) *Рекомендации Базельского комитета «Система внутреннего контроля в банках: основы организации» (1998 год).*

В сентябре 1998 г. Базельский комитет по банковскому надзору принял рекомендации «Система внутреннего контроля в банках:

основы организации»<sup>5</sup>, которые явились базовым документом для создания и функционирования систем внутреннего контроля в кредитных организациях большинства государств, в том числе и России.

4) *Документ Базельского комитета «О консолидированном риск-менеджменте принципа "Знай своего клиента"» (2003 год).*

В 2003 г. Базельский комитет разработал документ о консолидированном риск-менеджменте принципа «Знай своего клиента». Документ предусматривает, что банкам следует применять четыре элемента, необходимые для обеспечения эффективной реализации принципа «Знай своего клиента» как в головных офисах, так и в филиалах:

- политика принятия клиентов на обслуживание;
- идентификация клиентов;
- постоянный мониторинг счетов повышенного риска;
- риск-менеджмент.

В частности, в соответствии с этим документом:

- Банки должны разработать правила принятия клиентов на обслуживание, включающие отдельную программу принятия на обслуживание клиентов повышенной группы риска.
- Банкам следует установить процедуру систематической идентификации клиентов, определить, какие сведения должны документально фиксироваться и храниться, осуществлять идентификацию и обеспечивать доступ компетентных органов к этой информации.
- Каждое подразделение банка должно исполнять минимальные стандарты, установленные головным офисом. В рамках постоянного мониторинга счетов повышенного риска предлагается два метода, которые позволят осуществлять такой мониторинг – использование централизованной базы данных либо децентрализованной базы данных с возможностью обмена информацией между головным офисом и филиалами.

#### Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе.

Документ (известен как Вольфсбергские принципы) носит рекомендательный характер, но, тем не менее, составляет основу для

---

<sup>5</sup> Письмо ЦБ РФ от 10 июля 2001 г. №87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» // Вестник Банка России. 2001. №№44 - 45.



осуществления банками деятельных мер в борьбе с отмыванием преступных доходов.

30 октября 2000 г. одиннадцать ведущих банков мира – так называемая так «Вольфсбергская группа» (Сосьете-Женераль, Дойче-Банк, АБН АМРО Банк Н.В, Банко Сантандер Централ Испано С.А., Кредит Сьюис Групп, ЮБС А.Дж., АшСБЦ, Барклайс Банк, Чейз Манхэттэн Прайват Банк, Ситибанк Н.А., Джи.Пи. Морган) инициировали разработку и подписали Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе, известные как Вольфсбергские принципы.<sup>6</sup>

В общем виде Вольфсбергские принципы содержат приоритетные направления политики банков и основные элементы механизмов по предотвращению использования банковской системы для легализации доходов, полученных преступным путем.

Вольфсбергские принципы основываются на следующих принципах внутрибанковского контроля в целях противодействия легализации преступных доходов:

- Банк должен ответственно подойти к проверке личности своих клиентов и бенефициаров и работать с клиентами только в том случае, если проверка проведена полностью. При обслуживании разовых клиентов и предоставлении электронных банковских услуг банк определяет, следует ли перед открытием счета проводить более углубленную проверку.
- Важно осуществлять сбор и систематизацию информации по следующим категориям:
  - цель и причины открытия счета;
  - предполагаемые операции по счету;
  - источник состояния (описание деятельности, являющейся источником доходов);
  - оценка капитала;
  - источники фондов (описание источников происхождения и способов перевода денег, использованных для открытия счета).
- Номерные или кодированные счета могут быть открыты только в том случае, если банк установил личность клиента.
- Банк должен проявлять повышенное внимание к клиентам и бенефициарам, являющимся резидентами и получающим средства

---

<sup>6</sup> Письмо ЦБ РФ от 15 февраля 2001 г. №24-Т «О Вольфсбергских принципах» // Вестник Банка России. 2001. №15; Письмо ЦБ РФ от 8 апреля 2003 г. №53-Т «О внесении изменений и дополнений в Вольфсбергские принципы» // Вестник Банка России. 2003. №20.

из стран, о которых из достоверных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с отмыванием капиталов или являются странами с повышенным уровнем преступности и коррупции.

- Клиенты и бенефициары, источниками средств которых является деятельность, связанная с рисками отмывания денег, должны проверяться с особой тщательностью.
- Банк должен разработать документ о выявлении и действиях при выявлении необычной или подозрительной деятельности клиента. Документ должен определить, что считается необычной или подозрительной деятельностью, и содержать конкретные примеры.
- В соответствии с требованиями национального законодательства и нормативных документов средства могут быть заблокированы, а операции по счету совершаться только с согласия службы контроля.
- Банк должен применять специальную программу мониторинга операций.

Все рекомендации указанных документов легли в основу действующих основополагающих норм и правил противодействия отмыванию денег, которыми формируется современный комплекс организационных и правовых мер предупреждения и пресечения легализации доходов от криминальной экономической деятельности. Каждая страна-участница системы финансового мониторинга:

- определяет понятие легализации (отмывания) доходов как деятельность по приданию правомерного вида доходам, полученным преступным путем, и с учетом этого определения формулирует состав соответствующего преступления;

- признает преступлением любых действий по легализации (отмыванию) финансовых средств, полученных преступным путем, с установлением соответствующей ответственности и конфискацией таких средств;

- устанавливает требования по регистрации некоторых видов финансовых операций и идентификации лиц, их совершающих, а также требования к хранению этих материалов;

- использует «широкий» контекст понятия «финансовой операции», охватывающий операции с деньгами, ценными бумагами, имуществом, имущественными правами, а также удостоверяет и регистрирует такие операции;

- применяет «широкий» контекст понятия «организации, осуществляющей финансовые операции», в качестве которой должны признаваться не только кредитные организации, но и все другие

хозяйствующие субъекты, а равно учреждения связи, игорные заведения и др.;

- вводит ограничение коммерческой и банковской тайны в целях получения информации, необходимой для выявления и пресечения действий по легализации (отмыванию) доходов от преступной деятельности;

- устанавливает ограничения на финансовые операции с наличными деньгами и перемещение наличных денег через таможенную границу;

- вводит категории финансовых операций, подлежащих особому контролю (подозрительных операций);

- устанавливает обязанности работников организаций, осуществляющих финансовые операции, сообщает уполномоченному органу о незаконных операциях и операциях, требующих особого контроля;

- предоставляет защиту работникам организаций, осуществляющих финансовые операции, приговаривает к ответственности за разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, при сообщении таких сведений уполномоченному органу в предусмотренных законом случаях;

- устанавливает ответственность работников организаций, осуществляющих финансовые операции:

- 1) за отказ от представления уполномоченным органам сведений о незаконных операциях или операциях, требующих особого контроля;

- 2) разглашение информации о представлении таких сведений;

- 3) невыполнение требований о регистрации финансовых операций и лиц, их совершающих, а также уничтожение таких документов;

- 4) нарушение правил работы с наличными деньгами и др.

#### *1.4. Международные организации по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма*

### **Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)**

Ввиду угрозы своим национальным интересам, осознавая сложность процесса выявления отмытых денег в международной финансовой системе, развитые государства пришли к выводу о необходимости выработки коллективных мер борьбы с этим видом преступной деятельности.

Следствием этого стало образование Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег – ФАТФ (Financial Action Task Force)<sup>7</sup>. ФАТФ была учреждена "семеркой" ведущих индустриальных держав (США, Японией, Германией, Великобританией, Францией, Италией, Канадой) и Европейской комиссией во время Парижской встречи на высшем уровне в июле 1989 г. по инициативе президента Франции.

В настоящее время членами ФАТФ являются 32 страны и 2 международные организации.

Россия была принята в постоянные члены ФАТФ на пленарном заседании ФАТФ в июне 2003 г.

Стратегия ФАТФ состоит из следующих основных компонентов:

- разработку международных стандартов в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма,
- развитие надежных и эффективных региональных органов, организованных по тем же принципам, что и ФАТФ,
- расширение сотрудничества с соответствующими международными организациями.

Штаб-квартира ФАТФ размещается в здании ОЭСР (Организации экономического сотрудничества и развития) в Париже.

ФАТФ поддерживает контакты с ООН, Советом Европы, Всемирным банком, Европейским банком реконструкции и развития, Международным валютным фондом, Интерполом, Советом по таможенному сотрудничеству и другими международными организациями.

В задачи ФАТФ входит:

1. Выработка рекомендаций в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Так, в феврале 1990 г. ФАТФ были разработаны и предложены на рассмотрение всех заинтересованных стран, в том числе с неразвитой финансовой системой, **40 рекомендаций по борьбе с отмыванием денег**, которые являются конкретными предложениями по совершенствованию государствами-участниками своих законодательных систем и финансовых структур, направленными на повышение эффективности совместной борьбы государств с отмыванием денег, а также на укрепление международного сотрудничества в этой области.

---

<sup>7</sup> Еще в литературных источниках ее называют - Международной комиссией противодействия отмыванию денег

В июне 1996 г. эти Рекомендации были пересмотрены с целью их адаптации к меняющимся мировым тенденциям в области отмывания денег, а также к динамике технологического прогресса в сфере финансовых услуг.

В ответ на серьезное изменение ситуации в мире после событий 11 сентября, ФАТФ на своем внеочередном пленарном заседании в Вашингтоне 29-30 октября 2001 г. приняла решение о расширении сферы своей деятельности в области борьбы с финансированием терроризма, а также о проведении в мировом масштабе мониторинга предпринимаемых действий в этом направлении. Были одобрены новые международные стандарты – **8 специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма, и утвержден соответствующий План действий.**

С учетом обобщенного международного опыта в данной сфере ФАТФ в июне 2003 г. приняла новую редакцию 40 рекомендаций. В октябре 2004 г. была принята 9 специальная рекомендация о контроле над перемещением наличных денежных средств физическими лицами.

2. Проведение взаимных оценок в странах-участницах на предмет соответствия национальных законодательств и действующей практики в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма рекомендациям ФАТФ.

3. Изучение ситуации в странах, которые активно используются международной организованной преступностью для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Взаимоотношения с такими государствами руководство ФАТФ планирует строить на основе «регионального подхода», т.е. взаимодействие с отдельными странами и группами стран будет постепенно переводиться на сотрудничество с организациями, создаваемыми по региональному признаку. ФАТФ способствовала формированию ряда родственных организаций, таких как:

Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег;

Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег;

Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

Группа по борьбе с отмыванием денег государств Восточной и Южной Африки;

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Южной Америки;

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Ближнего Востока и Северной Африки.

4. Организация и проведение на регулярной основе в различных странах мира конференций, симпозиумов и семинаров по финансовым, юридическим вопросам, а также проблемам в сфере законодательства в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее по тексту – ПОД/ФТ).

В соответствии с целями, обозначенными в программных документах, ФАТФ придерживается курса на увеличение числа своих членов путем присоединения некоторых стратегически значимых стран, которые могут сыграть важную роль в своих регионах в ходе борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Критерии приема кандидатов в члены ФАТФ:

- наличие политической воли для выполнения Рекомендаций 1996 г. в течение обособленного срока (три года), проведение ежегодных самопроверок и прохождение двух раундов взаимных оценок, осуществляемых членами организации по отношению друг к другу;

- полноправное членство и активное участие в работе соответствующего подразделения региональной группы по типу ФАТФ (если она существует), готовность к сотрудничеству с ФАТФ и готовность, при необходимости, принять на себя руководство работой по созданию такого органа;

- стратегическая значимость данной юрисдикции;

- криминализация преступлений, связанных с отмыванием доходов, полученных в результате торговли наркотиками, а также совершения других серьезных преступлений;

- введение обязательного требования, предусматривающего идентификацию финансовыми учреждениями своих клиентов и представление отчетности о необычных или подозрительных операциях.

Список членов ФАТФ приведен ниже:

- |                   |                    |               |
|-------------------|--------------------|---------------|
| 1. Австралия      | 12. Исландия       | 23. Сингапур  |
| 2. Австрия        | 13. Испания        | 24. США       |
| 3. Аргентина      | 14. Италия         | 25. Турция    |
| 4. Бельгия        | 15. Канада         | 26. Финляндия |
| 5. Бразилия       | 16. Люксембург     | 27. Франция   |
| 6. Великобритания | 17. Мексика        | 18. Швейцария |
| 7. Германия       | Нидерланды         | 29. Швеция    |
| 8. Гонконг, Китай | 19. Новая Зеландия | 30. ЮАР       |

- |              |                   |   |
|--------------|-------------------|---|
| 9. Греция    | 20. Норвегия      | 31. Япония  |
| 10. Дания    | 21. Португалия    | 32. Китай   |
| 11. Ирландия | <b>22. Россия</b> | 33. Европейская комиссия  |
|              |                   | 34. Совет сотрудничества арабских государств Персидского залива |

В настоящее время государствами-наблюдателями ФАТФ являются Индия и Республика Корея.

### **Интерпол**

Интерпол представляет собой межправительственную организацию, деятельность которой направлена на недопущение уголовных преступлений международного характера с использованием сил полицейских управлений многих стран.

В настоящее время сфера деятельности Интерпола охватывает 181 страну. Интерпол является второй по численности международной организацией после ООН.

Международным сообществом перед Интерполом поставлены следующие основные задачи:

- подавление международной организованной преступности путем координации расследований на международном и национальных уровнях, повышение интенсивности и качества сотрудничества, расширение информационного обмена по новым технологиям;
- стандартизация методов, применяемых правоохранительными органами при сборе, анализе, хранении и использовании доказательной информации о преступной деятельности.

В 1997 г. на 66-й сессии Генеральной Ассамблеи Интерпола был поднят вопрос об активизации борьбы с легализацией (отмыванием) незаконных доходов.

В 2001 г. образовано специальное подразделение, которое называется Отделение по финансовым и высокотехнологичным преступлениям. Основной задачей, стоящей перед данным подразделением, является проведение деятельности по противодействию отмыванию незаконных доходов, в частности, преступлениям, осуществляемым с указанной целью с использованием пластиковых платежных карточек, и нарушению прав интеллектуальной собственности.

Для повышения эффективности деятельности Интерпола была создана Международная база данных по противодействию отмыванию

денег, которая дополнила уже существующие базы данных Интерпола, в составе которых по каждому виду уголовных преступлений имеются:

1. База данных всех известных международных преступников и лиц, подозреваемых в преступной деятельности.

2. База словесных портретов преступников.

3. База документов и названий, состоящая из двух разделов: в первом содержится информация по номерам, сериям и другим реквизитам паспортов, удостоверений личности, удостоверений на право владения самолетом, автомобилем и других документов, которыми пользовались международные преступники; во втором - информация с названиями морских и воздушных судов, автомашин, на которых перевозились запрещенные предметы, например наркотики, а также названия фирм, деятельность которых была связана с осуществлением международных преступлений.

4. База данных преступлений и способов их совершения.

5. Дактилоскопическая база, служащая для идентификации преступников.

6. База учета лиц по чертам внешности с использованием фотоизображений или рисованных деталей лица.

### **Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)**

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) была создана 6 октября 2004 г. по инициативе Российской Федерации, поддержанной ФАТФ, Международным валютным фондом, Всемирным банком и рядом государств.

ЕАГ является региональной группой по типу ФАТФ.

Государства-члены ЕАГ: Белоруссия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан и Узбекистан.

Наблюдатели в ЕАГ: Армения, Афганистан, Великобритания, Германия, Грузия, Италия, Молдова, США, Турция, Украина, Франция, Япония, Литва, Индия, Польша, Туркменистан, а также ФАТФ, Управление ООН по наркотикам и преступности, Всемирный банк, Международный Валютный Фонд, Исполком СНГ, ШОС, ОДКБ, ЕврАзЭС, Интерпол, Совет Европы (Манивэл), ОБСЕ, ЕБРР.

Основными задачами ЕАГ являются:

- содействие в распространении международных стандартов в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма с учетом особенностей регионов;



- разработка и проведение совместных мероприятий в пределах компетенции подразделений финансовой разведки;
- оценка эффективности мер, принимаемых в целях противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;
- координация программ сотрудничества с международными организациями, рабочими группами и заинтересованными государствами;
- анализ тенденций (типологий) в сфере легализации преступных доходов и финансирования терроризма, а также обмен опытом в области противодействия таким преступлениям и оказание технического содействия государствам-членам.

Созданы три рабочие группы ЕАГ: по взаимным оценкам и правовым вопросам, типологиям и техническому содействию.

Секретариат ЕАГ расположен в Москве.

Утвержден график проведения взаимных оценок государств-членов ЕАГ по соответствию их национальных систем ПОД/ФТ международным стандартам в данной сфере. В качестве основы для проведения взаимных оценок с 2004 года применяется специальная методология ФАТФ.

### **Группа «Эгмонт»**

Для эффективной борьбы с отмыванием денег во многих странах были созданы специализированные государственные структуры, занимающиеся проблемой отмывания денег. Они получили название «подразделения финансовой разведки» (далее по тексту – ПФР).

Создание подразделений финансовой разведки вначале рассматривалось как изолированное явление. С 1995 г. ПФР стали работать вместе в неформальной организации, известной как группа «Эгмонт» (названа так по месту первой встречи во дворце Эгмонт-Аренберг в Брюсселе).

Целью этой группы стало создание форума ПФР для оказания поддержки национальным программам по борьбе с отмыванием денег, в том числе по расширению обмена финансовой информацией, повышению квалификации персонала, содействию развитию каналов связи с использованием новых технологий.

Группа «Эгмонт» объединяет ПФР 108 государств и имеет представительства на всех континентах.

На первой учредительной конференции в Брюсселе были созданы рабочие группы для изучения вопросов развития

практического сотрудничества между ПФР Группы «Эгмонт», особенно в области обмена информацией и опытом.

На четвертом заседании группы «Эгмонт» в ноябре 1996 г. в Риме было сформулировано определение «подразделение финансовой разведки», регламентирующее минимальные требования к таким подразделениям. Согласно этому определению, подразделение финансовой разведки является центральной государственной структурой, ответственной за получение (и, в рамках закона, требование), анализ и передачу компетентным органам следующей финансовой информации:

- касающейся доходов, в отношении которых существует подозрение в их криминальном происхождении;
- требуемой в соответствии с национальным законодательством для осуществления борьбы с отмыванием денег.

Одной из причин выработки определения ПФР было стремление разграничить эти подразделения от других участников программ борьбы с отмыванием денег. Это определение стало стандартом для оценки вновь создаваемых подразделений. В 2004 г. было выработано новое определение, включившее в задачи ПФР также полномочия по противодействию финансированию терроризма.

В июне 1997 г. в Мадриде было принято «Заявление о Целях», определившее текущие задачи ПФР в рамках национальных и международных усилий по борьбе с отмыванием денег. В 2004 году была принята новая редакция Заявления, определившая в числе приоритетных задач ПФР также противодействие финансированию терроризма.

ПФР России был принят в группу «Эгмонт» в июне 2002 г. на девятом пленарном заседании этой Группы, подтвердив свое соответствие требованиям, предъявляемым к ПФР группой «Эгмонт».

По рекомендации и при активном содействии ПФР России членами группы «Эгмонт» также стали подразделения финансовой разведки Армении, Беларуси, Грузии, Сербии и Украины.

### **Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ)**

Российская Федерация является членом МАНИВЭЛ (ранее Комитет имел название Комитет РС-R-EV).

Комитет был создан в 1997 году, действует по мандату Совета Европы, одновременно является региональной группой по типу ФАТФ и отчитывается перед ФАТФ по итогам работы.

В его составе – страны Совета Европы, не являющиеся членами ФАТФ. Страны Совета Европы, бывшие членами Комитета, но впоследствии ставшие членами ФАТФ, также имеют право остаться членами Комитета.

Одной из основных форм работы Комитета является проведение взаимных оценок стран-участниц на основе 40 и 9 Рекомендаций ФАТФ. Российская Федерация прошла два раунда таких оценок (в июне 2000 г. и в сентябре 2003 г.). Третий раунд взаимной оценки осуществлялся в сентябре-ноябре 2007 года экспертами ФАТФ совместно с представителями МАНИВЭЛ и ЕАГ.

## **2. Организация системы финансового мониторинга в России**

### ***2.1. Понятие и виды финансового мониторинга***

Происхождение понятия «мониторинг» (от лат. – monitor – «предостерегающий») принято связывать со Стокгольмской конференцией ООН по окружающей среде, проходившей в 1972 году. На ней в буквальном смысле мониторинг трактовался как система непрерывного наблюдения и оценки состояния окружающей среды. Практически и сегодня понимание мониторинговой деятельности существенно не изменилось. Так, под мониторингом понимается система непрерывного наблюдения и оценки за конкретным видом деятельности отдельно взятого субъекта с использованием определенных методов и инструментов.

По своей сути мониторинговая деятельность является проблемно-ориентированной и носит системный характер, что принципиально отличает ее от исследований, базирующихся как на ситуационном, так и на средовом подходе. Целостность мониторинговой деятельности во многом определяется ее ориентацией на решение конкретных прикладных задач, в которых находят воплощение реальные практические потребности.

Мониторинг также может использоваться и с научными целями и в этом контексте может рассматриваться как самостоятельный научный феномен. В данном случае мониторингу отводится роль средства подготовки материалов для выдвижения гипотез, построения моделей, их проверки и последующего использования.

Стоит отметить, что мониторинг отличается от контроллинга. Контроллинг, по мнению ряда авторов, является смежным понятием между контролем и мониторингом. Он, как инструмент менеджмента, направлен на обеспечение информационной поддержки руководящего звена и использует широкий спектр традиционных и современных

технологий обеспечения эффективности руководящей деятельности при ограниченных ресурсах, таких как управление персоналом, контроль издержек, учет результатов операций по центрам ответственности, управление стоимостью, применение сбалансированной системы показателей и др.

Рассмотрим подробнее основные виды мониторинга<sup>8</sup>.

В зависимости от инструментария и результатов осуществления мониторинга в отечественной теории выделяют динамический, сравнительный и комплексный мониторинг.

Динамический мониторинг является наиболее простым вариантом финансового мониторинга. Основанием для динамического мониторинга являются данные, собранные преимущественно путем наблюдения объекта, процесса или явления. При проведении такого мониторинга внимание уделяется накоплению и ранжированию хронологически упорядоченных сведений. Одновременно для прогнозирования и оценки состояния объекта мониторинга обычно применяются формально-математические методы, что дает возможность обнаруживать устойчивые тенденции, однако затрудняет интерпретацию и использование полученных результатов.

Сравнительный мониторинг является более сложным видом мониторинга как по форме, так и по содержанию. Это связано с использованием в процессе сбора, верификации, обработки и анализа сведений о выделенном объекте информации, состоянии и поведении идентичных или схожих объектов. Наблюдение за выделенным объектом и его аналогами производится параллельно одними и теми же методами, средствами и способами на протяжении сопоставимых временных интервалов или же одновременно. Сравнительный мониторинг является эффективным инструментом выявления закономерностей и причинно-следственных связей и позволяет вести поиск источников и факторов развития объекта наблюдения с помощью прикладных математических методов, что существенно повышает достоверность результатов и обоснованность конечных выводов.

В рамках комплексного мониторинга применение прикладных математических методов, моделей, алгоритмов и критериев обработки информации органично сочетается с использованием средств, способов и приемов сбора сведений об объекте наблюдения. Комплексный мониторинг является наиболее сложным и

---

<sup>8</sup> По материалам: Потемкин, С.А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях: учебное пособие / С.А. Потемкин. – М.: КНОРУС, 2010. С.13-14.

потенциально эффективным видом мониторинга. В настоящее время применение данного вида мониторинга достаточно затруднительно.

С точки зрения приоритетности мониторинг бывает стратегическим и тактическим. Стратегический мониторинг охватывает, как правило, широкий круг вопросов и имеет значительный временной горизонт. Он является по своей сути проблемно-ориентированным и нацелен на решение задач развития. Тактический мониторинг предназначен для решения оперативных краткосрочных задач.

В зависимости от характера задач, решаемых на основании результатов наблюдений, выделяют сопровождающий и проблемный мониторинг. Сопровождающий (текущий, фоновый) мониторинг предназначен собственно для слежения за состоянием и динамикой объекта наблюдения, выявления тенденций, угроз и сигнализации о возникновении потенциально и безусловно опасных ситуаций. Для него характерно постоянное слежение за ограниченным фиксированным числом параметров (показателей, индикаторов) объекта наблюдения.

Проблемный мониторинг направлен на выяснение закономерностей, зависимостей, факторов и источников проблем, которые связаны с объектом наблюдения и актуальны, востребованы лицами, принимающими управленческие решения. В рамках проблемного мониторинга акцент делается на анализ результатов наблюдения и обработку информации с помощью прикладных методов.

В основу классификации мониторинга также может быть положен информационный критерий, раскрывающий особенности накопления, систематизации и распространения информации<sup>9</sup>.

**Финансовый мониторинг** представляет собой разновидность мониторинга и одновременно составную часть государственного финансового контроля, направленную на противодействие проникновению в легальную экономику «грязных» денег (денег, полученных преступным путем) законодательно установленными методами. При этом в данном контексте «грязные» деньги:

- нарушают общепризнанные нормы экономической деятельности и принципы рыночной экономики;
- способствуют криминализации хозяйственной деятельности;

---

<sup>9</sup> Подробнее об этом см.: Там же, с.15.

- используются для подкупа сотрудников органов государственной власти и местного самоуправления и проникновения преступных элементов в политические институты,;
- являются питательной средой для организованной преступности, в том числе терроризма, и в результате создают угрозу национальной безопасности страны.

Традиционно различают два вида финансового мониторинга – внешний и внутренний. Внешний (или государственный) финансовый мониторинг осуществляется государственными органами и организациями, контролирующими финансовую и денежно-кредитную системы в целях устойчивого их развития, и регулируется нормами финансового права.

Внутренний финансовый мониторинг является неотъемлемой составляющей контрольной деятельности конкретного хозяйствующего субъекта, регулируется нормами межотраслевого права (например, для кредитных организаций – нормами банковского права) и базируется на ряде принципов. Среди принципов внутреннего финансового мониторинга следует отметить такие принципы, как принцип комплексности, непрерывности, целесообразности, методической корректности, репрезентативности, пригодности для оценки и прогнозирования, направленности на информационную поддержку управленческих решений.

Относительно деятельности кредитных организаций внутренний финансовый мониторинг также может иметь разнообразные подвиды. Так, в зависимости от объекта мониторинга в их числе могут быть – кредитный, инвестиционный, кассовый, расчетный, операционный и прочие виды мониторинга. Также возможна классификация финансового мониторинга с разделением его на мониторинг клиентов, их выгодоприобретателей, представителей клиентов и клиентских операций, осуществляемый со стороны кредитных организаций, и собственно мониторинг кредитной организации, ее банковских операций и сделок.

## ***2.2. Построение и характеристика современной системы финансового мониторинга в Российской Федерации***

Поскольку финансовый мониторинг применительно к отечественной практике рассматривается, прежде всего, как направление (элемент) государственного финансового контроля и предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабильности, то в современных условиях оправданным и необходимым является построение и

функционирование системы финансового мониторинга, основанной на взаимодействии различных субъектов контроля (а не только государственных органов).

**Система финансового мониторинга** (также называют системой противодействия) – это такая система контроля, которая направлена на недопущение легализации (отмывания) преступных доходов.

Созданная в России система финансового мониторинга (как система противодействия легализации доходов от преступной деятельности и финансированию терроризма) построена с учетом требований 40 и 9 специальных рекомендаций ФАТФ. Она имеет в своей основе принцип приоритетного использования банковской системы для целей борьбы с отмыванием преступных доходов: современная надзорная практика исходит из положения о том, что если надежен каждый банк, надежна система в целом.

Схема построения системы финансового мониторинга в России приведена в табл.1.

*Таблица 1*

**Схема построения системы финансового мониторинга в РФ**

Элемент системы	Краткая характеристика элемента системы						
1	2						
Предмет системы финансового мониторинга	Операции с денежными средствами или иным имуществом (ценными бумагами, драгоценными металлами, движимым и недвижимым имуществом, имущественными правами) с целью признания / непризнания доходов от их проведения доходами, полученными преступным путем / от финансирования терроризма <sup>10</sup>						
Субъекты, которые проводят операции с денежными средствами	<table style="border: none; width: 100%;"> <tr> <td style="border: none;">Юридические лица</td> <td rowspan="4" style="border: none; vertical-align: middle; font-size: 3em;">}</td> <td rowspan="4" style="border: none; vertical-align: middle;">Резиденты и нерезиденты</td> </tr> <tr> <td style="border: none;">Физические лица</td> </tr> <tr> <td style="border: none;">Индивидуальные предприниматели</td> </tr> <tr> <td style="border: none;">Кредитные организации</td> </tr> </table>	Юридические лица	}	Резиденты и нерезиденты	Физические лица	Индивидуальные предприниматели	Кредитные организации
Юридические лица	}	Резиденты и нерезиденты					
Физические лица							
Индивидуальные предприниматели							
Кредитные организации							
Меры, направленные на ПОД/ФТ	1) Организация и осуществление внутреннего контроля; 2) обязательный контроль (обязательный контроль – совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством РФ);						

<sup>10</sup> В соответствии с федеральным законом №115-ФЗ: операции с денежными средствами или иным имуществом – действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

1	2	
	<p>3) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ (за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным федеральным законом №115-ФЗ);</p> <p>4) иные меры</p>	
Органы государственного финансового мониторинга	<p>1) Президент РФ</p> <p>2) Правительство РФ</p> <p>3) Банк России и его территориальные подразделения</p> <p>4) Уполномоченный орган (ФСФМ)</p>	
<p>Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – организации ПОД/ФТ или финансовые агенты), и иные лица</p>	<p>Организации ПОД/ФТ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- кредитные организации;</li> <li>- профессиональные участники рынка ценных бумаг;</li> <li>- страховые организации и лизинговые компании;</li> <li>- организации федеральной почтовой связи;</li> <li>- ломбарды;</li> <li>- организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;</li> <li>- организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;</li> <li>- организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;</li> <li>- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;</li> <li>- операторы по приему платежей;</li> <li>- коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;</li> <li>- кредитные потребительские кооперативы;</li> </ul>	<p>Осуществляют внутренний контроль в целях ПОД/ФТ (деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма)</p>



1	2	
	- микрофинансовые организации <sup>11</sup> Иные лица ПОД/ФТ: адвокаты, нотариусы, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических услуг, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг	
Законодательство, регулирующее вопросы финансового мониторинга в России (подробнее этот элемент будет рассмотрен нами далее)		

### **2.3. Органы государственного финансового мониторинга и их основные функции**

Финансовый мониторинг в сфере ПОД/ФТ является составной частью финансового контроля государства. Органами по реализации финансового мониторинга на государственном уровне являются:

- Президент РФ,
- Правительство РФ,
- Банк России,
- специально созданный государственный уполномоченный орган.

**1. Президент РФ.** Президент РФ определяет уполномоченного органа по финансовому мониторингу (федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по ПОД/ФТ в соответствии с соответствующими федеральными законами).

**2. Правительство РФ.** Функции Правительства РФ в целях финансового мониторинга следующие:

устанавливает порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечня экстремистских или террористических организаций и лиц («перечня террористов»);

определяет порядок направления уполномоченным органом запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, по всем операциям, подлежащим обязательному контролю, а также информацию по клиентам и выгодоприобретателям (определяется Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ);

определяет рекомендации по составу Правил внутреннего контроля (для всех организаций ПОД/ФТ).

<sup>11</sup> Действуют на основании федерального закона от 02.07.2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

### **3. Банк России.** Функции Банка России и его территориальных подразделений в целях финансового мониторинга следующие:

осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ, в том числе осуществляет контроль за исполнением кредитными организациями требований федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (особое внимание уделяется обеспечению контроля за представлением кредитными организациями необходимой информации в контролирующие органы и состоянием внутрибанковского контроля за операциями с денежными средствами);

в целях контроля Банк России проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, получает отчетность для определения соответствия деятельности кредитных организаций положениям законодательства о ПОД/ФТ (проверки проводятся на основании письма ЦБ РФ от 19 августа 2004 г. №103-Т «Об осуществлении Банком России контроля за исполнением кредитными организациями (их филиалами) федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"»). Банком России проверяется:

наличие в кредитной организации правил внутреннего контроля и программ осуществления контроля;

наличие отвечающего квалификационным требованиям Банка России специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ его осуществления;

соблюдение требований об идентификации клиентов кредитной организации, о систематическом обновлении информации о клиентах и выгодоприобретателях, по документальному фиксированию сведений, порядка направления сведений уполномоченному органу, требований по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

соблюдение требований п. 5 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ о запрете на открытие счетов (вкладов) на анонимных владельцев, о запрете на открытие счетов (вкладов) физическим лицам без личного присутствия лица,

открывающего счет (вклад), либо его представителя, а также о запрете на установление и поддержание отношений с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

Банк России совместно с коммерческими банками предпринимает меры по выявлению и пресечению незаконной деятельности кредитных организаций;

Банк России совместно с Федеральной службой по финансовому мониторингу РФ принимает меры по усилению контроля за операциями с наличными денежными средствами в рамках ужесточения мер ПОД/ФТ. По оценке Председателя ЦБ РФ С.Игнатьева, объем фиктивных операций по обналчииванию средств составляет примерно от 50 до 80 млрд руб. в месяц, по переводу средств нерезидентам – от 3 до 4 млрд долл. США в месяц. Всего объем таких фиктивных операций составляет примерно 1,5-2 трлн руб. в год. При этом потери консолидированного бюджета (включая государственные внебюджетные фонды) составляют от 500 до 800 млрд руб. в год)<sup>12</sup>;

согласовывает с Федеральной службой по финансовому мониторингу РФ возможные меры ответственности по ПОД/ФТ, применяемые для банков (в том числе, по отзыву лицензии);

Банк России предоставляет Федеральной службе по финансовому мониторингу РФ информацию и документы, необходимые для осуществления его функций в сфере ПОД/ФТ;

определяет рекомендации по составу Правил внутреннего контроля для кредитных организаций (по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу РФ);

устанавливает порядок представления кредитными организациями информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу РФ и пр.

**4. Уполномоченный орган** (федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по ПОД/ФТ в соответствии с действующими федеральными законами).

---

<sup>12</sup> Из выступления Председателя Банка России С.М. Игнатьева на парламентских слушаниях на тему «Соответствие нормативного регулирования и практики осуществления Банком России банковского надзора основным положениям федерального законодательства» // [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

### Комитет РФ по финансовому мониторингу

Первый подобный уполномоченный орган в России был Комитет РФ по финансовому мониторингу (далее – КФМ России).

КФМ России был образован на основании указа Президента РФ № 1263 от 01.11.2001 г. «Об уполномоченном органе по ПОД/ФТ».

Основными задачами КФМ России являлись:

- сбор, обработка и анализ информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством РФ;
- создание единой информационной системы и ведение федеральной базы данных в сфере ПОД/ФТ;
- направление соответствующей информации в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- осуществление в соответствии с международными договорами РФ взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере ПОД/ФТ;
- представление РФ в международных организациях по вопросам ПОД/ФТ.

### Федеральная служба по финансовому мониторингу России

В настоящее время таким уполномоченным органом является Федеральная служба по финансовому мониторингу (она же сокращенно – ФСФМ или Росфинмониторинг). Служба была создана в 2004 году на базе действующего с 2001 года Комитета РФ по финансовому мониторингу.

Руководство деятельностью ФСФМ осуществляет Правительство РФ.

ФСФМ действует на основании постановления Правительства РФ от 23.06.2004 №307 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу».

ФСФМ имеет свой официальный сайт: [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru).

#### **2.4. Организация деятельности и основные функции Федеральной службы по финансовому мониторингу России**

##### **Организационные основы построения ФСФМ**

ФСФМ возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ.

ФСФМ осуществляет свою деятельность через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и организациями (табл.2).

В частности, деятельность ФСФМ по Ивановскому региону организована через Межрегиональное управление Федеральной службы по финансовому мониторингу по Центральному федеральному округу (г. Москва).

Федеральная служба по финансовому мониторингу является юридическим лицом; место нахождения ФСФМ – г. Москва.

Финансирование деятельности ФСФМ осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете.

*Таблица 2*

**Действующие территориальные органы ФСФМ**

Наименование территориального органа	Местонахождение территориального органа
Межрегиональное управление ФСФМ по Центральному федеральному округу	г. Москва
Межрегиональное управление ФСФМ по Северо-Западному федеральному округу	г. Санкт-Петербург
Межрегиональное управление ФСФМ по Приволжскому федеральному округу	г. Нижний Новгород
Межрегиональное управление ФСФМ по Южному федеральному округу	г. Ростов-на-Дону
Межрегиональное управление ФСФМ по Уральскому федеральному округу	г. Екатеринбург
Межрегиональное управление ФСФМ по Сибирскому федеральному округу	г. Новосибирск
Межрегиональное управление ФСФМ по Дальневосточному федеральному округу	г. Хабаровск

##### **Функции ФСФМ**

ФСФМ является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по ПОД/ФТ, а также по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию и

координации деятельности в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.

ФСФМ выполняет следующие функции:

осуществляет контроль и надзор за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства РФ о ПОД/ФТ, привлечение к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства;

вносит в Правительство РФ проекты федеральных законов, нормативных правовых актов Президента РФ и Правительства РФ и другие документы, которые касаются вопросов, относящихся к установленной сфере ведения ФСФМ, и по которым требуется решение Правительства РФ, а также проект плана работы и прогнозные показатели деятельности ФСФМ;

самостоятельно принимает нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ;

осуществляет сбор, обработку и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством РФ;

осуществляет проверку в соответствии с законодательством РФ о ПОД/ФТ полученной информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, в том числе получает необходимые разъяснения по представленной информации;

выявляет признаки, свидетельствующие о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

осуществляет в соответствии с законодательством РФ о ПОД/ФТ контроль за операциями (сделками) с денежными средствами или иным имуществом;

получает, в том числе по запросам, от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления и Банка России информацию по вопросам, отнесенным к сфере ведения ФСФМ (за исключением информации о частной жизни граждан);

ведет учет организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы;

формирует перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и вносит в него изменения;

издает в соответствии с федеральными законами постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом;

разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ;

принимает в пределах компетенции решения о нежелательности пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства в РФ;

координирует деятельность федеральных органов исполнительной власти в установленной сфере деятельности;

осуществляет взаимодействие в установленной сфере деятельности, а также информационный обмен с Банком России, с компетентными органами иностранных государств, органами государственной власти, организациями, должностными лицами и гражданами иностранных государств как в РФ, так и за рубежом;

направляет информацию в правоохранительные органы при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция (сделка) связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также представляет соответствующую информацию по запросам правоохранительных органов;

представляется от лица России в международных организациях по вопросам ПОД/ФТ, участвует в деятельности этих организаций;

создает единую информационную систему по ПОД/ФТ;

формирует и ведет федеральную базу данных, а также обеспечивает методологическое единство и согласованное функционирование информационных систем в установленной сфере деятельности;

обеспечивает соответствующий режим хранения и защиты полученной в процессе деятельности ФСФМ информации, составляющей государственную, служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну, тайну связи и иной конфиденциальной информации;

разрабатывает предложения о принятии межведомственных планов и программ в сфере ПОД/ФТ и готовит отчеты о принятых мерах;

участвует в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества, подготовке и заключении международных договоров Россией, в том числе межведомственного характера, по вопросам ПОД/ФТ;

изучает международный опыт и практику по вопросам ПОД/ФТ;

обобщает практику применения законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ и вносит в Правительство РФ предложения по совершенствованию законодательства;

привлекает к работе, в том числе на договорной основе, научно-исследовательские и другие организации, а также отдельных специалистов для проведения экспертиз, разработки программ обучения, методических материалов, программного и информационного обеспечения, создания информационных систем в сфере финансового мониторинга при условии соблюдения государственной и иной охраняемой законом тайны;

проводит конкурсы и заключает государственные контракты на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд ФСФМ, а также на проведение научно-исследовательских работ для государственных нужд в установленной сфере деятельности;

осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание ФСФМ и реализацию возложенных на ФСФМ функций;

обеспечивает своевременное и полное рассмотрение письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление заявителям ответов в установленный законодательством РФ срок;

обеспечивает мобилизационную подготовку ФСФМ, а также контроль и координацию деятельности находящихся в ее ведении организаций по мобилизационной подготовке;

организует профессиональную подготовку работников аппарата ФСФМ, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку;

осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности ФСФМ;

осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента РФ или Правительства РФ.

#### Обязательный финансовый контроль со стороны Федеральной службы по финансовому мониторингу

Основная функция ФСФМ – проведение обязательного контроля за проводимыми операциями с денежными средствами и иным



имуществом (ценными бумагами, драгоценными металлами, движимым и недвижимым имуществом, имущественными правами).

В соответствии с федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (статья 6) обязательному контролю по стороны ФСФМ операции подлежат в следующих случаях:

1. Операция подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 тыс. руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 тыс. руб., или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из определенных данным законом видов операций.

2. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если:

- хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем экстремистских или террористических организаций, лиц;
- физическое или юридическое лицо действует от имени или по указанию экстремистских или террористических организаций, лиц.

Перечень экстремистских или террористических организаций (лиц) устанавливается Правительством РФ. Основаниями для включения организации или физического лица в указанный перечень являются (определены федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»):

- 1) вступившее в законную силу решение суда РФ о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму;
- 2) вступивший в законную силу приговор суда РФ о признании физического лица виновным в совершении преступления террористического характера;
- 3) решение Генерального прокурора РФ или подчиненного ему прокурора о приостановлении деятельности организации в связи с его обращением в суд с заявлением о привлечении организации к ответственности за террористическую деятельность;

- 4) постановление следователя о возбуждении уголовного дела в отношении лица, совершившего преступление террористического характера;
- 5) составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные РФ перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;
- 6) признаваемые в РФ в соответствии с международными договорами РФ и федеральными законами приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;
- 7) включение организации в соответствии с федеральным законом от 6 марта 2006 года №35-ФЗ «О противодействии терроризму» в единый федеральный список организаций, в том числе иностранных и международных организаций, признанных судами Российской Федерации террористическими (такой список публикуется, например, в «Российской газете»).

Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются организациями ПОД/ФТ непосредственно в ФСФМ.

## ***2.5. Внутренний финансовый мониторинг: содержание и субъекты***

**Внутренний финансовый мониторинг** – контроль, который возложен на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (перечень организаций установлен в ст. 5 федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №115-ФЗ (их еще называют – субъектами внутреннего финансового мониторинга или финансовыми агентами). В их числе:

- кредитные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации и лизинговые компании;
- организации федеральной почтовой связи;
- ломбарды;
- организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

- организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
- организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- операторы по приему платежей;
- коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
- кредитные потребительские кооперативы;
- микрофинансовые организации.

Следует отметить, что в России перечень финансовых агентов постоянно расширяется и обновляется, тем самым в процедуры финансового мониторинга вовлекаются все больше и больше различных экономических субъектов.

В общем виде процедура внутреннего финансового мониторинга состоит в следующем: финансовые агенты направляют в ФСФМ сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо о необычных (подозрительных или сомнительных) операциях в соответствии с разработанными критериями отнесения операций к таковым. Такие процедуры в соответствии с федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» получили название «обязательные процедуры внутреннего контроля».

Основные функции по внутреннему финансовому мониторингу возложены на кредитные организации, т.к. на них приходится основная доля операций с денежными средствами. Они обязаны:

- 1) идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя;
- 2) предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации выгодоприобретателей;
- 3) систематически обновлять информацию о клиентах, выгодоприобретателях;
- 4) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней со дня совершения операции необходимые сведения по подлежащим

обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами;

5) предоставлять в уполномоченный орган по его письменному запросу имеющуюся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, дополнительную информацию об операциях клиентов, а кредитные организации также – информацию о движении средств по счетам (вкладам) таких клиентов.

Финансовые агенты, в том числе и коммерческие банки, в дополнение обязаны:

1) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц (в частности, категории лиц, относимых к иностранным публичным лицам, определены для финансовых агентов в рекомендации №6 из 40 рекомендаций ФАТФ. Так, «иностранные публичные должностные лица» определяются как лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий);

2) принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или его заместителя;

3) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

4) на постоянной основе обновлять имеющуюся в распоряжении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;

5) уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым иностранными публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца

или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц.

### Правила внутреннего контроля и программы его осуществления

Все финансовые агенты обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

- 1) разрабатывать правила внутреннего контроля и программы его осуществления;
- 2) назначать специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение указанных правил и реализацию указанных программ;
- 3) предпринимать различные внутренние организационные меры в целях ПОД/ФТ.

**Правила внутреннего контроля** – это внутренний документ финансового агента, который разрабатывается им с учетом требований Правительства РФ, а для кредитных организаций – с учетом требований ЦБ РФ по согласованию с уполномоченным органом на основании следующих законодательных актов:

распоряжения Правительства РФ от 17.07.2002 г. №983-р «Об утверждении рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

письма ЦБ РФ от 13.07.2005 №99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и прочих нормативных актов Банка России.

Правила внутреннего контроля финансового агента должны включать:

порядок документального фиксирования необходимой информации;

порядок обеспечения конфиденциальности информации;

квалификационные требования к подготовке и обучению кадров;

критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности этой организации.

В правила внутреннего контроля для коммерческого банка также включаются программы осуществления внутреннего контроля в

целях ПОД/ФТ. Программы разрабатываются банком на основании требований Банка России с учетом:

- характера деятельности кредитной организации;
- основных направлений деятельности кредитной организации;
- клиентской базы;
- уровня типичных банковских рисков.

Кредитные организации включают в правила внутреннего контроля следующие программы:

- 1) идентификации кредитной организацией клиентов, их представителей и/или выгодоприобретателей;
- 2) выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- 3) проверки информации о клиенте или операции клиента, о выгодоприобретателе для подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 4) документального фиксирования информации, указанной в статье 7 федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 5) хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- 6) подготовки и обучения кадров по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 7) организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами и отказу в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции;
- 8) приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом;
- 9) организации в кредитной организации работы по ПОД/ФТ.

Все финансовые агенты в соответствии с правилами внутреннего контроля обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации правил и программ внутреннего контроля, сохранять ее конфиденциальный характер.

Основаниями документального фиксирования информации являются:

запуганный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели; несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации; выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля;

иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

### Требования к должностным лицам финансовых агентов

Требования к должностным лицам организаций – субъектов внутреннего финансового мониторинга, ответственных за соблюдение правил и программ, установлены Правительством РФ, для кредитных организаций – Банком России по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу в следующих законодательных актах:

постановление Правительства РФ от 05.12.2005 №715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

указание ЦБ РФ от 09.08.2004 №1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

Если у должностных лиц организаций - субъектов внутреннего финансового мониторинга возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, эта организация, **не позднее 3-х рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций**, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях.

Так, например, должностные лица банка по реализации функций финансового мониторинга должны соответствовать следующим требованиям:

иметь высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом, иным подразделением банка, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования – опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет или опыт руководства подразделением банка, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет;

не иметь судимости за совершение преступления из корыстных побуждений или по найму, преступления в сфере экономики и преступлений, предусмотренных рядом статей Уголовного кодекса РФ (в том числе, терроризм, наркотики, бандитизм, захват заложников и пр.);

не иметь фактов расторжения трудового договора по инициативе работодателя в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

#### Структура управления банка с учетом требований современной системы финансового мониторинга

Организационные меры со стороны коммерческого банка для выполнения требований, диктуемых российской системой финансового мониторинга, сводятся к построению внутренней организационной структуры и структуры управления.

Рассмотрим в качестве примера особенности построения структуры управления банка (табл.3).

#### Основные этапы разработки стратегии борьбы банка с отмыванием денег

Для принятия адекватных решений с помощью электронной обработки данных необходим глубокий превентивный анализ и выявление возможных рисков отмывания денег с учетом особенностей того или иного банка. Анализ возможных опасностей и рисков, разработка и реализация стратегии борьбы с отмыванием денег включают **четыре этапа**.

**На первом этапе** определяются организационные рамочные условия для общего анализа возможных рисков и опасных ситуаций, согласовываются конкретные методы анализа, основные характеристики проекта, сроки его реализации и объем необходимых ресурсов.



**Структура управления банка в целях соблюдения требований современной системы финансового мониторинга**

Органы управления / сотрудники	Базовые функции в целях реализации внутреннего финансового мониторинга
Правление банка / Председатель правления банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Осуществляет контроль за организацией работы по ПОД/ФТ.</li> <li>2. Назначает ответственных должностных лиц по ПОД/ФТ.</li> <li>3. Утверждает правила и программы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</li> </ol>
Начальник отдела финансового мониторинга (отдела ПОД/ФТ)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Разрабатывает правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программы его осуществления.</li> <li>2. Организует реализацию правил и программ осуществления внутреннего контроля в головном банке и всех подразделениях.</li> <li>3. Проводит ежедневный анализ операций клиентов банка в целях ПОД/ФТ.</li> <li>4. Принимает решения о направлении /не направлении сведений в уполномоченный орган об операциях клиентов банка.</li> <li>5. Организует порядок представления в ФСФМ сведений в соответствии с федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.</li> <li>6. Проводит обучение сотрудников уполномоченных проводить работу в области ПОД/ФТ.</li> <li>7. Проводит проверку подразделений (филиалов и дополнительных офисов) по работе по ПОД/ФТ и пр.</li> </ol>
Начальники структурных подразделений банка (секторов, отделов, управлений, департаментов)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организуют соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления в рамках своего подразделения.</li> <li>2. Предоставляют информацию об операциях клиентов и, в случае необходимости, подтверждающие документы в отдел финансового мониторинга.</li> <li>3. Осуществляют контроль за выполнением мероприятий в целях ПОД/ФТ в своем подразделении</li> </ol>
Начальник службы внутреннего контроля	Осуществляет контроль соблюдения правил и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ всеми подразделениями банка

**На втором этапе** все сделки банка структурируются на основе возможных рисков отмывания денег. При этом должны учитываться следующие факторы: основные группы клиентов; сделки, которые должны подразделяться на отдельные категории, связанные с обслуживанием платежного оборота и системы расчетов, предоставлением кредитов и т.д.; виды транзакций, осуществляемых в каждой категории сделок. Например, в сделках, связанных с

обслуживанием платежного оборота, можно выделить такие виды транзакций, как наличные платежи и безналичные платежи с использованием электронных средств; участвующие в сделках отдельные подразделения банка (филиалы и отделения внутри страны и за рубежом), а также банки-корреспонденты.

При анализе названных факторов, позволяющем определить вид и объем возможных рисков отмыwania денег, используются все доступные источники информации: официальные материалы (типовые документы и каталог возможных рисков), результаты прежних исследований, а также внешние источники информации (данные СМИ и следственных органов). Как правило, разные группы клиентов используют различные виды сделок внутри страны и за рубежом. Так, корпоративные клиенты имеют множество счетов в различных отделениях банка, переводят суммы в несколько стран, получают кредиты по разным условиям. Это значит, что факторы возможных рисков отмыwania денег должны рассматриваться только комплексно. Чтобы правильно структурировать сделки, следует сначала определить группы клиентов, а затем установить, какие виды сделок осуществляет каждая группа клиентов внутри страны и за рубежом.

Исходными материалами при определении клиентских групп являются типовые документы, страновые списки, криминальная статистика и собственная база данных о клиентах, которую следует проанализировать в первую очередь. При классификации клиентских групп банка возникают две основные проблемы: трудность получения информации о клиентах; имеющаяся в банке классификация клиентов (по сферам деятельности или по другим критериям) может быть лишь частично использована для определения клиентских групп с учетом возможных рисков отмыwania денег, что требует новой классификации клиентов.

В последующем для каждой группы устанавливаются виды осуществляемых ими сделок и транзакций. С этой целью отслеживается обычный ход сделки в течение определенного промежутка времени и выявляются нетрадиционные для той или иной группы клиентов транзакции, по которым можно заподозрить отмыwanie денег. Такое отделение сомнительных сделок от обычных позволяет составить специфический для данного банка так называемый каталог подозрительных критериев (КПК) для всех групп клиентов, категорий сделок и видов транзакций. Команда, разрабатывающая проект борьбы с отмыванием денег, должна иметь доступ ко всем системам, относящимся к проекту. Анализ рисков должен проводиться централизованно под руководством

управляющего, уполномоченного вести борьбу с отмытием денег. Сотрудники, обслуживающие клиентов и имеющие с ними личные контакты, должны помогать группе анализа в определении профиля клиента. Появление новых данных о клиенте должно своевременно отражаться в соответствующей базе данных. На основе информации о профиле клиентов, категории сделки и КПК разрабатывается программное обеспечение, адаптированное к условиям данного банка, а также разрабатывается модель признаков возникновения угрожающей ситуации. Поскольку методы отмытия денег постоянно меняются, такая модель должна пересматриваться и адаптироваться. Именно поэтому создание модели признаков возникновения угрожающей ситуации должно происходить не по жестким правилам, а с учетом конкретных условий для каждого банка.

Общим для всех банков является то, что эффективная борьба с отмытием денег базируется на **принципе знания своего клиента** (know your customer - KYC). При разработке модели КПК следует не только использовать типовые документы и каталог рисков, но и учитывать имеющийся опыт их предупреждения. При этом должны учитываться количественные, качественные и субъективные оценки. С помощью систематических опросов следует определять объем и структуру сделки для той или иной группы клиентов, например:

- какие денежные суммы сделок (с учетом сезонных колебаний) являются обычными для нормального поведения клиентов;
- какой объем малых наличных платежей является нормальным для данной группы клиентов;
- какая частота платежей обычна для определенной страны;
- какие лица и (или) организации в соответствующей стране вовлечены в сделки клиентских групп.

В процессе создания модели признаков возникновения угрожающей ситуации определяются как статические показатели (величина месячного планового оборота, объемы кредитов и месячных наличных платежей, доля наличного оборота в общем обороте и т.д.), так и динамические критерии, отражающие изменение объема и структуры сделки за определенный промежуток времени, колебания и отклонения по сравнению со справочными показателями (изменения суммы среднего остатка на счете клиента после сделки, размера оборота по сравнению с предыдущим годом или полугодием). Определяются также сложные (комплексные) критерии, чтобы идентифицировать предприятия, аккумулирующие свободные денежные средства (например, предприятия, у которых сумма месячных наличных платежей превышает предписанную величину и

сумма месячного планового оборота не превышает заданную величину). Модель признаков возникновения угрожающей ситуации постоянно изменяется и совершенствуется с учетом опыта борьбы с отмыванием денег, результатов проводимых исследований и мониторинга.

**На третьем этапе** разработки стратегии осуществляется оценка опасной ситуации и формулируются стратегические задачи по борьбе с отмыванием денег. При этом используются результаты анализа возможных рисков, а также принципы и опыт борьбы с отмыванием денег. Особое внимание уделяется следующим моментам:

- определению области рисков для каждого вида сделки;
- формулированию требований к технической системе безопасности, оценке адекватности прежней системы и необходимости принятия дополнительных мер для ее совершенствования;
- определению масштабов и цикличности проведения проверки областей рисков для отдельных видов сделок;
- разработке мер по обучению и повышению квалификации сотрудников по вопросам борьбы с отмыванием денег;
- обоснованию мероприятий по проведению внутренних и внешних проверок и доведению их до руководства.

В списке намечаемых мероприятий выделяются функции по обеспечению безопасности системы электронной обработки данных и используемого программного обеспечения. При этом должна даваться оценка достаточности стандартного программного обеспечения для борьбы с отмыванием денег и обосновываться необходимость поиска собственных альтернативных решений.

Наконец, на последнем, **четвертом, этапе** следует определить данные, подтверждающие принятую концепцию борьбы с отмыванием денег. Такие данные могут быть получены на основе анализа хозяйственной деятельности банка и результатов осуществления соответствующей стратегии. Для этого следует своевременно учитывать новые сообщения и запросы национальных и международных организаций, ведущих борьбу с отмыванием денег. Если будет установлено, что проводимые мероприятия недостаточны, анализ рисков должен частично или полностью пересматриваться. Но и независимо от этого общий анализ опасных и угрожающих ситуаций должен регулярно перепроверяться, как правило, ежегодно, так как по нему можно судить, достаточны ли принятые меры безопасности или нужно разрабатывать дополнительные. Такая проверка концепции позволяет добиваться постоянного улучшения внутренних процессов,

анализа возможной опасности и стратегии противодействия отмыванию незаконных доходов.

## **2.6. Финансовый мониторинг со стороны адвокатов, нотариусов и других лиц**

Требования в отношении идентификации клиентов и организации внутреннего контроля, фиксирования и хранения соответствующей информации о клиентах (их выгодоприобретателях) распространяются и на адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

сделки с недвижимым имуществом;

управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;

привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;

создание организаций, обеспечение их деятельности или управление ими, а также куплю-продажу организаций.

При наличии у адвоката (нотариуса, лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг) любых оснований полагать, что вышеуказанные сделки или финансовые операции осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, они обязаны уведомить об этом уполномоченный орган.

Адвокат и нотариус вправе передать такую информацию как самостоятельно, так и через соответственно адвокатскую и нотариальную палаты при наличии у этих палат соглашения о взаимодействии с уполномоченным органом.

Порядок передачи адвокатами (нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг) информации о сделках или финансовых операциях, определен постановлением Правительства РФ от 16.02.2005 №82 «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в ФСФМ адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг».

Адвокат и адвокатская палата, нотариус и нотариальная палата, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, не вправе разглашать клиенту факт передачи в уполномоченный орган информации.

### **2.7. Правовая база реализации финансового мониторинга в России**

Действующее законодательство по финансовому мониторингу в России приближается к общепринятым международным стандартам и обеспечивает базовые законодательные условия для недопущения вливаний преступно нажитых доходов в российскую экономику и в банковскую систему, в частности. Перечень и характеристика основных законодательных документов и нормативных актов представлены ниже (табл.4).

Таблица 4

**Законодательные документы и нормативно-правовые акты, регламентирующие систему финансового мониторинга в России**  
(представлены основные документы)

Статус документа	Наименование документа	Цель документа	Сфера применения документа
1	2	3	4
<i>Федеральные законы</i>	Федеральный закон №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма ПОД/ФТ	Регулирует отношения граждан РФ, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также государственных органов, осуществляющих контроль на территории РФ за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма
	Федеральный закон от 6 марта 2006 года №35-ФЗ «О противодействии терроризму»	Направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия терроризму	Устанавливает основные принципы противодействия терроризму, правовые и организационные основы профилактики терроризма и борьбы с ним, минимизации и (или) ликвидации последствий проявлений терроризма, а также правовые и организационные основы применения Вооруженных Сил РФ в борьбе с терроризмом
	Федеральный закон № 3-ФЗ от 10.01.2003 «О ратификации Шанхайской конвенции о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом»	Направлен на борьбу с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом	Устанавливает ратификацию Шанхайской конвенции о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом для государства
	Федеральный закон № 114-ФЗ от 25.07.2002 «О противодействии экстремистской деятельности»	Разработан в целях защиты прав и свобод человека, основ конституционного строя, обеспечения целостности и безопасности Российской Федерации	Определяет правовые и организационные основы противодействия экстремистской деятельности, устанавливается ответственность за ее осуществление
	Федеральный закон № 88-ФЗ от 10.07.2002 «О ратификации международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма»	Направлен на борьбу с финансированием терроризма	Определяет необходимость применения основ международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма (для государства)

Продолжение табл.4

1	2	3	4
	Федеральный закон № 62-ФЗ от 28.05.2001 «О ратификации конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности»	Направлен на борьбу с отмыванием, выявлением, изъятием и конфискацией доходов от преступной деятельности	Определяет необходимость применения основ конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (для государства)
Документы Президента РФ	Указ Президента РФ № 1374 от 18.10.2007 «О дополнительных мерах по противодействию незаконному обороту наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров»	Разработан в целях совершенствования государственного управления в области противодействия незаконному обороту наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров	Определяет перечень мер по противодействию незаконному обороту наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров (для государства)
	Указ Президента РФ № 1263 от 01.11.2001 г. «Об уполномоченном органе по ПОД/ФТ»	Определяет возможность создания уполномоченного органа по ПОД/ФТ	Определяет необходимость формирования и функции уполномоченного органа по ПОД/ФТ. Применяется уполномоченным органом
Документы Правительства ва РФ	Распоряжения Правительства РФ от 17.07.2002 г. №983-р «Об утверждении рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ»	Определяют единый подход к разработке организациями ПОД/ФТ правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях ПОД/ФТ	Применяется всеми организациями ПОД/ФТ
	Постановление Правительства РФ от 05.12.2005 г. №715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ»	Определяет квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ	То же



1	2	3	4
	<p>Постановление Правительства РФ от 16.02.2005 г. №82 «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в ФСФМ адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг»</p>	<p>Регулирует порядок передачи в ФСФМ информации о сделках или финансовых операциях, указанных в федеральном законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</p>	<p>То же</p>
	<p>Постановление Правительства РФ № 199 от 07.04.2003 «Об утверждении положения о принятии решения о нежелательности пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства в Российской Федерации и перечня Федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных принимать решение о нежелательности пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства в Российской Федерации»</p>	<p>Определяет порядок принятия решения о нежелательности пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства в Российской Федерации</p>	<p>Применяется всеми организациями ПОД/ФТ в отношении иностранных граждан или лиц без гражданства</p>
	<p>Постановление Правительства РФ № 173 от 26.03.2003 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</p>	<p>Устанавливает порядок определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p>	<p>Применяется ФСФМ</p>

1	2	3	4
	<p>Постановление Правительства РФ № 425 от 14.06.2002 «Об утверждении Положения о предоставлении информации и документов Комитету РФ по финансовому мониторингу органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления»</p>	<p>Определяет порядок предоставления органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления Федеральной службе по финансовому мониторингу информации и документов, необходимых для осуществления его функций (за исключением информации о частной жизни граждан)</p>	<p>Применяется органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления, ФСФМ</p>
	<p>Постановление Правительства РФ № 186 от 07.04.2004 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу»</p>	<p>Разъясняет отдельные вопросы от лица Федеральной службы по финансовому мониторингу</p>	<p>Применяется кредитными организациями, а также надзорными органами при осуществлении оценки состояния системы внутреннего контроля в кредитных организациях в целях ПОД/ФТ</p>
<p><i>Документы Банка России</i></p>	<p>Письмо ЦБ РФ от 13.07.2005 г. №99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ»</p>	<p>Определяет порядок разработки кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p>	<p>Применяется кредитными организациями, а также надзорными органами при проверке состояния системы внутреннего контроля в кредитных организациях в целях ПОД/ФТ</p>
	<p>Указание ЦБ РФ от 09.08.2004 г. №1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях»</p>	<p>Устанавливает требования к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях</p>	<p>То же</p>
	<p>Указание ЦБ РФ от 09.08.2004 №1486-У «О квалификационных требованиях к должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления в кредитных организациях»</p>	<p>Устанавливает квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях</p>	<p>То же</p>

1	2	3	4
	Письмо ЦБ РФ №24-Т от 13.03.2008 «О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций»	Устанавливают направления повышения эффективности работы по предотвращению сомнительных операций	То же
	Письмо ЦБ РФ от 27 апреля 2007 г. №60-Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая Интернет-банкинг)»	Разъясняет особенности обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая Интернет-банкинг)	То же
	Письмо ЦБ РФ № 12-Т от 21.01.2005 «Методические рекомендации по усилению контроля за операциями покупки физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет и купли-продажи наличной иностранной валюты (утв. письмом ЦБР от 21 января 2005 г. № 12-Т)»	Определяет порядок проведения контроля за операциями покупки физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет и купли-продажи наличной иностранной валюты	То же
	Письмо ЦБ РФ № 12-Т от 24.01.2003 «Об усилении контроля при установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями-нерезидентами»	Рекомендует кредитным организациям воздерживаться от установления корреспондентских отношений с банками, зарегистрированными на территории Республики Науру, а также не имеющими физического присутствия в какой-либо стране, и рассмотреть возможность прекращения ранее установленных с ними корреспондентских отношений	То же

1	2	3	4
	<p>Положение ЦБ РФ № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О прогнываедействи легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"»</p>	<p>Устанавливает порядок представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также иных операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма</p>	<p>То же</p>
<p><i>Документы ФСФМ</i></p>	<p>Приказ № 138 от 29.05.2008 «О территориальных органах Федеральной службы по финансовому мониторингу»</p>	<p>Приводит положение о территориальном органе Федеральной службы по финансовому мониторингу, а также определяет местонахождение территориальных органов ФСФМ</p>	<p>Применяется ФСФМ</p>
	<p>Приказ № 130 от 23.05.2008 «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной функции по согласованию правил внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы»</p>	<p>Разработан в целях повышения качества исполнения и доступности результатов исполнения ФСФМ и ее территориальными органами государственной функции по согласованию правил внутреннего контроля организаций</p>	<p>Применяется организациями ПОД/ФТ, а также надзорными органами при проверке состояния системы внутреннего контроля в организациях в целях ПОД/ФТ</p>

1	2	3	4
	Приказ № 131 от 23.05.2008 «Об утверждении Положения о порядке осуществления Федеральной службой по финансовому мониторингу контроля за исполнением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ»	Определяет порядок осуществления ФСФМ и межрегиональными управлениями ФСФМ по федеральным округам контроля за исполнением организациями ПОД/ФТ, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также за организацией внутреннего контроля	То же
	Приказ № 88 от 13.04.2007 «Об утверждении регламента ФСФМ»	Устанавливает общие правила внутренней организации ФСФМ и правила организации взаимодействия ФСФМ с Министерством финансов РФ	Применяется ФСФМ и Минфином РФ
	Приказ № 224 от 25.12.2006 «О квалификационных требованиях к профессиональным знаниям и навыкам, необходимым для исполнения должностных обязанностей гражданскими служащими ФСФМ»	Определяет квалификационные требования к профессиональным знаниям и навыкам, необходимым для исполнения должностных обязанностей гражданскими служащими ФСФМ	Применяется ФСФМ
	Приказ № 164 от 30.11.2005 «Об утверждении формы Карты постановки на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы»	Утверждает форму Карты постановки на учет в ФСФМ организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы	То же

## РАЗДЕЛ II. БАЗОВЫЕ ПРОГРАММЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

### 1. Программа идентификации кредитной организацией клиентов, их представителей и выгодоприобретателей

#### 1.1. Понятие и виды идентификации

##### Понятие идентификации

Первоначально термин «идентификация» был введён в психологии Зигмундом Фрейдом.

**Идентификация** (от лат. *identificare* – «отождествлять») – установление соответствия реального объекта и представленных на него документов, его названию и прочим реквизитам – во избежание подмены одного объекта другим.

**Идентификация** (по федеральному закону №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») – совокупность мероприятий по установлению определенных законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

В целях идентификации осуществляется сбор сведений и документов, являющихся основанием совершения банковских операций. Источниками получения информации для идентификации могут являться:

документы, предоставленные клиентами при открытии банковского счета и совершении банковских операций;

документы, предоставленные федеральными органами исполнительной власти в пределах своей компетенции и в порядке, согласованном ими с Банком России (например, «перечень террористов», сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории РФ представительств иностранных компаний, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов; сведения об

ограничении проведения операций участниками финансового рынка<sup>13</sup>),

иные источники информации, доступные банку на законных основаниях.

Все документы, используемые при идентификации и позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя должны быть:

действительными на дату их предъявления клиентом (представителем клиента, выгодоприобретателем);

представлены клиентами в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии (при предъявлении подлинника);

переведены на русский язык и заверены (если документы, составлены на иностранном языке).

#### Виды идентификации<sup>14</sup>

1) **По порядку ее проведения** различают: первичную и повторную идентификацию.

Первичная идентификация проводится при открытии банковского счета клиенту (проводится сотрудниками банка, ответственными за работу с клиентами по открытию и закрытию счетов клиентам).

Повторная (вторичная, последующая) идентификация – осуществляется в процессе обслуживания клиентов. Повторная идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя может не проводиться, если клиент, представитель клиента и выгодоприобретатель уже были идентифицированы и к сведениям об этом клиенте (представителе клиента, выгодоприобретателе) обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме. Повторная

---

<sup>13</sup> Определены письмом ЦБ РФ от 1 марта 2010 г. №29-Т «Об информации, размещаемой на официальном сайте ФСФР России». Так, Федеральной службой по финансовым рынкам России (далее ФСФР России) на официальном сайте ФСФР России ([www.fcsm.ru](http://www.fcsm.ru)) в разделе «Сведения об ограничении проведения операций участниками финансового рынка» размещается информация об участниках финансового рынка, в отношении которых ФСФР России введен запрет или ограничение на проведение ими операций. Кредитным организациям рекомендуется принимать во внимание информацию об участниках финансового рынка, размещенную на сайте ФСФР России, в том числе при принятии решения об установлении правоотношений с участником финансового рынка, о проведении каких-либо операций с ним, о проведении операций по его банковским счетам.

<sup>14</sup> Подробнее об этом: Горюкова, О.В. Идентификация клиента при открытии банковского счета / О. Горюкова // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. – 2011. – №9 (159) сентябрь. – С.16-24.

идентификация клиента, его представителя и выгодоприобретателя проводится, если возникают сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в результате реализации Программы идентификации.

2) **В зависимости от субъекта идентификации** различают: идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, третьего лица (если установлено, что клиент совершает операции, подлежащие обязательному контролю, по поручению и от имени физического или юридического лица, идентифицируется это третье лицо).

3) **В зависимости от процедуры проведения идентификации** различают: полную (общую, комплексную) идентификацию, проводимую в установленном федеральным законом №115-ФЗ порядке, и упрощенную идентификацию, которая действует в отношении клиентов – физических лиц.

Кредитная организация обязана идентифицировать:

клиента кредитной организации (клиент – лицо, находящееся у нее на банковском обслуживании). Клиентами могут выступать – юридические лица (не являющиеся кредитными организациями), индивидуальные предприниматели, физические лица, другие кредитные организации;

представителя клиента (то есть физическое лицо, которое имеет право представлять клиента – по закону, по договору, в силу доверенности);

выгодоприобретателя (то есть лицо, к выгоде которого действует клиент, в частности на основании – агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций).

Банк может не проводить идентификацию клиента - физического лица и выгодоприобретателя в некоторых случаях (они будут рассмотрены чуть ниже).

Идентификация банком не проводится в отношении органов государственной власти РФ и органов государственной власти субъектов РФ.

4) **В зависимости от уровня идентификации** различают: одноуровневую идентификацию (идентификацию клиента) и двухуровневую идентификацию (сочетающую в себе идентификацию клиента и идентификацию уполномоченных лиц клиента).

Примером двухуровневой идентификации может служить идентификация клиентов, обслуживаемых банком с использованием



технологий дистанционного банковского обслуживания (в т.ч. через Интернет-банкинг).

### **1.2. Содержание Программы идентификации**

Необходимость разработки и реализации кредитными организациями Программы идентификации кредитной организацией клиентов, их представителей и/или выгодоприобретателей (далее по тексту – Программы идентификации) предусмотрена письмом ЦБ РФ от 13.07.2005 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».

Банк разрабатывает и утверждает Программу идентификации в соответствии с требованиями, установленными положением ЦБ РФ от 19 августа 2004 года №262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение ЦБ РФ №262-П). Программа идентификации утверждается руководителем кредитной организации.

Программа идентификации банка должна включать:

- порядок идентификации клиентов;
- порядок идентификации представителей клиентов;
- порядок идентификации выгодоприобретателей;
- порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – риск ПОД/ФТ) и основания оценки такого риска;
- иные положения, включаемые в Программу по усмотрению банка, например:
  - фиксирование сведений, установленных в результате идентификации;
  - обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе;
  - проведение повторной идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей.

Наряду с идентификацией, при открытии банковского счета клиенту и до момента осуществления операции по счету проверяется наличие в отношении клиента (представителя клиента, выгодоприобретателя) сведений об их участии в экстремистской деятельности в соответствии с Перечнем организаций и физических

лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской и террористической деятельности (далее по тексту – «перечень террористов»).

### **1.3. Особенности проведения банком идентификации различных категорий клиентов**

Кредитная организация обязана идентифицировать клиентов. В рамках идентификации клиентом является любое лицо, находящееся на обслуживании в банке. Клиентами могут выступать – юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, иные кредитные организации; резиденты и нерезиденты.

#### **Идентификация клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**

Идентификация клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей начинается с первичной идентификации. Она проводится при открытии банковского счета сотрудниками банка, ответственными за работу по открытию и закрытию счетов клиентам (сотрудники клиентского отдела, операционного отдела и т.п.).

При идентификации клиента – юридического лица (далее ЮЛ) должны быть установлены и зафиксированы сведения, приведенные ниже:

- 1) полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке;
- 2) организационно-правовая форма;
- 3) идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента (если имеются);
- 4) сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа и место регистрации;
- 5) адрес местонахождения, фактический адрес местонахождения и почтовый адрес;
- 6) сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:
  - вид,
  - номер,
  - дата выдачи лицензии;
  - кем выдана;
  - срок действия;
  - перечень видов лицензируемой деятельности;

- 7) сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица);
- 8) сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества;
- 9) сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- 10) номера контактных телефонов и факсов.

Все указанные сведения для проведения идентификации получаются из пакета документов юридического лица на открытие банковского счета.

**1. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ, в банк предоставляется следующий пакет документов:**

- а) заявление на открытие счета (по форме банка);
- б) анкета клиента (по форме банка)<sup>15</sup>;
- в) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- г) учредительные документы юридического лица;
- д) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии);
- е) карточка с образцами подписей и оттиска печати (карточка);
- ж) паспорт лица (лиц), наделенного правом первой или второй подписи по карточке, руководителя и главного бухгалтера, а также лица (лиц), уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи;
- з) образец собственноручной подписи клиента без оформления карточки (последний может применяться в случае осуществления расчетов исключительно с использованием платежных карт);
- и) доверенности:

доверенность или иные документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете;

---

<sup>15</sup> В анкету клиента могут быть включены сведения о наличии /отсутствии выгодоприобретателей, сведения о самих выгодоприобретателях, о местонахождении клиента, информация о наличии /отсутствии счетов в других банках и прочие данные.

доверенность на подписание договора банковского счета – в случае последующего подписания договора банковского счета по доверенности;

доверенность на открытие счета в случае, если счет открывается лицом, не указанным в карточке;

- к) документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
- л) протокол (решение) об избрании (выборах) директора и/или иной документ, подтверждающий назначение директора и главного бухгалтера юридического лица;
- м) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- н) выписка из Единого государственного реестра юридических лиц;
- о) прочие документы.

2. При открытии **расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством)** в банк предоставляется следующий пакет документов:

- а) пакет документов, указанный выше в п.1 (для юридических лиц);
- б) положение об обособленном подразделении юридического лица (о филиале / представительстве / отделении / другом обособленном подразделении);
- в) доверенность руководителя (иного лица, указанного в карточке) на распоряжение расчетным счетом;
- г) документ о постановке обособленного подразделения юридического лица на учет в налоговом органе (по месту нахождения обособленного подразделения).

3. Для открытия **расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории РФ**, в банк предоставляется следующий пакет документов:

- а) заявление на открытие счета (по форме банка);
- б) анкета клиента (по форме банка);
- в) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии);
- г) доверенность (иные документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке) на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете;
- д) документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

- е) протокол (решение) об избрании (выборах) директора и/или иной документ, подтверждающий назначение директора и главного бухгалтера юридического лица;
- ж) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- з) документы, подтверждающие правовой статус юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации, в частности документы, подтверждающие его государственную регистрацию;
- и) карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- к) паспорт лица (лиц), наделенного правом первой или второй подписи по карточке, а также лица (лиц), уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи;
- л) прочие документы; в случае если расчетный счет открывается юридическому лицу-нерезиденту, не являющемуся российским налогоплательщиком (за исключением иностранных кредитных организаций), рекомендательные письма, составленные в произвольной форме, российских и иностранных кредитных организаций, с которыми у данных юридических лиц-нерезидентов имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета.

**4. При открытии расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории РФ, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), в банк предоставляется следующий пакет документов:**

- а) документы, предусмотренные выше в п.3;
- б) положение об обособленном подразделении юридического лица-нерезидента (о филиале / представительстве / отделении / другом обособленном подразделении);
- в) доверенность руководителя обособленного подразделения юридического лица-нерезидента на распоряжение счетом;
- г) свидетельство о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории РФ представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории РФ (при наличии);
- д) паспорт лица (лиц), наделенного правом первой или второй подписи по карточке, руководителя и главного бухгалтера обособленного подразделения юридического лица-нерезидента, а также лица (лиц),

уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи;  
е) прочие документы.

5. Для открытия **расчетного счета посольствам и консульствам, а также иным дипломатическим и приравненным к ним представительствам иностранных государств**, в банк предоставляется следующий пакет документов:

- а) заявление на открытие счета;
- б) документы, подтверждающие статус дипломатического и приравненного к нему представительства иностранных государств;
- в) карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- г) паспорт лица (лиц), наделенного правом первой или второй подписи по карточке, а также лица (лиц), уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи;
- д) доверенность (иные документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке) на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете;
- е) документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
- ж) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- з) прочие документы.

6. Для открытия **расчетного счета международным организациям** в банк предоставляется следующий пакет документов:

- а) заявление на открытие счета;
- б) международный договор, устав или иной аналогичный документ, подтверждающий статус международной организации;
- в) карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- г) паспорт лица (лиц), наделенного правом первой или второй подписи по карточке, а также лица (лиц), уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи;
- д) доверенность (иные документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке), на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете;
- е) документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
- ж) протокол (решение) об избрании (выборах) директора и/или иной документ, подтверждающий назначение директора и главного бухгалтера международной организации;
- з) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

и) прочие документы.

Филиалы и представительства международных организаций, находящиеся на территории Российской Федерации, для открытия расчетного счета дополнительно предоставляют в банк:

положение о филиале (представительстве) международной организации;

доверенность руководителя филиала (представительства) международной организации на распоряжение счетом.

При идентификации клиента - индивидуального предпринимателя (далее ИП) банком должны быть установлены и зафиксированы следующие сведения:

- 1) фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество;
- 2) дата и место рождения;
- 3) гражданство;
- 4) реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
- 5) данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);
- 6) адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- 7) идентификационный номер налогоплательщика;
- 8) сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: дата регистрации, государственный регистрационный номер, наименование регистрирующего органа и место регистрации;
- 9) сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности;
- 10) почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов;
- 11) сведения о принадлежности к иностранным публичным должностным лицам (ИПДЛ).

Все указанные сведения для проведения идентификации получаются из пакета документов, полученного банком от индивидуального предпринимателя на открытие банковского счета.

Для открытия **расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся частной практикой**, в банк предоставляются следующие документы:

а) заявление на открытие счета (по форме банка);  
б) анкета клиента (по форме банка);  
в) паспорт или другие документы в соответствии с законодательством Российской Федерации удостоверяющий личность физического лица, в том числе:

заграничный паспорт (при наличии);  
паспорт моряка (при наличии);  
удостоверение личности военнослужащего или военный билет (при наличии);  
временное удостоверение личности физического лица, выдаваемое ОВД до оформления паспорта;  
иные документы;

г) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

д) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

е) доверенность на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (предоставляется в случае передачи индивидуальным предпринимателем права на распоряжение счетом другому лицу);

ж) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

з) свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;

и) лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии);

к) документ, подтверждающий наделение полномочиями нотариуса (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ;

л) документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета;



- м) выписка из Единого реестра индивидуальных предпринимателей (для индивидуальных предпринимателей);
- н) миграционная карта (для нерезидента);
- о) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для нерезидента);
- п) иные документы, предусмотренные законодательством и/или договором банковского счета.

Информация, полученная при идентификации клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя, включается сотрудником операционного (клиентского) подразделения в базу данных банка. База данных обычно ведется в электронной форме. В ней содержится вся необходимая информация по идентифицированным клиентам.

После занесения информации по идентифицированному клиенту в электронную базу данных полученная информация с позиции правильности и полноты занесенных данных проверяется ответственным сотрудником отдела финансового мониторинга.

#### Идентификация клиентов – физических лиц

Идентификация клиентов – физических лиц также начинается с первичной идентификации. Она проводится при открытии банковского счета сотрудниками банка, ответственными за работу по открытию и закрытию счетов клиентам-физическим лицам (это могут быть сотрудники клиентского отдела, операционного отдела, отдела по обслуживанию физических лиц и т.п.).

При идентификации физического лица (далее ФЛ) банком должны быть установлены и зафиксированы следующие сведения:

- 1) фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество;
- 2) дата и место рождения;
- 3) гражданство;
- 4) реквизиты документа, удостоверяющего личность:
  - серия и номер документа;
  - дата выдачи документа;
  - наименование органа, выдавшего документ;
  - код подразделения (если имеется).
- 5) данные миграционной карты:
  - номер карты;
  - дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания;

- б) данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ:
- серия (если имеется) и номер документа;
  - дата начала срока действия права пребывания (проживания);
  - дата окончания срока действия права пребывания (проживания).
- 7) адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- 8) идентификационный номер налогоплательщика (если имеется);
- 9) номера контактных телефонов и факсов (если имеются);
- 10) сведения о принадлежности к иностранным публичным должностным лицам (ИПДЛ).

Все указанные сведения для проведения идентификации получаются из пакета документов физических лиц на открытие банковского счета.

*1. Физические лица – граждане РФ* для открытия текущего счета предоставляют в банк следующий пакет документов:

- а) заявление на открытие счета (по форме банка);
- б) паспорт гражданина или другие документы, в соответствии с законодательством Российской Федерации, удостоверяющие личность физического лица, в том числе:

свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина (для физического лица, не достигшего 14 лет);

заграничный паспорт (при наличии);

паспорт моряка (при наличии);

удостоверение личности военнослужащего или военный билет (при наличии);

временное удостоверение личности физического лица, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;

иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность;

- в) карточка с образцами подписей (карточка может не представляться при открытии банковского счета физическому лицу, если договором предусмотрено, что перечисление денежных средств с указанного счета осуществляется исключительно на основании заявления клиента – физического лица, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются банком);

- г) паспорт лица (лиц), указанного в карточке и наделенного полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи – паспорт третьего лица (лиц), наделенного правом использовать аналог собственноручной подписи;
- д) доверенность (иные документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке) на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете;
- е) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица (при наличии);
- ж) обязательство клиента по предоставлению информации о наличии / отсутствии выгодоприобретателей (по форме банка), а также сведения о выгодоприобретателях (по форме банка) – при наличии выгодоприобретателей;
- з) иные документы, предусмотренные законодательством и/или договором банковского счета.

2. *Физические лица – иностранные граждане* для открытия текущего счета дополнительно предоставляют в банк следующий пакет документов:

1) документ, удостоверяющий личность:

а) для иностранных граждан:

ü паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность;

б) для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:

ü вид на жительство в Российской Федерации;

в) для иных лиц без гражданства:

документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

разрешение на временное проживание;

вид на жительство;

иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором

Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства;

г) для беженцев:

свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе;

удостоверение беженца;

2) миграционная карта: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания;

3) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

В соответствии с действующим законодательством документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:

вид на жительство;

разрешение на временное проживание;

виза;

иной документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в России.

Информация, полученная при идентификации клиента – физического лица, включается сотрудником клиентского отдела (операционного отдела) в электронную базу данных банка по идентифицированным клиентам. После занесения в электронную базу данных сведений о клиенте информацию с позиции правильности и полноты занесенных данных проверяет ответственный сотрудник отдела финансового мониторинга.

В отношении клиентов – физических лиц может проводиться **упрощенная идентификация**. Она проводится в следующих случаях:

при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;

при осуществлении банковских операций и сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

Упрощенная идентификация физического лица проводится на основании:

1) документа, удостоверяющего личность.

При этом устанавливаются фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество, реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица;

2) водительского удостоверения (при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками).

При переводе денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета в рамках упрощенной идентификации устанавливаются следующие данные:

- фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица;
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

Упрощенная идентификация (в том числе упрощенная идентификация при переводах без открытия счета) может проводиться только в случае, если наличествуют в совокупности (одновременно) следующие условия:

операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с федеральным законом №115-ФЗ;

фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество, а также другие имеющиеся у банка сведения о физическом лице полностью не совпадают с информацией, содержащейся в «перечне террористов»;

в отношении клиента, выгодоприобретателя или операции не возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля.

Идентификация клиента – физического лица **не проводится** (за исключением случая, когда у сотрудника банка возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма):

при проведении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов – физических лиц платежей, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей;

при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 000 руб. либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 руб., за исключением случая, когда у сотрудника возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Так как на практике представителями со стороны клиентов являются главным образом физические лица, порядок проведения идентификации будет в отношении представителей клиентов аналогичным. Единственный нюанс, который необходимо отметить: в отношении представителей клиента будет проводиться только полная идентификация, упрощенная идентификация в данном случае не допускается.

### Идентификация кредитных организаций

Идентификация кредитных организаций-контрагентов проводится банком в случае установления корреспондентских отношений. Под установлением корреспондентских отношений для целей финансового мониторинга традиционно понимается:

- открытие счетов НОСТРО в рублях и иностранной валюте в кредитных организациях, являющихся резидентами Российской Федерации;
- открытие счетов НОСТРО в рублях и иностранной валюте в банках-нерезидентах;
- открытие счетов ЛОРО в рублях и иностранной валюте кредитным организациям-резидентам;
- открытие счетов ЛОРО в рублях и иностранной валюте банкам-нерезидентам.

Установление корреспондентских отношений начинается с направления банком запроса банку – корреспонденту о представлении документов, необходимых для проведения идентификации кредитной организации.

При идентификации кредитной организации (далее КО) необходимо установить следующие сведения:

- 1) полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке;
- 2) организационно-правовая форма;
- 3) идентификационный номер налогоплательщика для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации для нерезидента (если имеются);
- 4) сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа и место регистрации;
- 5) адрес местонахождения и почтовый адрес;
- 6) сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:
  - вид;
  - номер;
  - дата выдачи лицензии;
  - кем выдана;
  - срок действия;
  - перечень видов лицензируемой деятельности;
- 7) банковский идентификационный код для кредитных организаций-резидентов;
- 8) сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица);
- 9) сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества;
- 10) сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лиц, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- 11) номера контактных телефонов и факсов.

Для открытия **корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством РФ**, корреспондентом должны быть представлены следующие документы:

- а) документы, предусмотренные для открытия счета юридического лица;
- б) письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур служащих кредитной организации, назначение на должности которых подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Информация, полученная при идентификации кредитной организации, включается сотрудником отдела по работе с финансовыми институтами (отдела корреспондентских отношений и т.п.) в электронную базу данных банка. После занесения информации по идентифицированному контрагенту в базу данных (с позиции правильности и полноты занесенных данных) она проверяется ответственным сотрудником отдела финансового мониторинга.

#### **1.4. Особенности идентификации клиентов, обслуживаемых банком с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания**

В настоящее время российскими кредитными организациями при обслуживании своих клиентов активно используются технологии дистанционного банковского обслуживания, включая Интернет-банкинг.

Порядок банковского обслуживания клиентов с использованием таких технологий определен Банком России в письме ЦБ РФ №60-Т от 27.04.2007 г. «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая Интернет-банкинг)».

Банковское обслуживание клиента с использованием технологий дистанционного обслуживания является так называемым «удалённым» обслуживанием счета клиента и не требует от клиента выхода в банк. Причём технологии дистанционного обслуживания в настоящее время распространяются на 2 типа банковских счетов клиентов:

- расчетные (текущие) банковские счета;
- счета по вкладам (депозитные счета).

В системе дистанционного обслуживания задействованы непосредственно две стороны:

непосредственно сам банк в лице ответственного сотрудника, контролирующего операции, проводимые дистанционно по счету клиента (например, таким сотрудником может быть начальник или экономист операционного отдела банка);

уполномоченное лицо клиента, которому делегируется управление банковским счетом. Возможно наличие нескольких уполномоченных лиц, выступающих от имени клиента. При этом уполномоченное лицо (уполномоченные лица) имеет возможность распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете, используя аналог собственноручной подписи,



коды, пароли, шифры (например, уполномоченным лицом клиента – юридического лица может выступать директор организации, главный бухгалтер, финансовый директор; уполномоченным лицом клиента – индивидуального предпринимателя – главный бухгалтер и т.д.).

Отметим, что применение клиентом технологий дистанционного банковского обслуживания возможно при соблюдении 2-х условий:

1. Наличие в пакете услуг банка подобного коммерческого предложения (в соответствии с которым банком предлагается клиенту дистанционное обслуживание и управление открытым у него банковским счетом) и соответствующего технологического оборудования для его реализации.

2. Наличие заключенного договора между банком и клиентом, предусматривающего обслуживание клиента с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая, интернет-банкинг):

§ если клиенту открывается расчетный счет – договора банковского счета с использованием технологий дистанционного обслуживания;

§ если клиенту открывается депозитный счет – договора банковского вклада (депозитного договора) с использованием технологий дистанционного обслуживания.

В частности, условия такого договора должны предусматривать: определение уполномоченного лица (лиц), на которого будет возложена функция управления банковским счетом клиента; право банка отказывать клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по банковскому счету, подписанному аналогом собственноручной подписи, в случае выявления необычных сделок и сомнительных операций по счету клиента.

Банком России установлен порядок проведения идентификации клиентов, обслуживаемых коммерческими банками с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (в т.ч. через Интернет-банкинг). Это определено письмом ЦБ РФ №115-Т от 30.08.2006 г. «Об исполнении федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» в части идентификации клиентов с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая Интернет-банкинг)».

В данном случае банки проводят двухуровневую идентификацию по клиенту (в порядке, рассмотренном нами выше):

первый уровень идентификации – идентификация самого клиента (лица, заключающего договор банковского счета (банковского вклада));

второй уровень идентификации – идентификация уполномоченного лица клиента (всех уполномоченных лиц), которому предоставляются полномочия по распоряжению банковским счетом с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания.

### Пример

ООО «Вектор» заключил с банком договор банковского счета. При этом полномочиями по распоряжению банковским счетом с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания наделены главный бухгалтер Иванова А.А. и финансовый директор Петров В.В.

Банк проведет двухуровневую идентификацию по клиенту:

1 уровень идентификации – идентификация ООО «Вектор» (проводится первичная идентификация, предусмотренная для клиентов – юридических лиц).

2 уровень идентификации – идентификация 2-х уполномоченных лиц: главного бухгалтера Ивановой А.А. и финансового директора Петрова В.В. (проводится первичная идентификация по каждому уполномоченному лицу в отдельности, предусмотренная для клиентов – физических лиц).

### **1.5. Порядок оценки степени риска совершения клиентом операций**

Банк должен проводить оценку степени риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск). Оценка риска производится на основании информации и документов, позволяющих идентифицировать и изучить клиента.

Кредитная организация использует определенные критерии для оценки уровня риска. Критерии определены в зависимости от специфики:

банковских операций;  
деятельности клиентов.

Все критерии подразделяются на основные и дополнительные. На основании оценки наличия (либо отсутствия) таких критериев по каждому обслуживаемому клиенту банк устанавливает степень риска

(высокую либо низкую). Степень риска оценивается как высокая при наличии хотя бы одного критерия, приведенного ниже.

Банк оценивает уровень риска с учетом следующих операций повышенной степени риска (основные критерии):

1. Осуществление юридическим лицом (его обособленным подразделением), не являющимся кредитной организацией, и индивидуальным предпринимателем операций по снятию денежных средств в наличной форме с банковского счета (банковского вклада), за исключением снятия денежных средств в наличной форме:
  - на оплату труда и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством РФ,
  - выплату пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат (предусмотренных законодательством РФ),
  - оплату канцелярских и других хозяйственных расходов (кроме приобретения горюче-смазочных материалов и сельскохозяйственных продуктов).
2. Операции с резидентами определенных государств или территорий <sup>16</sup>.
3. Деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (казино, букмекерских контор и др.), организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме, а также деятельность ломбардов.
4. Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств.
5. Совершение сделок с драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, и ломом таких изделий.
6. Совершение сделок с недвижимым имуществом и оказание посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.

---

<sup>16</sup> Перечень стран определен указанием Банка России от 7 августа 2003 года №1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)». В данном документе они определяются как «вторая» и «третья» группа стран.

7. Операции с юридическим лицом, постоянно действующие органы управления которого иные органы или лица, которые имеют право действовать от имени такого юридического лица без доверенности, отсутствуют по местонахождению этого юридического лица.
8. Наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представляются в уполномоченный орган<sup>17</sup>.
9. Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля.
10. Осуществление юридическими лицами переводов денежных средств на (в) банковские счета (банковские вклады) физических лиц (за исключением оплаты труда и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством РФ, выплаты пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, предусмотренных законодательством РФ) с последующим снятием физическими лицами указанных денежных средств в наличной форме или переводами указанных денежных средств на (в) банковские счета (банковские вклады) других лиц.
11. Осуществление банковских операций и иных сделок с использованием интернет-технологий.
12. Операции с резидентами государств или территорий, о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, или являются иностранными государствами или иностранными территориями с повышенным уровнем коррупции.
13. Операции с резидентами иностранных государств или иностранных территорий, о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях).
14. Осуществление операций с денежными средствами и иным имуществом иностранным публичным должностным лицом, его

---

<sup>17</sup> Данный пункт может не учитываться, если в течение периода обновления сведений, полученных в результате идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателей, в деятельности клиента не было выявлено подозрительных операций, сведения по которым представлялись в уполномоченный орган (ФСФМ).

родственниками или физическими лицами от имени иностранного публичного должностного лица.

15. Осуществление операций с денежными средствами юридическими лицами – нерезидентами, не являющимися российскими налогоплательщиками.

Кредитная организация также может использовать дополнительные критерии при оценке степени риска. Повышенная степень риска присваивается банком, если клиент осуществляет следующие виды деятельности:

- 1) туристская деятельность (туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий);
- 2) деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства;
- 3) любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, в сфере общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях и т.п.).

Необходимо также запомнить, что для клиентов – физических лиц, принадлежащих к категории ИПДЛ (родственник ИПДЛ), первоначально устанавливается высокая степень риска.

Все указанные сведения принимаются на основании данных анкет клиентов, используемых банком при открытии счета, учредительных документов, письма органов статистики о присвоении кодов, имеющих лицензий, сведений о местонахождении юридического лица и пр.

На основании полученных данных о клиенте начальник / сотрудник отдела финансового мониторинга устанавливает степень риска для клиента (либо высокую, либо низкую). Далее информация о степени риска, включая обоснование оценки риска, вносится в электронную базу данных по клиентам банка (и их выгодоприобретателям).

Пересмотр степени риска может проводиться:

при обновлении анкеты клиента (при получении новых сведений о клиенте, участвующих при его идентификации, изменении степени риска и пр.);

изменении сведений, полученных при идентификации клиента; выявлении в деятельности клиента необычных сделок, сомнительных операций, сведения по которым представляются в ФСФМ:

- ü не реже одного раза в год в случае, если первоначально установлена высокая степень риска;
- ü не реже одного раза в три года, если первоначально установлена низкая степень риска.

### ***1.6. Идентификация выгодоприобретателей***

Кредитная организация обязана идентифицировать выгодоприобретателя (выгодоприобретатель – это то лицо, к выгоде которого действует клиент, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций).

В соответствии с федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» **банк может не идентифицировать** выгодоприобретателя:

1) если он является клиентом банка и относится к организациям и лицам ПОД/ФТ, в том числе:

- кредитной организации;
- профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- страховой организации;
- лизинговой компании;
- организации федеральной почтовой связи;
- ломбарду;
- организации, осуществляющей скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- организации, содержащей тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующей и проводящей лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
- организации, осуществляющей управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;
- организации, оказывающей посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- операторам по приему платежей;
- коммерческим организациям, заключающим договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
- кредитным потребительским кооперативам;
- адвокатам;

нотариусам;

лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, когда они осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции:

сделки с недвижимым имуществом;

управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;

привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;

создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций.

– микрофинансовым организациям и проч. уполномоченным финансовым агентам.

2) если он – клиент банка и одновременно является банком – резидентом иностранного государства – члена ФАТФ. При этом банк-резидент должен удовлетворять хотя бы одному из следующих критериев:

иметь показатель рейтинговой оценки, присвоенный международным рейтинговым агентством (Moody's Investors Service, Standard & Poor's или Fitch Ratings);

быть включенным в международный банковский справочник «Bankers Almanac» (издательство «Reed Business Information», UK; используется любой выпуск справочника, изданный не ранее календарного года, предшествующего календарному году совершения банковской операции или иной сделки) либо в Реестр действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства.

Такая норма [(1) и (2)] будет применяться банком, только в том случае, если в отношении клиента или в отношении проведенной операции с денежными средствами или иным имуществом этого клиента не возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Идентификация выгодоприобретателей – физических лиц не проводится и в таких же случаях, предусмотренных для идентификации клиентов – физических лиц.

Идентификация выгодоприобретателя бывает первичной и последующей.

## Первичная идентификация выгодоприобретателя

Первичная идентификация выгодоприобретателя осуществляется при открытии сотрудниками банка, ответственными за работу по открытию и закрытию счетов (сотрудники клиентского отдела, операционного отдела и т.п.), банковского счета клиенту.

В целях идентификации выгодоприобретателей банк вправе запросить у клиента необходимые документы и/или принять меры по получению необходимой информации из источников, доступных на законных основаниях.

При идентификации выгодоприобретателя банком должны быть установлены и зафиксированы следующие сведения:

сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и сделок;

сведения, предусмотренные Программой идентификации (в отношении клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц), если выгодоприобретатель является, соответственно, физическим лицом, юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.

Документы для идентификации выгодоприобретателя обычно предоставляются в банк самим клиентом.

## Последующая идентификация выгодоприобретателя

Последующая идентификация выгодоприобретателей осуществляется сотрудником банка, обслуживающим клиента, при проведении клиентом банковских операций.

Порядок проведения последующей идентификации выгодоприобретателей:

1. Сотрудники операционного подразделения банка принимают документы от клиента для проведения расчетных операций.
2. При принятии документов обращается внимание на информацию, указанную в поле «Назначение платежа». По данному полю устанавливается возможность наличия по данной операции выгодоприобретателя (если в поле «Назначение платежа» при проведении банковских операций есть ссылки на агентский договор, договор поручения, комиссии и доверительного управления).
3. При установлении выгодоприобретателя производится его идентификация.

Если банк не может провести идентификацию выгодоприобретателя по операциям, подлежащим обязательному



контролю, или иным операциям, сведения по которым были направлены в ФСФМ, по причине непредставления клиентом необходимых документов и сведений о выгодоприобретателях, банк (в соответствии с рекомендациями Банка России) может сообщить об этом в ФСФМ с указанием всех сведений о выгодоприобретателе, которые имеются у банка на дату направления сообщения.

### ***1.7. Выявление и идентификация иностранных публичных должностных лиц***

Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц (или их родственников).

Под «**иностраным публичным должностным лицом**» (далее ИПДЛ) понимается любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия.

ФАТФ определяет ИПДЛ следующим образом: **иностраные публичные должностные лица** – это лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий).

ИПДЛ может быть физическое лицо или индивидуальный предприниматель.

Банк устанавливает, является ли физическое лицо (индивидуальный предприниматель) ИПДЛ в момент установления долгосрочных отношений с клиентом, т.е. при заключении договора банковского счета (договора банковского вклада).

Выявление и идентификация ИПДЛ не проводится в тех же случаях, что предусмотрены для клиентов – физических лиц.

Для определения банком принадлежности физического лица (индивидуального предпринимателя) к ИПДЛ (родственнику ИПДЛ) могут быть использованы:

документы банка, заполняемые клиентом (анкета клиента, обязательство клиента о том, что он не является ИПДЛ, по форме установленной банком),  
сведения, полученные из общедоступных источников (Интернет, периодические издания и т.д.),  
официальные списки ИПДЛ (при их разработке и предоставлении в распоряжение банка заинтересованными организациями).

Если ответственным сотрудником банка будет установлена принадлежность клиента – физического лица (индивидуального предпринимателя) к ИПДЛ, у него запрашиваются документы, подтверждающие его статус как ИПДЛ например:

дипломатический паспорт;  
въездная виза;  
иные документы.

Банк может принимать на обслуживание ИПДЛ на основании письменного решения руководителя банка или его заместителя. В этом случае решение оформляется путем проставления подписи руководителя банка (его заместителя) в заявлении клиента на открытие счета.

### ***1.8. Порядок сохранения банком сведений, установленных в результате идентификации***

Сведения, установленные в результате идентификации клиентов, фиксируются сотрудниками, проводившими ее в электронном виде в специальном программном обеспечении банка, используемом при проведении финансового мониторинга.

Вся зафиксированная сотрудником банка информация в процессе идентификации включается в досье клиента. Обычно такое досье состоит из юридического дела клиента, специально сформированной в процессе идентификации анкеты клиента и прочих сведений, которые использовались банком для идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя.

#### **Юридическое дело клиента**

Традиционно в юридическое дело клиента помещаются следующие документы:

- документы и сведения, представляемые клиентом (его представителем) при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), а также документы, представляемые в случае изменения указанных сведений;

- документы и сведения, необходимые для проведения идентификации клиента при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту);
- договор (договоры) банковского счета, счета по вкладу (депозиту), изменения и дополнения к указанному договору (указанным договорам), другие договоры, определяющие отношения между банком и клиентом по открытию, ведению и закрытию банковского счета, счета по вкладу (депозиту);
- документы, касающиеся направления банком сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) банковского счета;
- переписка банка с клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту);
- утратившие силу карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- в определенных случаях – документы, полученные банком при изъятии (выемке) документа (его копии).

При изъятии (выемке) документа (его копии) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, на основании решения (постановления) государственного органа в юридическое дело помещаются документы, полученные банком при изъятии (выемке) документа (его копии).

При составлении одного документа при изъятии (выемке) документов из нескольких юридических дел, в одно из юридических дел помещается документ (его копия), полученный банком при изъятии (выемке) документов, в другие юридические дела помещаются заверенные банком копии указанного документа.

При изъятии (выемке) из юридического дела документа (его копии) банк обязан принять все необходимые и возможные в сложившихся обстоятельствах меры для помещения в юридическое дело заверенной надлежащим образом копии изымаемого документа.

- иные документы, касающиеся отношений между клиентом и банком по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту).

В случае если лицо, обратившееся в банк для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), является представителем нескольких клиентов, банк вправе поместить копии документов (либо сведения об их реквизитах), удостоверяющих личность представителя, а также документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий, в юридическое дело

одного из клиентов, в чьих интересах действует представитель. При этом юридические дела других клиентов должны содержать информацию, указывающую на юридическое дело, в которое помещены указанные документы представителя этих клиентов. Подобные случаи и порядок формирования юридических дел клиентов, по поручению и от имени которых действует один представитель, должны быть определены банком во внутренних банковских правилах по открытию, ведению и закрытию банковских счетов.

Стоит также обратить внимание, что в соответствии с главой 10 Инструкции ЦБ РФ №28-И представленные и используемые при обслуживании клиентов карточки с образцами подписей и оттиска печати «подлежат хранению в месте, определяемом банком самостоятельно». Обычной практикой является то, что оформленные карточки с образцами подписей и оттиска печати по открытым банковским счетам передаются непосредственно в подразделения банка, напрямую взаимодействующие и обслуживающие клиентов (например, отдел клиентского обслуживания, операционный отдел, отдел валютного обслуживания клиентов и т.п.), где хранятся у ответственных сотрудников (или контролеров) таких подразделений в специально отведенном для карточек месте.

Юридическое дело клиента может формироваться и в дальнейшем вестись различными способами:

1 способ – юридическое дело формируется и ведется «вперемешку». Такой способ наиболее часто встречается в практике. Документы в юридическое дело включаются банком в хронологическом порядке (в порядке поступления документов), один за другим, «вперемешку».

2 способ – «логическое» юридическое дело, когда документы в юридическое дело включаются согласно установленным банком разделам в хронологическом порядке (в порядке поступления документов в соответствующий раздел). Некоторые банки по многим причинам придерживаются этого способа, главными из которых являются – простота и удобство практической работы с такими юридическими делами.

Наиболее целесообразным является подход к формированию «логического» юридического дела с выделением внутри его ключевых разделов (для этого в папке юридического дела разделы должны быть выделены, подписаны и друг от друга отделены):

**Раздел I.** Документы клиента на открытие счета. В этот раздел включаются документы, поступающие от клиента на открытие

банковского счета. Также здесь хранятся документы, представляемые в случае изменения первоначальных сведений (документов), представленных клиентом при открытии счета.

**Раздел II.** Документы для идентификации клиента. В этот раздел включаются документы, которые использовались при идентификации клиента (его выгодоприобретателя, представителя). Причем дублирования с разделом I. по составу документов следует избегать, например, путем подготовки только перечня документов, из раздела I, используемого для идентификации и вложения его в документы раздела II.

**Раздел III.** Сообщения об открытии/закрытии счета. В эту часть юридического дела могут помещаться документы, касающиеся направления банком сообщений об открытии или закрытии банковского счета в соответствующие государственные органы (в т.ч. налоговые органы).

**Раздел IV.** Договоры. В этот раздел включаются договоры банковского счета, счета по вкладу (депозиту), изменения и дополнения к договорам, а также другие договоры, определяющие отношения между банком и клиентом по открытию, ведению и закрытию банковского счета, счета по вкладу (депозиту).

**Раздел V.** Переписка. В данный раздел включаются письма, уведомления клиента и прочая переписка банка с клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета или счета по вкладу (депозиту).

**Раздел VI.** Утратившие силу документы. В этот раздел юридического дела помещаются неактуальные, утратившие силу документы, в том числе утратившие силу карточки с образцами подписей и оттиска печати. Для четкости в разделении «новых» и «старых» (утративших силу) документов возможно на «старых» недействительных документах, на первой странице (в нижнем либо верхнем правом углу) проставлять надпись (или штамп) «Документ утратил силу» за подписью ответственного сотрудника банка с указанием даты признания банком документа таковым и основания, по которому документ считается недействительным (например, при необходимости подготовки новой карточки с образцами подписей и оттиска печати, «старая» карточка перечеркивается и помещается в данный раздел, на ней проставляется штамп «Документ утратил силу», дата и подпись сотрудника банка. При этом в основании признания карточки недействующей сотрудник банка укажет – «Замена старой карточки на новую в связи с заменой печати клиента».

**Раздел VII.** Изъятые документы (выемка). Согласно процедуре изъятия (выемке) копии изъятые документы возможно хранить в таком специальном разделе.

Аналогичным образом может вестись юридическое дело и при открытии клиенту нового депозитного счета (счета по вкладу). В этом случае, если клиентом ранее не открыт банковский счет, создается новое досье на новый открытый депозитный счет, в которое включаются все вышеуказанные документы. Если же банк формирует единое юридическое дело по всем банковским счетам одного клиента (т.е. когда депозитный счет открывается уже с наряду действующим банковским счетом), то в соответствующие разделы юридического дела помещаются дополнительные документы, связанные с открытием депозитного счета (счета по вкладу), например, депозитный договор – в раздел IV «Договоры», копии документов (при их изменении) – в раздел I «Документы на открытие счета» и раздел II «Документы для идентификации клиента» и т.п.

#### Анкета клиента

Анкета клиента обычно разрабатывается самим банком, с учетом рекомендаций Банка России. Для примера форма анкеты для клиента – юридического лица приведена ниже. Анкета клиента формируется по результатам проведенной идентификации автоматически при использовании банком соответствующего программного обеспечения.

#### **АНКЕТА КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА** (не являющегося кредитной организацией)

<b>Общие сведения</b>	
Полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	
Организационно – правовая форма	
Основной государственный регистрационный номер	
Дата государственной регистрации	
Наименование регистрирующего органа и место государственной регистрации	
Идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации для нерезидента (если имеется)	
Код ОКПО и ОКВЭД (из перечня кодов форм федерального государственного статистического наблюдения)	
Адрес местонахождения	
Фактический адрес местонахождения	
Почтовый адрес	
Сведения о присутствии или отсутствии по своему	

местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности	
Величина зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества	
Номера контактных телефонов и факсов	
<b>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию</b>	
Вид	
Номер	
Дата выдачи лицензии	
Кем выдана	
Срок действия	
Перечень видов лицензируемой деятельности	
<b>Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления)</b>	
Структура органов управления	
Сведения об участниках (акционерах) (название и размер доли юридических лиц, ФИО физических лиц)	
Единоличный исполнительный орган (ФИО)	
<b>Иные сведения</b>	
<b>Оценка степени риска</b>	
Степень (уровень) риска	
Обоснование оценки степени (уровня) риска	
<b>Иная информация</b>	
Дата открытия первого банковского счета (вклада)	
Номер работающего счета клиента	
Сотрудник, открывший счет (ФИО, должность)	
Сотрудник, утвердивший открытие счета (ФИО, должность)	
Куратор счета (если имеется) (ФИО, должность)	
Дата заполнения анкеты	
Дата обновления анкеты	

В анкету клиента традиционно включается следующая информация:

- сведения, полученные в результате идентификации клиента;
- сведения о степени (уровне) риска, включая обоснование оценки риска;
- дата начала отношений с клиентом, в частности дата открытия первого банковского счета (банковского вклада);
- дата заполнения и обновления анкеты клиента;
- фамилия, имя (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и отчество, должность сотрудника, ответственного за

- работу с клиентом, в частности сотрудника, открывшего счет и утвердившего открытие счета, куратора счета (если имеется);
- поле для проставления подписи лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчества, должности) или фамилии, имени и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчества, должности лица, заполнившего анкету клиента в электронном виде.

При необходимости, по усмотрению банка в анкету клиента также могут быть включены иные (дополнительные) сведения. Анкета клиента может заполняться и на бумажном носителе.

Анкета клиента, заполненная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету в электронном виде.

Анкета клиента хранится не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом (закрытия счета по вкладу / банковского счета).

Анкета клиента не оформляется при проведении упрощенной идентификации физического лица. При этом сведения, необходимые для идентификации физических лиц, фиксируются способами, определенными внутренними правилами банка при проведении подобных операций.

### ***1.9. Обновление сведений о клиенте, выгодоприобретателе и повторная идентификация***

Банк обновляет сведения, полученные в результате идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя в 2-х случаях:

- по мере изменения сведений о клиенте или выгодоприобретателе;
- при изменении степени (уровня) риска.

Обновление сведений должно происходить постоянно, **но не реже одного раза в год** в случае, если операция клиента отнесена к высокой степени риска, и целесообразно **не реже как минимум одного раза в два года** – в иных случаях.

Обновление сведений о физическом лице (индивидуальном предпринимателе), относящемся к категории ИПДЛ, проводится **не реже одного раза в год**, а также при получении любой информации от клиента и из внешних источников, влияющей на статус ИПДЛ.



## **2. Программа выявления в деятельности клиентов банка операций, подлежащих обязательному контролю, необычных сделок и сомнительных операций**

### ***2.1. Содержание и разделы Программы выявления операций***

Необходимость разработки и реализации кредитными организациями Программы выявления в деятельности клиентов банка операций, подлежащих обязательному контролю, необычных сделок и сомнительных операций (далее – Программа выявления операций) предусмотрена письмом ЦБ РФ от 13.07.2005 №99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк разрабатывает Программу выявления операций в составе Правил внутреннего контроля. Программа выявления операций утверждается руководителем кредитной организации в составе Правил внутреннего контроля.

В соответствии с действующими требованиями Программа выявления операций должна включать следующие направления:

- порядок выявления в деятельности клиентов банка операций, подлежащих обязательному контролю;
- порядок выявления и признаки необычных сделок клиентов банка;
- порядок выявления сомнительных операций;
- иные положения, включаемые в Программу выявления операций по усмотрению банка, в том числе порядок выявления операций клиентов банка, вызывающих подозрения на предмет осуществления в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

### ***2.2. Порядок выявления в деятельности клиентов банка операций, подлежащих обязательному контролю***

#### **Операции, подлежащие обязательному контролю со стороны банка**

Перечень и условия проведения операций, подлежащих обязательному контролю, приведены в статье 6 Федерального закона №115-ФЗ.

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает

ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
- покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

3) операции по банковским счетам (вкладам):

- размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;
- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;
- перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;
- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического

лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

4) иные сделки с движимым имуществом:

- помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;
- выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;
- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;
- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа;

5) сделки с недвижимым имуществом. Сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3,0 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3,0 миллионам рублей, или превышает ее.

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если:

- хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются у банка сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- юридическое лицо прямо или косвенно находится в собственности или под контролем организации или лица, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- физическое или юридическое лицо действует от имени или по указанию организации или лица, в отношении которых у банка

имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

#### Порядок выявления операций, подлежащих обязательному контролю

Выявление операций, подлежащих обязательному контролю, проводят сотрудники структурных подразделений банка, которые по роду своей деятельности вступают в непосредственный контакт с клиентами или участвуют в обработке банковских документов по конкретным операциям клиентов (например, сотрудники операционного отдела, клиентского отдела, учетно-операционного управления и др.).

В случае, если операция клиента подпадает под критерии операций, подлежащих обязательному контролю, сотрудник банка составляет специальный документ – «Сообщение». В соответствии с Письмом ЦБ РФ №99-Т «Сообщение» должно включать следующие реквизиты (пример построения формы такого Сообщения приведен ниже):

1. Сведения об операции (сделке), в том числе принадлежность к указанным категориям:
  - а) операция, подлежащая обязательному контролю;
  - б) необычная сделка;
  - в) сомнительная операция,а также содержание операции (сделки).
2. Сумма и валюта операции (сделки).
3. Сведения о лице (лицах), проводящих операцию (совершающих сделку).
4. Сведения о счете, с использованием которого проводится операция или сделка (кроме случаев осуществления переводов без открытия счета).
5. Описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или причины, по которым сделка квалифицируется как необычная.
6. Сведения о сотруднике, составившем Сообщение (должность, Ф.И.О.).
7. Подпись сотрудника, составившего Сообщение.
8. Дата составления Сообщения.
9. Подпись руководителя подразделения.

При осуществлении клиентами в один день однотипных операций (зачисление, списание и т.д.) может допускаться возможность составления одного сводного Сообщения на все операции клиента.

---

**СООБЩЕНИЕ**от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(дата составления Сообщения)

Сведения об операции (сделке), в том числе принадлежность к указанным категориям:  
необычная сделка;  
сомнительная операция;  
операция, подлежащая обязательному контролю

Дата операции (сделки)	Сумма операции (сделки)	Валюта операции (сделки)	Назначение платежа, основание проведения операции

Сведения о лице (лицах), проводящих операцию (совершающих сделку) и счетах, с использованием которых проводилась операция (сделка):

Плательщик

Наименование	ИНН	Счет	Банк участника

Получатель

Наименование	ИНН	Счет	Банк участника

Описание при наличии возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или причины, по которым сделка (операция) квалифицируется как необычная (сомнительная):

Сведения о сотруднике, составившем Сообщение

---

(Должность, подпись сотрудника, Ф.И.О.)

Подпись руководителя подразделения

Уполномоченный сотрудник филиала (внутреннего структурного подразделения)

---

(подпись сотрудника, Ф.И.О.)

---

**ПРЕДПРИНИМАЕМЫЕ МЕРЫ ПО КВАЛИФИКАЦИИ ОПЕРАЦИИ КЛИЕНТА:****РЕШЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО (уполномоченного) СОТРУДНИКА:**

---

(Подпись ответственного (уполномоченного) сотрудника)

(Дата принятия решения)

---

Анализ операций сотрудники отдела финансового мониторинга производят на ежедневной основе. Причем сотрудник отдела финансового мониторинга на основании полученных Сообщений в течение дня проводит анализ операций клиента, совершенных за предыдущий рабочий день. После анализа операции, ответственный сотрудник отдела финансового мониторинга передает необходимые сведения в форме специального сообщения для ФСФМ.

Сформированное таким образом Сообщение направляется в отдел по финансовому мониторингу.

### ***2.3. Необычные сделки клиентов банка: понятие и критерии их выявления***

Необычными сделками считаются сделки, которые соответствуют установленным Банком России признакам (критериям) «необычности». В настоящее время в состав необычных сделок включаются операции клиентов, которые подпадают под такие критерии.

Рекомендуемые для финансовых агентов, в том числе и кредитных организаций, критерии и признаки выявления необычных сделок определены приказом КФМ РФ от 11.08.2003 №104 «Об утверждении рекомендаций по отдельным положениям правил внутреннего контроля, разрабатываемых организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (в приложении №2, приложении №3 к приказу). Банком России критерии и признаки выявления необычных сделок для банков конкретизируются и в Письме ЦБ РФ №99-Т.

Все признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, которые используются для выявления необычных сделок, условно делятся на 2 группы (табл.5):

общие признаки (характерны для всех видов банковских операций);

индивидуальные признаки (присущи конкретному виду банковских операций).

## Критерии (признаки) выявления необычных сделок

Вид операции	Признаки «необычности» по данной операции	Признаки «необычности» для всех видов операций (общие признаки)
1	2	3
<p><i>Операции с денежными средствами в наличной форме и переводы денежных средств</i></p>	<p>1. Открытие в течение небольшого периода времени на имя одного клиента нескольких срочных депозитных счетов на сумму, не превышающую сумму, эквивалентную 600 тыс. рублей (кроме случаев, когда известно, что клиент, исходя из характера его деятельности, регулярно в течение определенного срока получает подобные суммы денежных средств), с последующим зачислением сумм по истечении срока вкладов (депозитов) на один счет и (или) последующим переводом в другую кредитную организацию.</p> <p>2. Зачисление на счет клиента значительного количества платежей от физических лиц на сумму, не превышающую сумму, эквивалентную 600 тыс. рублей, в том числе через кассу кредитной организации, если деятельность клиента не связана с оказанием услуг населению, сбором обязательных или добровольных платежей.</p> <p>3. Зачисление денежных средств на счет клиента – юридического лица, операции по которому не производились в течение более чем шести месяцев или были незначительными для данного клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме.</p>	<p>1. Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений, запрашиваемых в соответствии со сложившейся банковской практикой, а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции.</p> <p>2. Пренебрежение клиентом более выгодными условиями оказания банковских услуг (тарифы комиссионного вознаграждения, ставки по вкладам (депозитам) и т.д.), а предложение клиентом необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг.</p> <p>3. Операции клиента не имеют явного экономического смысла, не соответствуют характеру деятельности клиента и не имеют целью управление ликвидностью или страхование рисков.</p>

1	2	3
	<p>4. Регулярное зачисление на счет клиента денежных средств в наличной форме, в том числе на основании приходного кассового ордера, в результате продажи кредитной организации или инкассирования чеков, эмитированных международной платежной системой, предполагающих последующий акцепт (American Express, Thomas Cook и т.д.), с переводом всей или большей части суммы, даже если сумма меньше суммы, эквивалентной 600 тыс. рублей, в течение одного операционного дня или следующего за ним дня на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или в пользу третьего лица, в том числе нерезидента (кроме разовых случаев).</p> <p>5. Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы.</p> <p>6. Регулярное представление чеков, эмитированных кредитной организацией – нерезидентом и индоссированных нерезидентом, на инкассо, если подобный характер деятельности не соответствует известной деятельности клиента.</p> <p>7. Не связанное напрямую с деятельностью клиента неожиданное существенное увеличение сальдо на счете, которое впоследствии переводится в другую кредитную организацию или используется для целей покупки иностранной валюты (с переводом в пользу нерезидента), ценных бумаг на предъявителя.</p> <p>8. Существенное увеличение доли наличных денежных средств, поступающих на счет клиента – юридического лица, если обычными для основной деятельности клиента являются расчеты в безналичной форме.</p>	<p>4. Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики.</p> <p>5. Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент.</p> <p>6. Внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества.</p> <p>7. Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямую (личный) контакт с кредитной организацией.</p> <p>8. Явное несоответствие операций, проводимых клиентом с участием кредитной организации, общепринятой рыночной практике совершения операций.</p>



1	2	3
	<p>9. Перевод денежных средств со счета клиента – юридического лица на его счет в другой кредитной организации без видимого основания (например, без закрытия счета, не в целях погашения кредита, полученного от другой кредитной организации; при установлении равных или более низких процентных ставок по вкладам, использовании равных либо худших условий обслуживания клиента в другой кредитной организации) с назначением платежа «перевод собственных средств».</p> <p>10. Нерегулярное или однократное использование клиентом счета для получения денежных средств с последующим их снятием в наличной форме на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 тыс. рублей, с последующим закрытием счета либо прекращением по нему операций</p>	<p>9. Зачисление на счет клиента по одному основанию от одного или нескольких контрагентов сумм денежных средств, не превышающих по отдельности сумму, эквивалентную 600 тыс.рублей, но в результате сложения (если бы денежные средства были зачислены на основании одного платежного документа) превышающих указанную сумму (при условии, что деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей) с последующим переводом денежных средств на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или использованием денежных средств на покупку иностранной валюты, ценных бумаг и других высоколиквидных активов.</p> <p>10. Дробление сумм денежных средств, перечисляемых клиентом одному или нескольким контрагентам по одному основанию, в течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения перечисленных денежных средств (если бы они были перечислены на основании одного платежного документа) превышает сумму, эквивалентную 600 тыс. рублей.</p>
<p><i>Переводы денежных средств без открытия счета через небанковские кредитные организации</i></p>	<p>1. Перевод в течение одного операционного дня одним физическим лицом по одному основанию крупной (в совокупности) суммы денежных средств (например, 25 тыс. долларов США или соответствующей суммы в местной валюте) из России.</p> <p>2. Клиент регулярно отправляет крупные денежные переводы (например, 25 тыс. долларов США или эквивалентная сумма в рублях) через небанковскую кредитную организацию, в то время как он имеет банковский счет в кредитной организации.</p> <p>3. Клиент регулярно отправляет крупные наличные денежные переводы (например, 25 тыс. долларов США или эквивалентная сумма в рублях) через небанковскую кредитную организацию, в то время как его деятельность не связана с обращением наличных денежных средств.</p> <p>4. Один или несколько клиентов банка отправляют переводы в адрес одного и того же получателя</p>	

1	2	3
<p><i>Кредитные операции</i></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Предоставление кредита под обеспечение исполнения обязательства по его возврату в виде размещения на счете, открытом в кредитной организации – кредиторе или другой кредитной организации, денежных средств в валюте кредита, иной валюте или ценных бумаг на предъявителя.</li> <li>2. Погашение просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности клиента и информация, которой в отношении данного клиента располагает кредитная организация, не позволяет определить источник финансирования кредиторской задолженности.</li> <li>3. Предоставление кредита под залог драгоценных камней, ввезенных на территорию РФ, включая кредитование под залог указанных ценностей с размещением в хранилище кредитора, кроме случаев кредитования предприятий, производящих обработку драгоценных камней иностранного производства.</li> <li>4. Предоставление кредита под обеспечение в виде гарантии кредитной организации – нерезидента на сумму, составляющую целое число (100 тысяч, 1 миллион и т.д.), при условии отсутствия очевидной связи между местом деятельности клиента и его контрагентов и местом нахождения гаранта, особенно если гарантия выдается филиалом кредитной организации – нерезидента.</li> <li>5. Информация, изложенная в заявлении клиента о предоставлении кредита, не соответствует информации и документам, полученным в ходе переговоров от представителей клиента.</li> <li>6. В погашение кредита клиента поступают денежные средства из неупомянутых клиентом или неизвестных источников погашения.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>11. Отсутствие информации о клиенте (юридическом лице, в том числе кредитной организации) в официальных справочных изданиях, а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам.</li> <li>12. Отсутствие информации о клиенте у обслуживающих (или ранее обслуживавших) его кредитных организаций.</li> <li>13. Сложности, возникающие у кредитной организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей.</li> <li>14. Невозможность установления контрагентов клиента.</li> <li>15. Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к кредитной организации</li> </ol>

1	2	3
	<p>7. В кредитном договоре (договоре займа) предусмотрена уплата заемщиком-резидентом процентов и иных дополнительных платежей в пользу кредитора-нерезидента, в совокупности превышающих в год 30% от основной суммы кредита (займа).</p> <p>8. Предоставление или получение кредита (займа) с процентной ставкой, существенно превышающей (например, более 25%) среднюю процентную ставку по кредитам на внутреннем и внешнем рынках</p>	
<p><i>Операции по проведению международных расчетов</i></p>	<p>1. Возврат клиентом-резидентом ранее уплаченного аванса нерезиденту (в том числе на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 тыс. рублей) по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) в случаях, когда операция резидента с нерезидентом носит разовый характер (не повторяется по меньшей мере в течение шести месяцев) и (или) не связана с основной деятельностью клиента (на основании данных об основной деятельности клиента, имеющихся у кредитной организации).</p> <p>2. Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, услуг).</p> <p>3. Использование клиентом международных форм расчетов, не соответствующих характеру известной деятельности клиента (на основании данных об основной деятельности клиента, имеющихся в распоряжении кредитной организации).</p> <p>4. Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности).</p>	

1	2	3
	<p>5. В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим.</p> <p>6. Оформление на разные наименования товарных позиций товарораспорядительных документов, грузовых таможенных деклараций и внешнеэкономических договоров (контрактов), по которым в кредитной организации оформлены паспорта экспортных (импортных) сделок (например, наименования товарных позиций в соответствии с Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности Российской Федерации (далее ТН ВЭД), различаются в товарораспорядительных документах и внешнеэкономических договорах (контрактах).</p> <p>7. Товарораспорядительные документы, поступившие в кредитную организацию по внешнеэкономическим договорам (контрактам), по которым оформлены паспорта экспортных (импортных) сделок, не содержат четкого, со ссылкой на ТН ВЭД описания товаров, являющихся предметом внешнеэкономических контрактов</p>	
<p><i>Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</i></p>	<p>1. Регулярное заключение клиентом срочных сделок или использование других производных финансовых инструментов, особенно не предусматривающих поставки базового актива, в операциях с одним или несколькими контрагентами, результатом чего является постоянный доход или постоянный убыток клиента.</p> <p>2. Разовая продажа (покупка) клиентом большого пакета не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, финансовых инструментов по ценам, существенно отличающимся от рыночных, при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и ценные бумаги не передаются клиенту в погашение просроченной задолженности контрагента перед клиентом.</p>	

1	2	3
	<p>3. Регулярные операции по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (определяется в момент удовлетворения заявки на приобретение ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг).</p> <p>4. Одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг и других финансовых инструментов по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам.</p> <p>5. Осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной.</p> <p>6. Проведение операции с ценными бумагами на предъявителя, не размещенными в депозитариях</p>	
<i>Расчеты по клирингу</i>	Регулярные денежные переводы клиента, являющиеся на основании сведений, содержащихся в заявлении на перевод, погашением сальдо расчетов по взаимозачету, кроме случаев участия клиента в межгосударственных или межправительственных клиринговых соглашениях и операций зачета взаимных требований между кредитными организациями	
<i>Операции клиента с участием страховщиков</i>	Возврат страховой премии на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 тыс. рублей, при досрочном расторжении клиентом договора добровольного страхования, если денежные средства переводятся из другой кредитной организации	

1	2	3
<i>Электронный банкинг и осуществление расчетов по банковским картам</i>	<p>1. Регулярное перечисление клиентом денежных средств на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 тыс. рублей, одному или нескольким контрагентам при покупке (продаже) товаров (работ, услуг) посредством сети Интернет с использованием банковской карты с предоставлением права на списание средств со счета клиента.</p> <p>2. Регулярное зачисление клиентом, предоставляющим услуги в сфере торговли посредством сети Интернет, денежных средств на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 тыс. рублей, поступающих со счетов для расчетов с использованием банковских карт клиентов других кредитных организаций.</p> <p>3. Регулярное снятие держателем карты наличных денежных средств через кассу Банка или через банкомат на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 тыс.рублей, (за исключением операций снятия денежных средств, поступивших на счет работника от работодателя и представляющих выплату работодателем своим работникам любых форм материального вознаграждения, операций снятия денежных средств в соответствии с соглашением о кредитовании счета в форме овердрафт)</p>	

В случае, если операция клиента подпадает под критерии необычных сделок, сотрудник банка (например, сотрудник операционного отдела, клиентского отдела, учетно-операционного управления и пр.) составляет специальный внутренний документ – «Сообщение» (в соответствии с требованиями, рассмотренными выше) и передает его в отдел по финансовому мониторингу для последующего анализа.

В целях снижения риска минимизации невыявленных необычных сделок отдел финансового мониторинга ежедневно может проводить самостоятельный анализ операций клиентов. В основном, для этого сотрудниками отдела финансового мониторинга используется специальное программное обеспечение, помогающее «выловить» подобные операции и сделки.

При выявлении в деятельности клиента необычной сделки банк может предпринять следующие действия:

- обратиться к клиенту с просьбой о предоставлении необходимых объяснений, в том числе дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной сделки;
- обеспечить повышенное внимание ко всем операциям (сделкам) клиента, проводимым через банк;
- предпринять иные необходимые действия при условии соблюдения российского законодательства.

#### ***2.4. Особенности выявления сомнительных операций клиентов банка***

Понятие и признаки сомнительных операций клиентов банка определены следующими нормативными документами:

- письмом ЦБ РФ от 21.01.2005 г. №12-Т «Методические рекомендации по усилению контроля за операциями покупки физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет и купли-продажи наличной иностранной валюты»;
- письмом ЦБ РФ от 26.01.2005 г. №17-Т «Об усилении контроля за операциями с наличными денежными средствами»;
- письмом ЦБ РФ от 26.12.2005 г. №161-Т «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций».

Практика надзорной работы Банка России за последние годы, в том числе в период приема банков в систему страхования вкладов, позволила выявить основные виды и признаки сомнительных операций, совершаемых кредитными организациями от своего имени и в своем интересе или по поручению клиентов. При этом, Банком

России отмечается, что «к сомнительным операциям, совершаемым кредитными организациями от своего имени и в своем интересе, как правило, относятся операции, связанные с «оптимизацией» кредитными организациями налогообложения в интересах владельцев банков. Совершение такого рода операций несет высокий риск оспаривания соответствующих действий кредитных организаций налоговыми органами»<sup>18</sup>.

**К сомнительным операциям**, совершаемым кредитными организациями по поручению клиентов, могут быть отнесены следующие операции:

1. Операции, состав которых определен письмом ЦБ РФ от 21.01.2005 г. №12-Т «Методические рекомендации по усилению контроля за операциями покупки физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет и купли-продажи наличной иностранной валюты» (табл.6).

Операции подпадают в состав «сомнительных» операций в случае, если описываемая в схемах последовательность совершения операций производится в течение короткого промежутка времени (например, в течение 1-2 дней).

2. Операции, состав которых определен письмом ЦБ РФ от 26 января 2005 г. №17-Т «Об усилении контроля за операциями с наличными денежными средствами» (табл.7).

3. Операции, состав которых определен письмом ЦБ РФ от 26.12.2005 г. №161-Т «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций», в том числе:

- систематическое снятие клиентами (юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями) со своих банковских счетов (депозитов) крупных сумм наличных денежных средств. При этом особое внимание следует обращать на клиентов кредитных организаций, у которых отмечается высокое (80% и более) отношение объема снятых наличных средств к оборотам по их счетам;
- регулярные зачисления в безналичном порядке крупных сумм денежных средств от третьих лиц (за исключением кредитов) на банковские счета (депозиты, вклады) физических лиц с последующим снятием этих средств в наличной форме либо с их последующим переводом на банковские счета (депозиты, вклады) третьих лиц в течение нескольких дней.

---

<sup>18</sup> Письмо ЦБ РФ от 26.12.2005 №161-Т «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций».



## Сомнительные операции клиентов банка в соответствии с Письмом ЦБ РФ №12-Т

Виды и признаки сомнительных операций	Схема операции
<p>1. Приобретение физическими лицами ценных бумаг (если сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600 тыс. руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 тыс.руб., или превышает ее) при одновременном использовании схемы проведения операции, характер которой дает основание полагать, что целью ее осуществления (осуществления указанной схемы) является уклонение физического лица от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ</p>	<p>В целях совершения операции по приобретению ценных бумаг физическое лицо открывает банковский счет (депозитный счет, счет для расчетов с использованием банковских карт), вносит на него наличные денежные средства и за счет указанных средств приобретает ценные бумаги</p>
<p>2. Купля-продажа физическим лицом иностранной валюты (если сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее) при одновременном использовании схемы проведения операции, характер которой дает основание полагать, что целью ее осуществления (осуществления указанной схемы) является уклонение физического лица от процедур обязательного контроля, предусмотренных ФЗ №115-ФЗ</p>	<p>При покупке физическим лицом наличной иностранной валюты используется следующая последовательность операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в кредитной организации на имя физического лица открываются два банковских счета (депозитные счета либо счета для расчетов с использованием банковских карт): в валюте РФ и иностранной валюте;</li> <li>- на счет, открытый в валюте РФ, вносятся (зачисляются) наличные денежные средства в валюте РФ;</li> <li>- по поручению физического лица находящиеся на счете денежные средства в валюте РФ списываются в счет оплаты покупаемой им иностранной валюты;</li> <li>- приобретенная иностранная валюта зачисляется на счет физического лица в иностранной валюте и в последующем снимается физическим лицом с этого счета в наличной форме</li> </ul>

## Сомнительные операции клиентов банка в соответствии с письмом ЦБ РФ №17-Т

Виды и признаки сомнительных операций	Схема операции
1	2
<p>1. Получение физическими лицами – нерезидентами со своих счетов, открытых в российских кредитных организациях (текущих счетов / счетов по вкладу), крупных сумм наличных денежных средств в российских рублях либо в иностранной валюте.</p> <p>2. Получение физическими лицами – резидентами со своих счетов (текущих счетов / счетов по вкладу), открытых в российских кредитных организациях, крупных сумм наличных денежных средств в российских рублях либо в иностранной валюте.</p> <p>Признаки операций следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- наличие в течение операционного дня значительных объемов зачислений и списаний денежных средств с банковского счета клиента (счета по вкладу), а на конец операционного дня – нулевых или незначительных (не более 5% от оборота безналичных денежных средств в течение операционного дня) остатков на банковских счетах основных участников схемы по получению наличных денежных средств с банковского счета (счета по вкладу);</li> <li>- зачисление денежных средств на банковские счета (счета по вкладу) физических лиц – нерезидентов (физических лиц – резидентов) и получение физическими лицами - нерезидентами (физическими лицами – резидентами) наличных денежных средств с указанных банковских счетов (счетов по вкладам) в один операционный день;</li> <li>- наличие одних и тех же участников, совпадающие адреса места нахождения организаций, осуществляющих такие операции;</li> </ul>	<p>Реализации этих операций может осуществляться в следующей последовательности:</p> <p>1. На счета юридических лиц – нерезидентов как от юридических лиц – нерезидентов (преимущественно в иностранной валюте), так и от юридических лиц – резидентов (в основном в рублях) поступают денежные средства по различным основаниям [В последнем случае, если в качестве основания для осуществления расчетов в рублях с юридическим лицом – нерезидентом юридическое лицо – резидент представляет в кредитную организацию внешнеторговые контракты, то, как правило, содержание указанных контрактов не соответствует «Рекомендациям по минимальным требованиям к обязательным реквизитам и форме внешнеторговых контрактов», утвержденным Министерством внешних экономических связей РФ 29 февраля 1996 г. и доведенным до сведения уполномоченных банков письмом Банка России от 15.07.96 №300. При этом расчеты, поставка или приемка-передача товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в рамках исполнения обязательств по вышеуказанным контрактам обычно осуществляются в один день].</p> <p>2. Зачисленные денежные средства поступают на счета физических лиц – нерезидентов (физических лиц – резидентов) в безналичной форме в виде переводов от одного или нескольких юридических лиц – нерезидентов, в том числе со счетов, открытых в одной и той же кредитной организации.</p> <p>Основания переводов в пользу физических лиц – резидентов (физических лиц – нерезидентов) от одного или нескольких юридических лиц – нерезидентов могут быть различными, в том числе:</p>

1	2
<p>- значительные объемы наличных денежных средств, регулярно получаемых физическими лицами – нерезидентами (физическими лицами – резидентами) со своих счетов (вкладов) в одном внутреннем подразделении кредитной организации (филиала);</p> <p>- закрытие счетов (вкладов) участников схемы по получению наличных денежных средств со счета (вклада) после проведения определенного цикла таких операций либо резкое прекращение операций по данным счетам (вкладам)</p>	<p>- оплата по контракту, договору, соглашению;</p> <p>- выплата вознаграждения за выполненные работы, оказанные услуги;</p> <p>- выплата вознаграждения за переданные результаты интеллектуальной деятельности;</p> <p>- перечисление бонусов;</p> <p>- получение и возврат займов;</p> <p>- операции с векселями и т.п.</p> <p>При осуществлении операций по переводу денежных средств в рамках одной кредитной организации возможно дополнительное участие в схеме еще одного юридического лица - резидента, выполняющего функции по аккумулярованию на своем счете рублевых средств от других юридических лиц - резидентов для их последующего перевода на счет юридического лица – нерезидента.</p> <p>В указанном случае ежедневно на счет такого юридического лица – резидента поступают денежные средства от нескольких юридических лиц – резидентов, являющихся клиентами как данной кредитной организации, так и других кредитных организаций.</p> <p>В конце операционного дня все денежные средства, зачисленные на счет этого юридического лица – резидента, переводятся в полном объеме на счет юридического лица – нерезидента (счета юридических лиц – нерезидентов) для последующего их перевода на счет (вклад) физического лица - нерезидента (физического лица – резидента) и получения в наличной форме</p>

3. Регулярное внесение физическим лицом на свой счет (текущий, вклад) денежных средств в наличной форме в сумме, равной или превышающей 600 тыс.рублей, которые в течение короткого периода времени направляются на покупку:

иностранной валюты, с последующим снятием иностранной валюты в наличной форме;

ценных бумаг.

4. Осуществление резидентами – клиентами кредитных организаций безналичных переводов денежных средств в крупных размерах (600 тыс.руб. и выше) в пользу нерезидентов (особенно в случаях, когда юрисдикция нерезидента-контрагента по договору не совпадает с юрисдикцией банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента-контрагента):

по договорам об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности (особенно консультативных, маркетинговых, компьютерных, рекламных услуг), по которым проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость, а также договорам перестрахования;

сделкам купли-продажи ценных бумаг (особенно векселей российских организаций, а также акций российских эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг). При этом особое внимание необходимо уделять клиентам кредитных организаций, у которых операции с ценными бумагами носят в основном односторонний характер (покупка у нерезидентов);

договорам о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории РФ, а также о поставке товаров, приобретаемых резидентами за пределами РФ и не пересекающих таможенную границу.

5. Проведение операций, связанных с неправомерным возмещением налога на добавленную стоимость при экспорте товаров, когда экспортная выручка, поступившая в пользу клиента, в течение этого же операционного дня возвращается нерезидентам в рамках исполнения иных обязательств.

6. Осуществление иных операций, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер), либо не соответствуют характеру (основному виду) деятельности клиента или его возможностям по совершению операций в декларируемых объемах, либо обладают признаками фиктивных сделок.

Выявление и оценку операций клиентов на предмет их отнесения к сомнительным в банках осуществляют сотрудники:

структурных подразделений, которые по роду своей деятельности вступают в непосредственный контакт с клиентами или участвуют в обработке банковских документов по конкретным операциям клиентов (сотрудники клиентского отдела);

отдела финансового мониторинга.

При выявлении сотрудником клиентского отдела сомнительных операций, в отдел финансового мониторинга составляется и направляется «Сообщение» (по реквизитам и форме, представленной выше), после чего сотрудники отдела финансового мониторинга проводят анализ выявленных операций.

Параллельно с этим в целях выявления сомнительных операций сотрудники отдела финансового мониторинга также самостоятельно проводят на ежедневной основе анализ операций, совершенных в банке.

При признании операции сомнительной, ответственный сотрудник отдела финансового мониторинга **не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких операций**, обязан направлять в ФСФМ о них информацию независимо от того, относятся или не относятся эти операции к операциям, подлежащим обязательному контролю.

Следует конкретизировать, что традиционно для банка днем выявления сомнительных операций считается день, в который отделом финансового мониторинга (ответственным сотрудником ПОД/ФТ) принято окончательное решение о том, что операция клиента может совершаться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.

## ***2.5. Методики выявления и анализа отдельных видов операций клиентов банка***

### Методика выявления и анализа сделок с недвижимым имуществом, подлежащих обязательному контролю

До 2012 года обязательному контролю со стороны ФСФМ и кредитных организаций подлежали все сделки с недвижимым имуществом, если сумма, на которую совершалась сделка, равна или превышает 3,0 млн руб. (либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3,0 млн руб., или превышает ее). В настоящее время требования по контролю сделок с недвижимостью изменились, а

именно, сделка с недвижимым имуществом будет подлежать обязательному контролю при наличии одновременно 2-х условий:

- результат совершения сделки является переход права собственности на недвижимое имущество;
- сумма, на которую совершается сделка, равна или превышает 3,0 млн руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3,0 млн руб., или превышает ее.

Таким образом, в целях финансового мониторинга под операцией с недвижимым имуществом следует понимать расчетную операцию, проводимую банком в рамках одной сделки с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на недвижимое имущество. При этом под сделкой с недвижимым имуществом подразумеваются такие действия граждан и юридических лиц, которые направлены на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей на недвижимое имущество (недвижимость)<sup>19</sup>.

В целях осуществления работы по анализу сделок с недвижимым имуществом различают 2 типа сделок с недвижимым имуществом, совершаемые:

- с участием банка (далее – собственные сделки банка);
- клиентами банка (далее – клиентские сделки).

### Собственные сделки банка с недвижимым имуществом

Собственные сделки банка с недвижимым имуществом представляют собой такие сделки, в которых банк выступает стороной по договору (например, по договору купли-продажи недвижимого имущества, договору аренды, договору ипотеки и др.).

Наиболее часто банками заключаются сделки ипотеки (залог недвижимости), аренды, купли-продажи недвижимого имущества (табл.8).

---

<sup>19</sup> Недвижимое имущество (недвижимость) – земельные участки, участки недр и все объекты, которые связаны с землей так, что их перемещение без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, жилые и нежилые помещения, предприятия как имущественные комплексы и объекты незавершенного строительства. К недвижимому имуществу («недвижимым вещам») относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания космические объекты.

Таблица 8

## Собственные сделки банка с недвижимым имуществом и их условия

Вид сделки	Базовые условия сделок с недвижимостью			
	Вид договора, на основании которого оформляется сделка	Суть договора	Дата совершения сделки	Особенности определения суммы сделки
1	2	3	4	5
Купля-продажа	Договор купли-продажи	По договору купли-продажи недвижимого имущества продавец обязуется передать в собственность покупателя земельный участок, здание, сооружение, квартиру или другое недвижимое имущество (ст. 549 ГК РФ)	Датой совершения сделки является дата: - государственной регистрации договора, если договор подлежит государственной регистрации (купля-продажа жилого помещения или предприятия как имущественного комплекса) (п. 2 ст. 558 ГК РФ, п. 3 ст. 560 ГК РФ); - подписания сторонами договора, если договор не подлежит государственной регистрации (за исключением договоров купли-продажи жилого помещения и предприятия как имущественного комплекса)	Сумма сделки, указанная в договоре, предметом которого является недвижимое имущество
Ипотека (залог недвижимости) к кредитным договорам	Сделка оформляется договором ипотеки (залога недвижимости).	По договору ипотеки может быть заложено недвижимое имущество, указанное в пункте 1 ст. 130 ГК РФ (земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно)	Датой совершения сделки является дата государственной регистрации договора ипотеки	Суммой сделки является общая залоговая стоимость, указанная в договоре залога. Если к договору ипотеки подписывается дополнительное соглашение, изменяющее основные условия договора (предмет, срок действия, сумма) таким образом, что сумма сделки становится равной или превышает 3 000 000 руб., то отделом финансового мониторинга направляются все необходимые сведения в форме специального сообщения в ФСФМ

Окончание табл.8

1	2	3	4	5
Аренда	Сделка оформляется договором аренды	По договору аренды арендодатель обязуется предоставить арендатору недвижимое имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование (статьи 606, 650, 656 ГК РФ)	Датой совершения сделки является дата: - государственной регистрации договора (аренда здания/сооружения/помещения в здании), заключенного на срок <u>не менее года (п. 2 статьи 651 ГК РФ)</u> ; - подписания сторонами договора аренды здания/ сооружения/помещения в здании, заключенного на срок менее одного года (п. 2 статьи 651 ГК РФ); - государственной регистрации договора аренды предприятия как имущественного комплекса независимо от срока (п. 2 статьи 658 ГК РФ); - подписания сторонами договора аренды иных объектов недвижимого имущества	Сумма сделки определяется в соответствии с условиями договора (дополнительных соглашений к договору). С учетом особенностей данных видов сделок сумма определяется одним из следующих способов: - если договором аренды предусмотрена фиксированная сумма за весь срок действия договора – суммой сделки аренды считается указанная в договоре фиксированная сумма; - если договором предусмотрена арендная плата (ставка) за определенный период (месяц, квартал и т.д.), то сумма сделки определяется путем умножения арендной платы (ставки) на количество периодов (за которые будут осуществляться платежи) в течение срока действия договора; - если договором предусмотрена бессрочная аренда недвижимого имущества, то сообщение о сделке направляется в ФСФМ с указанием в сообщении той наименьшей равной или превышающей 3,0 млн руб. суммы, которая получена в результате подсчета путем умножения действующей на момент подписания договора арендной платы (ставки) на число расчетных периодов (месяцев, кварталов и т.д.)



Поступившие в банк документы, подтверждающие совершение сделки с недвижимостью и переход права собственности (договоры, свидетельства о праве собственности) регистрируются в специальном журнале Банка – Журнал регистрации документов по сделкам с недвижимым имуществом (форма Журнала разрабатывается и устанавливается банком).

Выявление собственных сделок банка с недвижимым имуществом осуществляют различные подразделения банка. В числе этих подразделений все те подразделения, которые отвечают в банке за подготовку и подписание соответствующих договоров, отражение сделок в бухгалтерском учете (например, среди них могут быть юридический отдел, отдел внутрибанковского учета и др.).

Итак, выявление собственной сделки банка осуществляется на основании документов, подтверждающих ее заключение (договор ипотеки, договор аренды, договор купли-продажи) и переход права собственности от банка к клиенту, и наоборот.

При выявлении сделки с недвижимым имуществом, соответствующей критериям обязательного контроля, сотрудник подразделения, выявивший сделку, в тот же день информирует о ней сотрудника отдела финансового мониторинга. Действия сотрудника будут примерно следующими:

- договор о сделке с недвижимостью и свидетельство о праве собственности регистрируются в Журнале регистрации документов по сделкам с недвижимым имуществом;
- составляется и направляется в отдел финансового мониторинга Сообщение о выявленной сделке (по общепринятой форме);
- в отдел финансового мониторинга предоставляются копии документов, свидетельствующие о заключении сделки и переходе права собственности.

На основании полученной информации сотрудники отдела финансового мониторинга принимают решение о квалификации собственной сделки банка с недвижимым имуществом, как подлежащей / не подлежащей обязательному контролю. При оценке сделки как подлежащей обязательному контролю сотрудник отдела финансового мониторинга направляет в ФСФМ сведения о сделке (с кодом операции «8001» «Сделки с недвижимым имуществом, подлежащие обязательному контролю») <sup>20</sup>.

---

<sup>20</sup> Приводимые здесь и далее коды по видам операций установлены в приложении №8 к положению Банка России от 29.08.2008 №321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных федеральным

### Сделки клиентов с недвижимым имуществом

Клиентские сделки с недвижимым имуществом в целях финансового мониторинга – это сделки, в которых одной из сторон по договору (по данным свидетельства о праве собственности) выступает непосредственно клиент банка.

Порядок выявления клиентских сделок с недвижимым имуществом обычно следующий.

Выявление клиентских сделок с недвижимым имуществом, обычно возлагается на подразделения банка, осуществляющие обслуживание клиентов. Сотрудник банка, обслуживающий клиента, на основании расчетного документа (например, платежного поручения) оценивает 2 основных его реквизита: «Сумма» и «Назначение платежа». При этом операции по списанию и зачислению денежных средств на счета клиента рассматриваются на предмет обязательного контроля при 2-х одновременных условиях:

если сумма операции равна или превышает 3,0 млн руб. (либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3,0 млн руб. или превышает ее);

если в реквизите «Назначение платежа» имеется указание на осуществление расчетов по договорам, связанным с недвижимым имуществом (в том числе по договорам купли – продажи), результатом которых будет переход собственности на объект недвижимости.

При выявлении подобной операции клиента, сотрудник подразделения, обслуживающий клиента и выявивший операцию клиента, связанную с расчетами за недвижимое имущество, в день выявления операции составляет и направляет Сообщение об операции в отдел финансового мониторинга.

Окончательное решение о квалификации клиентской сделки с недвижимым имуществом как подлежащей / не подлежащей обязательному контролю принимают сотрудники отдела финансового мониторинга.

При оценке сделки как подлежащей обязательному контролю, а также при условии наличия всех подтверждающих документов по проведению операции (копий соответствующих договоров) сотрудник отдела финансового мониторинга направляет в ФСФМ сведения о

---

законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"».

сделке (с кодом операции «8001» «Сделки с недвижимым имуществом, подлежащие обязательному контролю»).

Если же банк не располагает всей необходимой информацией, на основании которой можно сделать вывод о проведении клиентом операции с недвижимостью, подлежащей обязательному контролю (например, у банка отсутствуют копии соответствующих договоров и свидетельство о праве собственности), обязанности по фиксации информации и направлению в ФСФМ сообщения об операции, подлежащей обязательному контролю, у банка не возникает. При этом, банк может направить сообщение об операции по коду «6001» «Операции с денежными средствами или иным имуществом, сведения о которых представляются в уполномоченный орган в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ».

Во избежание необоснованных задержек в предоставлении в ФСФМ сведений о клиентских сделках, в банке четко должна быть выстроена система внутренней регистрации поступающих документов. В рамках такой системы все поступающие документы, подтверждающие заключение сделки и переход права собственности (договоры, свидетельства) должны регистрироваться по дате их фактического поступления в банк.

Исходя из этого, сведения по клиентским сделкам с недвижимым имуществом должны быть направлены в ФСФМ **не позднее дня поступления в банк документов, подтверждающих факт регистрации или заключения сделки клиентом.**

Методика выявления и анализа операций, подлежащих обязательному контролю по критерию: «снятие со счета или зачисление на счет клиента денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его деятельности»

Анализ операций по внесению клиентом наличных денежных средств и их зачисление на банковский счет

Выявление подобного рода операций осуществляется сотрудником банка, принимающим от клиента объявление на взнос наличными (это может быть заведующий кассой, старший кассир, контроллер).

При внесении клиентом на свой банковский счет наличных денежных средств:

сотрудник банка, регистрирующий объявление на взнос наличными, обращает внимание на сумму вносимых в кассу банка наличных денежных средств:

а) если сумма денежных средств не превышает 600 тыс.рублей – операция не подлежит обязательному контролю;

б) если сумма денежных средств равна или превышает 600 тыс.рублей – сотрудник банка обращает внимание на указанный в объявлении на взнос наличными источник вноса (поле «Объявления на взнос наличными» – «Источник вноса»).

Действия сотрудника банка, регистрирующего объявление на взнос наличными приведены в табл.9.

Таблица 9

**Действия сотрудника банка,  
регистрирующего объявление на взнос наличными**

Заполнение поля объявления на взнос наличными «Источник вноса»	Действия сотрудника банка, регистрирующего объявление на взнос наличными
Указанный в поле источник вноса соответствует характеру деятельности клиента	Делает вывод, что операция не подлежит обязательному контролю
Указанный в поле источник вноса не соответствует характеру деятельности клиента	Делает вывод, что операция подлежит обязательному контролю и направляет Сообщение об операции по форме, установленной Правилами внутреннего контроля банка в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в отдел финансового мониторинга
Указано – «Прочие поступления» (без расшифровки)	Обязан запросить у клиента расшифровать источник вноса непосредственно в документе, после чего он и/или самостоятельно сравнивает указанный источник вноса с видами деятельности, заявленными клиентом, или информирует об операции отдел финансового мониторинга банка
Указано – «Прочие поступления» (с расшифровкой «Предоставление / получение займа или финансовой помощи»)	Предпринимает меры, установленные для подобных видов операций

при определении, что операция подлежит обязательному контролю, сотрудник банка, регистрирующий объявление на взнос наличными, сравнивает указанный в объявлении источник вноса с видами деятельности, заявленными клиентом (виды деятельности клиента указаны в анкете клиента, сформированной при идентификации) и при несовпадении информирует о

проводимой операции отдел финансового мониторинга (направляет Сообщение об операции по форме, установленной Правилами внутреннего контроля банка в целях ПОД/ФТ, в отдел финансового мониторинга).

Анализ операций по снятию клиентом наличных денежных средств с открытого банковского счета

Выявление подобного рода операций осуществляется сотрудником банка, принимающим чек от клиента (заведующим кассой, старшим кассиром, контроллером).

При снятии клиентом со своего банковского счета наличных денежных средств:

сотрудник банка обращает внимание на сумму снимаемых со счета денежных средств:

а) если сумма денежных средств не превышает 600 тыс.рублей – операция не подлежит обязательному контролю;

б) если сумма денежных средств равна или превышает 600 тыс.рублей – сотрудник банка обращает внимание на указанную в чеке цель расходования средств (поле в чеке «Цель расхода»).

Действия сотрудника банка, принимающего чек от клиента, приведены в табл.10.

при определении, что операция подлежит обязательному контролю, сотрудник банка, принимающий чек от клиента, сравнивает указанный в объявлении источник взноса с видами деятельности, заявленными клиентом (виды деятельности клиента указаны в анкете клиента, сформированной при идентификации) и при несопадении информирует о проводимой операции отдел финансового мониторинга (направляет Сообщение об операции по форме, установленной Правилами внутреннего контроля банка в целях ПОД/ФТ, в отдел финансового мониторинга).

Методика выявления и анализа операций, подлежащих обязательному контролю по критерию: «предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа»

Операции по предоставлению юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа в сумме более 600 тыс.руб. подлежат обязательному контролю со стороны банков и ФСФМ.

## Действия сотрудника банка, принимающего чек от клиента

Заполнение поля чека «Цель расхода»	Действия сотрудника банка, принимающего чек от клиента
Указанная в поле цель расходования средств соответствует характеру деятельности клиента	Делает вывод, что операция не подлежит обязательному контролю
Указанная в поле цель расходования средств не соответствует характеру деятельности клиента	Делает вывод, что операция подлежит обязательному контролю и направляет Сообщение об операции по форме, установленной Правилами внутреннего контроля банка в целях ПОД/ФТ, в отдел финансового мониторинга
Указано – «На другие расходы» («Прочие расходы») (без расшифровки)	Обязан запросить у клиента расшифровать цель расходования средств и указать – непосредственно в документе, после чего он и/или самостоятельно сравнивает указанный источник взноса с видами деятельности, заявленными клиентом, или информирует об операции отдел финансового мониторинга банка
Указано – «На другие расходы» («Прочие расходы») (с расшифровкой «Предоставление / получение займа или финансовой помощи»)	Предпринимает меры, установленные для подобных видов операций

Следует отметить, что обязательному контролю не подлежат следующие операции:

если установлено, что заемные средства являются процентными (независимо от суммы операции);

если установлено, что осуществляется возврат займа (независимо от вида займа и суммы операции).

Для анализа и квалификации операций по предоставлению (получению) заемных средств банку необходимы следующие сведения (табл.11):

вид заемных средств (процентные или беспроцентные заемные средства);

общая сумма по договору;

характер операции (предоставление заемных средств; получение заемных средств; возврат заемных средств).

Таблица 11

## Особенности проведения банком анализа и квалификации операций по предоставлению (получению) заемных средств

Критерий анализа операции	Источник информации	Порядок анализа критерия и выводы	Кто проводит анализ
1	2	3	4
Вид займа	Расчетный документ (например, платежное поручение), поле «Назначение платежа»	<p>Если в расчетном документе клиента в поле «Назначение платежа» указано:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- «заемные средства»;</li> <li>- «оплата по договору займа», клиент обязан уточнить вид займа (процентный или беспроцентный) независимо от суммы операции.</li> </ul> <p>Если в результате получения дополнительной информации установлено, что займ является беспроцентным, у клиента уточняется характер операции (предоставление, получение или возврат займа) независимо от суммы операции.</p> <p>Если в расчетном документе клиента в поле «Назначение платежа» указано: «оплата по договору. Без НДС», клиент обязан уточнить, является ли указанный договор договором займа.</p> <p>Если в расчетном документе клиента в поле «Назначение платежа» указано:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- «временная финансовая помощь»;</li> <li>- «финансовая помощь», клиент обязан уточнить, на каких условиях предоставляется или получена финансовая помощь (эти условия могут соответствовать условиям договора беспроцентного займа – возвратность, безвозмездность)</li> </ul>	Сотрудник, проводящий операции по счетам клиента / сотрудники отдела финансового мониторинга

Окончание табл.11

1	2	3	4
Характер операции	Расчетный документ (например, платежное поручение), поле «Назначение платежа»	Если характер операции – предоставление или получение займа – обращается внимание на сумму операции	Сотрудник, проводящий операции по счетам клиента / сотрудники отдела финансового мониторинга
		Если характер операции – получение беспроцентного займа юридическим лицом – клиентом банка от физического лица, операция подлежит обязательному контролю	
Сумма операции	Расчетный документ (например, платежное поручение), поле «Сумма»	Если характер операции – предоставление или получение беспроцентного займа и сумма операции равна или превышает 600 тыс.руб., операция подлежит обязательному контролю. Составляется Сообщение об операции	Сотрудник, проводящий операции по счетам клиента / сотрудники отдела финансового мониторинга
		Если характер операции – предоставление или получение беспроцентного займа и сумма операции менее 600 тыс.руб., у клиента запрашивается информация о сумме договора займа (копия договора)	
Сумма договора займа	Договор займа	Если сумма договора менее 600 тыс.руб., операция не подлежит обязательному контролю	Сотрудники отдела финансового мониторинга
		Если сумма договора займа равна или более 600 тыс.руб., сотрудник отдела финансового мониторинга суммирует платежи по данному договору. В момент, когда сумма платежей по договору будет равна или превысит 600 тыс.руб., информация о расчетах по данному договору направляется в ФСФМ	



Данные сведения банк может получить из следующих источников:

- из кассовых или расчетных документов клиента;
- на основании копии договора займа, предоставленного клиентом;
- из официального письма клиента в адрес банка, подтверждающего информацию о займе.

Если сотрудник отдела финансового мониторинга не может квалифицировать операцию по предоставлению (получению) займа как операцию, подлежащую обязательному контролю, в силу непредставления клиентом необходимых документов, то Сообщение об операции может быть направлено в ФСФМ с кодом «6001» («Операции с денежными средствами или иным имуществом, сведения о которых представляются в уполномоченный орган в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ») не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.

Методика выявления и анализа сомнительных операций по критерию: «систематическое снятие клиентами банка (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями) со своих расчетных счетов крупных сумм денежных средств»

1) Банку необходимо определить, что будет пониматься под «крупной суммой денежных средств» в отношении операций его клиентов.

Банк устанавливает эту сумму по операции самостоятельно: это может быть сумма операции как сумма операции, подлежащая обязательному контролю – свыше 600 тыс.руб., это может быть сумма по операции меньшая, чем по операции, подлежащей обязательному контролю например, равная и более 100 тыс.руб.).

2) Далее банку необходимо установить сроки, в которые клиентом снимается указанная сумма с банковского счета в рамках определения «систематически». Это может быть 5 дней, неделя, декада, месяц. Указанный срок банк также может устанавливать самостоятельно.

3) В дальнейшем банком определяется нормативное значение показателя «процент обналичивания денежных средств» как отношение объема снятых наличных денежных средств к дебетовому обороту по счету клиента, а также период анализа данного показателя. В дальнейшем для проведения анализа операций клиентов банк вправе установить нормативное значение по показателю самостоятельно, например, это может быть величина 70% и выше, 80% и более и пр. Период анализа показателя может быть различным, но обычно – это месяц или квартал.

Все параметры операций, подлежащих контролю (1) – (3), должны быть определены банком как единые параметры,

используемые в отношении всех без исключения клиентов, и закреплены во внутренних документах банка (например, в Программе выявления операций, в положении «О методике выявления и анализа сомнительных операций по критерию: «систематическое снятие клиентами банка (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями) со своих расчетных счетов крупных сумм денежных средств» и др.).

4) Определяется технология выявления операций для дальнейшего анализа.

Для проведения анализа банком определяется технология выявления сомнительных операций по снятию наличности со счетов клиентов. Для анализа банком могут быть использованы данные первичных документов, поступающих от клиента. Так, например, для этого могут использоваться чеки (чековой книжки), выписываемые клиентом на получение наличных денежных средств.

В чеке клиент указывает цель получения денежных средств. Исходя из этого, под внимание могут подпадать, например, следующие символы, указанные в чеке (символы определяются аналогично символам «Прогноза кассовых оборотов»<sup>21</sup>):

символ 42 – Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера;

символ 46 – Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов;

символ 53 – Выдачи на другие цели;

символ 54 – Выдачи ссуд индивидуальным заемщикам и денег на операции ломбардов (кроме СБ РФ);

символ 58 – Выдачи со счетов граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

символ 60 – Выдачи наличных денег на выплату дохода, погашение и покупку государственных и других ценных бумаг (кроме СБ РФ).

5) Банком определяются сроки проведения анализа. Указанные сроки банк также может устанавливать самостоятельно.

Анализ операций по снятию наличности со счетов клиентов может проводиться 1 раз в 5 дней, в неделю, в декаду и пр.

Например, банк может установить, что анализ операций клиентов по снятию наличности проводится 1 раз в неделю (в первый рабочий день недели, следующей за отчетной).

---

<sup>21</sup> Положение ЦБ РФ от 12.10.2011 г. № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации».

Для выявления и анализа операций в банке традиционно используется специальное программное обеспечение, которое позволяет оценить периодичность снятия клиентами наличных денежных средств со счетов, а также целевую направленность обналиченных денег.

Сомнительной будет признаваться операция по снятию клиентами банка (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями) со своих расчетных счетов крупных сумм денежных средств, если:

клиент снимает наличные денежные средства в сумме, равной и превышающей 100 тыс. рублей (за установленный период, например, в неделю);

процент обналичивания денежных средств за установленный период (например, квартал) выше нормативного значения по показателю (например, 80 % и выше).

При оценке сделки как сомнительной сотрудник отдела финансового мониторинга направляет в ФСФМ сведения о сделке (с кодом операции «6001» – «Операции с денежными средствами или иным имуществом, сведения о которых представляются в уполномоченный орган в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ).

Методика выявления и анализ необычных сделок по критерию: «перевод крупных денежных средств со счета клиента (юридического лица или индивидуального предпринимателя) на его счет в другой кредитной организации без видимого основания»

Первоначально банку, как и в предыдущей методике, необходимо определить, что будет пониматься под «крупной суммой денежных средств» в отношении данных операций его клиентов. Банк устанавливает эту сумму по операции самостоятельно: это может быть сумма операции, как сумма операции, подлежащая обязательному контролю – свыше 600 тыс.руб., это может быть сумма по операции меньшая, чем по операции, подлежащей обязательному контролю, например, равная и более 100 тыс.руб.).

Выявление операции клиента обычно проводит сотрудник банка, осуществляющий его обслуживание (сотрудник операционного отдела, сектора по работе с клиентами - юридическими лицами, клиентского отдела) при приеме расчетного документа клиента.

Сотрудник банка, обслуживающий клиента, на основании платежного документа (например, платежного поручения) оценивает поля: «Назначение платежа», а также «Сумма». В случае, если сумма

платежа равна или превышает размер установленной «крупной суммы» (например, более 100 тыс.рублей) и в поле расчетного документа «Назначение платежа» указано, например:

«Перевод собственных средств»;

«Пополнение счета»;

«Внутрифирменные расчеты» и пр.,

сотрудник, выявивший операцию, должен составить и направить в отдел финансового мониторинга Сообщение об операции.

Сотрудниками отдела финансового мониторинга проводится анализ операции на предмет ее отнесения к необычным сделкам. При этом ими могут быть предприняты следующие действия:

проведены переговоры с клиентом по телефону или организована встреча с клиентом;

направлен запрос клиенту о пояснении цели проведения операции и т.п.

(Информация о предпринятых действиях отдела финансового мониторинга должна быть зафиксирована либо в Сообщении об операции либо в протоколе встречи, иным образом.)

На основании анализа полученной информации принимается решение о квалификации операции и ее отнесении к необычным сделкам.

Подобные операции могут быть не квалифицированы как необычные, если перевод денежных средств осуществляется в следующих случаях:

закрытие счета клиента в банке;

погашение кредита, полученного клиентом в другой кредитной организации;

размещение клиентом денежных средств в депозит в другой кредитной организации;

осуществление операций по внешнеэкономической деятельности через счет, открытый в другой кредитной организации;

осуществление внутрихозяйственных расчетов между головной организацией и филиалом;

если клиент обоснованно пояснил экономическую целесообразность их осуществления.

В целях снижения риска невыявления необычных сделок сотрудник отдела финансового мониторинга может ежедневно проводить анализ операций клиентов, совершенных за предшествующий операционный день. Обычно в банке для подобных целей используется специальное программное обеспечение.

При оценке сделки как необычной сотрудник отдела финансового мониторинга направляет в ФСФМ сведения о сделке (с кодом операции 6001) – «Операции с денежными средствами или иным имуществом, сведения о которых представляются в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ»).

Методика выявления и анализа необычных сделок по критерию: «регулярные зачисления в безналичном порядке крупных сумм денежных средств от третьих лиц (за исключением кредитов) на банковские счета физических лиц с последующим снятием этих средств в наличной форме либо с их последующим переводом на банковские счета третьих лиц в течение нескольких дней»

Выявление и анализ необычных сделок по указанному критерию обычно проводят сотрудники отдела финансового мониторинга банка или сотрудники, обслуживающие банковские счета<sup>22</sup> клиентов (сотрудники операционного отдела, клиентского отдела, отдела по работе с клиентами).

Для выявления и анализа операций первоначально в Программе выявления операций банка необходимо определить:

что будет пониматься под «крупной суммой денежных средств» в отношении данных операций его клиентов. Банк устанавливает эту сумму по операции самостоятельно: это может быть сумма операции, как сумма операции, подлежащая обязательному контролю, свыше 600 тыс.руб., это может быть сумма по операции меньшая, чем по операции, подлежащей обязательному контролю, например, равная и более 100 тыс.руб.);

что будет пониматься под «регулярностью зачислений». Банк также устанавливает этот период самостоятельно: например, регулярность зачислений может быть 1 и более раз в неделю, 2 и более раз в месяц и пр.;

какой устанавливается период совершения операций (снятие / перечисление с момента зачисления). Это может быть 5 дней, 1 рабочая неделя, 10 дней и пр.

В целях исполнения требований данного документа проводится анализ операций клиентов – физических лиц в следующих ракурсах:

---

<sup>22</sup> Например, расчетные и депозитные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, текущие счета и счета по вкладу физических лиц (третьих лиц).

анализ операций по снятию ими наличных денежных средств со своих счетов в сумме, равной и превышающей размер «крупной суммы» в день;

анализ операций по перечислению клиентами – физическими лицами денежных средств со своих счетов (в рублях и иностранной валюте) на счета третьих лиц.

Анализ указанных операций обычно проводится на регулярной основе (например, 1 раз в неделю по операциям клиентов за предыдущую неделю) с использованием специального программного обеспечения.

В ходе анализа устанавливается:

участие третьих лиц в операциях по зачислению денежных средств на счет физического лица (за исключением операций по зачислению кредитных средств, заработной платы и иных форм материального вознаграждения от работодателя);

дата зачисления / перечисления (снятия) денежных средств.

Если по результатам анализа установлено, что одновременно соблюдены все условия необычной сделки (сумма; участие в сделке третьих лиц (со счета третьего лица / перечисление на счет третьего лица) или снятие денежных средств в наличной форме; период совершения операций), составляется Сообщение о выявлении операции.

При установлении регулярности зачисления денежных средств сотрудник отдела финансового мониторинга принимает решение о квалификации сделки как необычной и направляет в ФСФМ информацию о ней по коду «6001» «Операции с денежными средствами или иным имуществом, сведения о которых представляются в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ».

### **3. Программа проверки информации о клиенте или операции клиента, о выгодоприобретателе для подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма**

#### ***3.1. Необходимость разработки и основные разделы Программы***

Необходимость разработки и реализации кредитными организациями Программы проверки информации о клиенте или операции клиента, о выгодоприобретателе для подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом легализации

(отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее Программы проверки информации) предусмотрена письмом ЦБ РФ от 13.07.2005 №99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Программа проверки информации используется для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений осуществления клиентом операций, сделок в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утверждается руководителем кредитной организации и традиционно включает в себя следующие разделы:

- порядок и процедуру проверки информации о клиенте;
- порядок проверки информации о выгодоприобретателе;
- порядок проверки информации об операции клиента;
- иные положения, включаемые в Программу проверки информации по усмотрению банка.

Допускается, что Программа проверки информации может не разрабатываться. В этом случае основные позиции Программы проверки информации включаются в смежные Программы внутреннего контроля, например, могут быть частью Программы идентификации (в составе разделов проверки информации о клиенте и выгодоприобретателе), а также частью Программы выявления операций (в случае, если в этой программе предусмотрен раздел по проверке информации об операциях клиента).

### ***3.2. Порядок проверки информации о клиенте банка и выгодоприобретателе***

#### Проверка информации о клиенте банка

Как мы знаем, на этапе обращения клиента в банк сотрудником клиентского отдела банка проводится его идентификация. Как раз в этот момент банком уже предпринимается ряд действий по проверке информации о клиенте.

Основные этапы проверки информации о клиенте банка и их характеристика представлены в табл.12.

Следует отметить, что при получении новой информации от клиента о его деятельности, реквизитах, местонахождении и т.п. (при получении любого нового документа), проверка информации будет осуществляться аналогичным образом.

Этапы проверки информации о клиенте банка и их краткая характеристика

Этап	Направление проверки	Краткая характеристика	Сотрудники структурных подразделений банка, задействованные в проверке информации о клиенте
1	2	3	4
Этап 1. Проверка «на местах» при обращении клиента в банк	1.1. Проверка представленных клиентом документов на полноту и достоверность	<p>В независимости от того, кто является клиентом банка (ЮЛ, ИП, ФЛ, КО) первоначально проводится проверка документов, представленных клиентом в банк, на их полноту и достоверность. Указанная проверка включает в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>проверку соответствия состава представленного клиентом пакета документов действующему в банке перечню документов (на открытие расчетного счета, на открытие вклада, на осуществление операций по покупке-продаже иностранной валюты и пр.);</li> <li>первичную проверку надлежащего оформления всех представленных документов и их подлинность;</li> <li>оценку достоверности содержащихся в документах сведений.</li> </ul>	<p>Сотрудники клиентского отдела</p> <p>Сотрудники юридического отдела</p>



Продолжение табл.12

1	2		3	4
	<p>1.2. Проверка клиента на предмет его принадлежности к различным группам, учитываемым в целях ПОД/ФТ</p>	<p>Клиент ЮЛ</p>	<p>На принадлежность к организациям, поименованным в списке лиц, имеющих соответственно регистрацию или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ; на принадлежность к организациям, поименованным в списке лиц, владеющих счетом в банке, зарегистрированном в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ; на принадлежность к организациям, указанным в «Перечне террористов»</p>	<p>Сотрудники клиентского отдела</p> <p>Сотрудники юридического отдела</p> <p>Сотрудники службы безопасности</p> <p>Сотрудники отдела финансового мониторинга</p>
		<p>Клиент ИП</p>	<p>на принадлежность к физическим лицам, указанным в «Перечне террористов»</p>	
		<p>Клиент ФЛ</p>	<p>на принадлежность к физическим лицам, указанным в «Перечне террористов»</p>	
	<p>1.3. Окончательная проверка отдельных данных о клиенте</p>	<p>Клиент ЮЛ</p>	<p>Проверка на соответствие данных юридических лиц сведениям, предоставляемым федеральными органами исполнительной власти, а именно, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц; сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний</p>	

1	2		3	4
		Клиент ИП	<p>- проверка наличия / отсутствия паспортных данных клиента в предоставленных федеральными органами исполнительной власти списках об утерянных, недействительных паспортах, паспортах умерших лиц, утерянных бланках паспортов;</p> <p>- проверка на соответствие данных индивидуального предпринимателя сведениям, представляемым федеральными органами исполнительной власти, а именно, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей</p>	
		Клиент ФЛ	<p>- проверка наличия / отсутствия паспортных данных клиента в предоставленных федеральными органами исполнительной власти списках об утерянных, недействительных паспортах, паспортах умерших лиц, утерянных бланках паспортов</p>	
Этап 2. Выездная текущая проверка (до или в процессе обслуживания клиента)	Проверка наличия клиента по своему местонахождению и оценка полученной информации о клиенте по месту осуществления деятельности	Клиент ЮЛ	Если банк оценивает риск осуществления клиентом операций (текущих или будущих) как высокий, то такому клиенту в банке и его операциям уделяется повышенное внимание. Так, в целях проверки наличия клиента по своему местонахождению, проверки информации о клиенте банк может направить сотрудника банка на место осуществления деятельности клиента	Сотрудник клиентского отдела, который обслуживает данного клиента  Сотрудники службы безопасности
		Клиент ИП		
		Клиент ФЛ	Выездная проверка не производится	

## Проверка информации о выгодоприобретателе

При наличии у клиента выгодоприобретателя банк обязан его устанавливать и идентифицировать. Помимо всего прочего, банк также должен тщательно проверить информацию о выгодоприобретателе. При этом проверка информации о выгодоприобретателе производится как при первичной, так и при последующей идентификации.

Обычно проверка информации о выгодоприобретателе включает 2 основных направления:

проверка выгодоприобретателя на предмет его принадлежности к различным группам, учитываемым в целях ПОД/ФТ;

проверка отдельных данных о выгодоприобретателях из представленной клиентом информации.

Особенности проверки информации о различных выгодоприобретателях приведены в табл.13.

### ***3.3. Особенности проверки информации об операциях клиента***

В процедуре проверки информации об операциях клиентов банка со стороны банка участвуют:

сотрудники структурных подразделений, которые по роду своей деятельности вступают в непосредственный контакт с клиентами или участвуют в обработке банковских документов по конкретным операциям клиентов (сотрудники клиентского отдела);

ответственные сотрудники отдела финансового мониторинга.

При проведении клиентом операции каждая из них всесторонне оценивается сотрудниками банка и проверяется на предмет наличия:

критериев, подлежащих обязательному контролю;

признаков необычности в проведенной операции;

признаков сомнительных операций.

Для точной оценки и классификации операции клиента в ходе ее проверки может быть использована информация, полученная банком:

- в результате реализации Программы выявления операций, подлежащих обязательному контролю, необычных сделок, сомнительных операций;
- в результате реализации Программы идентификации;
- из документов, дополнительно предоставленных клиентом;
- в результате телефонных переговоров с клиентом;
- из иных источников, доступных на законных основаниях.

Таблица 13

**Особенности проведения проверки информации о выгодоприобретателях (по основным направлениям проверки)**

Направление проверки	Выгодоприобретатель		
	юридическое лицо	индивидуальный предприниматель	физическое лицо
Проверка выгодоприобретателя на предмет его принадлежности к различным группам, учитываемым в целях ПОД/ФТ	<p>- Проверка на принадлежность к организациям, поименованным в списке лиц, имеющих соответственно регистрацию или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ;</p> <p>- проверка на принадлежность к организациям, поименованным в списке лиц, владеющих счетом в банке, зарегистрированном в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ;</p> <p>- проверка на принадлежность к организациям, указанным в «Перечне террористов»</p>	<p>- Проверка на принадлежность к физическим лицам, указанным в «Перечне террористов»</p>	<p>- Проверка на принадлежность к физическим лицам, указанным в «Перечне террористов»</p>
Проверка отдельных данных о выгодоприобретателях	<p>Проверка на соответствие данных юридических лиц сведениям, предоставляемым федеральными органами исполнительной власти, а именно, сведениям, содержащимся:</p> <p>в едином государственном реестре юридических лиц;</p> <p>сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний.</p>	<p>- Проверка наличия / отсутствия паспортных данных клиента в предоставленных федеральными органами исполнительной власти списках об утерянных, недействительных паспортах, паспортах умерших лиц, утерянных бланках паспортов;</p> <p>- проверка на соответствие данных индивидуального предпринимателя сведениям, предоставляемым федеральными органами исполнительной власти, а именно, сведениям, содержащимся в ЕГРИП</p>	<p>- Проверка наличия / отсутствия паспортных данных клиента в предоставленных федеральными органами исполнительной власти списках об утерянных, недействительных паспортах, паспортах умерших лиц, утерянных бланках паспортов</p>

В ходе проведения проверки операции клиента традиционно может возникнуть 3 случая:

**Случай 1.** Операция, проведенная клиентом, по мнению сотрудника клиентского отдела и сотрудника отдела финансового мониторинга, подпадает под операцию, подлежащую обязательному контролю, необычную сделку или сомнительную операцию.

В этом случае схематично механизм проверки информации об операции клиента и документооборот ее сопровождающий выглядит следующим образом (табл.14).

Таблица 14

**Схема проверки информации об операции клиента  
(Случай 1, стандартный документооборот)**

Участник схемы	Этапы проверки информации об операции
Клиент банка	Этап 1. Клиент банка проводит операцию.
Сотрудник клиентского отдела банка	Этап 2. Оценивает операцию на предмет ее соответствия критериям операций, подлежащих обязательному контролю, необычных сделок или сомнительных операций и <u>признает ее соответствующей указанным критериям.</u> Этап 3. Формирует Сообщение для отдела финансового мониторинга. Этап 4. Передает Сообщение в отдел финансового мониторинга.
Ответственный сотрудник отдела финансового мониторинга	Этап 5. Проводит повторную проверку операции на предмет ее соответствия критериям операций, подлежащих обязательному контролю, необычных сделок или сомнительных операций и <u>окончательно определяет ее категорию.</u> <sup>23</sup> Этап 6. Формирует итоговое («внешнее») Сообщение для уполномоченного органа по финансовому мониторингу. Этап 7. Передает Сообщение в уполномоченный орган по финансовому мониторингу (ОЭС).
Уполномоченный орган по финансовому мониторингу (ФСФМ)	Этап 8. Проводит анализ операции клиента банка и оценивает правильность решения банка о признании операции операцией, подлежащей обязательному контролю (необычной сделкой или сомнительной операцией)

<sup>23</sup> Проверку операций сотрудники отдела финансового мониторинга производят на ежедневной основе. Причем сотрудник отдела финансового мониторинга на основании полученных Сообщений от сотрудников клиентского отдела в течение дня одновременно проводит проверку и анализ операций клиента, совершенных за предыдущий рабочий день.

И наоборот, в случае если операция, проведенная клиентом, по мнению банка не подпадёт под операцию, подлежащую обязательному контролю, необычную сделку и сомнительную операцию, механизм проверки информации об операции и документооборот ее сопровождающий будет более упрощенным (табл.15).

Таблица 15

**Схема проверки информации об операции клиента  
(Случай 1, упрощенный документооборот)**

Участник схемы	Этапы проверки информации об операции
Клиент банка	Этап 1. Клиент банка непосредственно проводит операцию.
Сотрудник клиентского отдела банка	Этап 2-1. Оценивает операцию на предмет ее соответствия критериям операций, подлежащих обязательному контролю, необычных сделок или сомнительных операций и <u>не признает ее соответствующей указанным критериям.</u>
Ответственный сотрудник отдела финансового мониторинга	Этап 2-2. Одновременно проводит проверку операции на предмет ее соответствия критериям операций, подлежащих обязательному контролю, необычных сделок или сомнительных операций и <u>окончательно не признает ее таковой</u>

**Случай 2.** Операция, проведенная клиентом, по мнению сотрудника клиентского отдела не подпадает под критерии операций, подлежащих обязательному контролю, однако отделом финансового мониторинга сделан вывод о признании ее необычной сделкой или сомнительной операцией.

В этом случае схематично механизм проверки информации об операции клиента и документооборот ее сопровождающий выглядит следующим образом (табл.16).

**Случай 3.** Операция, проведенная клиентом, по мнению сотрудника клиентского отдела, не подпадает под критерии операций, подлежащих обязательному контролю, необычных сделок и сомнительных операций, но при этом у сотрудника банка имеются серьезные подозрения и опасения, что проведение данной операции осуществляется клиентом именно в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В этом случае схематично механизм проверки информации об операции клиента и документооборот ее сопровождающий выглядит следующим образом (табл.17).

**Схема проверки информации об операции клиента  
(Случай 2)**

Участник схемы	Этапы проверки информации об операции
Клиент банка	Этап 1. Клиент банка непосредственно проводит операцию
Сотрудник клиентского отдела банка	Этап 2-1. Оценивает операцию на предмет ее соответствия критериям операций, подлежащих обязательному контролю, необычных сделок или сомнительных операций и <u>не признает ее соответствующей указанным критериям.</u>
Ответственный сотрудник финансового отдела мониторинга	Этап 2-2. Одновременно проводит проверку операции на предмет ее соответствия критериям операций, подлежащих обязательному контролю, необычных сделок или сомнительных операций и <u>окончательно признает ее необычной сделкой или сомнительной операцией</u> (для этого применяет соответствующие методики выявления и анализа операций). Этап 3. Формирует итоговое («внешнее») Сообщение для уполномоченного органа по финансовому мониторингу. Этап 4. Передает Сообщение в уполномоченный орган по финансовому мониторингу (ОЭС).
Уполномоченный орган по финансовому мониторингу (ФСФМ)	Этап 5. Проводит анализ операции клиента банка и оценивает правильность решения банка о признании операции необычной сделкой или сомнительной операцией

При появлении подозрений в отношении операции клиента, для проведения ее проверки банк предпринимает следующие действия:

обращается к клиенту с просьбой о предоставлении необходимых объяснений в устной и письменной форме по проведенной операции, разъясняющих экономический смысл необычной (сомнительной) сделки;

просит клиента предоставить необходимые для проверки операции копии договоров (при предъявлении подлинников), при необходимости, первичных и иных документов (акты, счета-фактуры и пр.), на основании которых осуществлялась операция. При этом на всех документах, предоставляемых клиентами в банк, фиксируется дата и время получения документов; если предоставленные по запросу документы принимались по описи, то дата и время получения документов фиксируется на описи документов;

осуществляет последующую проверку всех без исключения операций (сделок) клиента, проводимых через банк, в течение срока, установленного Правилами внутреннего контроля данного банка (например, на протяжении не менее 180 дней со дня выявления необычной (сомнительной) сделки; отметим, что период проверки операций клиента может быть установлен банком индивидуально для каждого клиента);  
 предпринимает иные необходимые действия при условии соблюдения законодательства Российской Федерации.

Таблица 17

**Схема проверки информации об операции клиента  
 (Случай 3)**

Участник схемы	Этапы проверки информации об операции
Клиент банка	Этап 1. Клиент банка непосредственно проводит операцию
Сотрудник клиентского отдела банка	<p>Этап 2. Оценивает операцию на предмет ее соответствия критериям операций, подлежащих обязательному контролю, необычных сделок или сомнительных операций и <u>не признает ее соответствующей указанным критериям</u>. При этом <u>возникает подозрение</u>, что проведение операции осуществляется клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.</p> <p>Этап 3. Формирует Сообщение для отдела финансового мониторинга о том, что операция обладает отдельными признаками сомнительной операции или необычной сделки.</p> <p>Этап 4. Передает Сообщение в отдел финансового мониторинга.</p>
Ответственный сотрудник отдела финансового мониторинга	<p>Этап 5. Проводит повторную проверку операции на предмет ее соответствия критериям необычных сделок или сомнительных операций и <u>окончательно признает ее таковой</u> (для этого применяет соответствующие методики выявления и анализа операций).</p> <p>Этап 6. Формирует итоговое («внешнее») Сообщение для уполномоченного органа по финансовому мониторингу.</p> <p>Этап 7. Передает Сообщение в уполномоченный орган по финансовому мониторингу (ОЭС).</p>
Уполномоченный орган по финансовому мониторингу (ФСФМ)	Этап 8. Проводит анализ операции клиента банка и оценивает правильность решения банка о признании операции необычной сделкой или сомнительной операций

В любом из представленных случаев, если у сотрудников отдела финансового мониторинга в ходе проверки информации об операции



клиента возникают обоснованные подозрения, что операция осуществляется клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, отдел финансового мониторинга обязан, **не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких операций**, направлять в уполномоченный орган по финансовому мониторингу (ФСФМ) сведения в форме специального сообщения о таких операциях (ОЭС).

Проверку операций клиентов сотрудники отдела финансового мониторинга производят на ежедневной основе. Сотрудник отдела финансового мониторинга на основании полученных от сотрудников клиентского отдела Сообщений в течение дня проводит проверку операций клиента, совершенных за предыдущий рабочий день. Только после тщательного анализа операции по избранной методике, при подтверждении своих подозрений ответственный сотрудник отдела финансового мониторинга передает необходимые сведения в ФСФМ.

### **3.4. Порядок передачи банком сведений в уполномоченный орган по итогам проверки информации**

По итогам проверки информации о клиенте или операции клиента, о выгодоприобретателе при подтверждении обоснованности подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, ответственный сотрудник отдела финансового мониторинга обязан передать соответствующую информацию в уполномоченный орган по финансовому мониторингу, а именно, в ФСФМ.

В настоящее время порядок предоставления банками сведений в ФСФМ регламентируется положением ЦБ РФ №321-П от 29.08.2008 г. «О порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк направляет в ФСФМ сведения в форме специального Сообщения, составленного в электронной форме<sup>24</sup> (по Положению ЦБ РФ №321-П данное сообщение имеет аббревиатуру «ОЭС», что означает – «отчет в виде электронного сообщения»), и передаёт такие сведения с использованием специального программного обеспечения.

---

<sup>24</sup> ОЭС формируется банком в виде файла формата DBF в кодировке DOS. Один файл может содержать сведения о нескольких операциях.

Передача ОЭС в ФСФМ осуществляется коммерческим банком через территориальное учреждение Банка России. В качестве подтверждения получения ФСФМ ОЭС от банка ФСФМ также через территориальное учреждение ЦБ РФ направляет банку извещение в виде электронного сообщения о принятии (непринятии) ОЭС территориальным учреждением Банка России (ИЭС).

При передаче банком ОЭС оно должно иметь следующую структуру:

- служебная информация;
- информация о кредитной организации (филиале кредитной организации), передающей сведения;
- информация об операции;
- сведения о лице, совершающем операцию с денежными средствами или иным имуществом;
- сведения о представителе лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом, поверенном, агенте, комиссионере, доверительном управляющем, действующем от имени лица, совершающего операцию, или в его интересах, или за его счет в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления;
- сведения о представителе получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом, поверенном, агенте, комиссионере, доверительном управляющем, действующем от имени получателя или в его интересах или за его счет в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления;
- сведения о получателе по операции с денежными средствами или иным имуществом;
- сведения о лице, не являющемся лицом, совершающим операцию, или получателем по операции с денежными средствами или иным имуществом, по поручению и от имени которого совершается операция.

#### **4. Программа по отказу от заключения банком договоров банковского счета (вклада) и проведения операций клиентов с денежными средствами**

##### ***4.1. Общая характеристика Программы***

Необходимость разработки и реализации кредитными организациями данной Программы предусмотрена письмом ЦБ РФ от 13.07.2005 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».

Данная Программа утверждается руководителем кредитной организации и может включать в себя следующие разделы:

- порядок организации работы в банке по отказу клиенту от заключения договора банковского счета (договора банковского вклада);
- перечень ситуаций (случаев) по отказу от заключения договора банковского счета (договора банковского вклада);
- особенности ведения учетных регистров, где фиксируются случаи и основания по отказу от заключения договора банковского счета (договора банковского вклада) и по выполнению распоряжений клиентов об осуществлении операций;
- порядок организации работы в банке по отказу в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции;
- описание конкретных случаев, в которых банк пользуется правом по отказу в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции;
- иные положения, включаемые в Программу по усмотрению банка.

##### ***4.2. Отказ клиенту в заключении договора банковского счета (банковского вклада): возможные случаи и порядок отказа***

Банк на законных основаниях может отказать любому потенциальному клиенту от заключения договора банковского счета (или договора банковского вклада). Такое право предоставляется банку пунктом 5.2 статьи 7 федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

На сегодня банк может отказать клиенту в заключении договора банковского счета (договора банковского вклада) в следующих случаях:

1. В случае отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постояннодействующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица (индивидуального предпринимателя) без доверенности (данный факт проверяется службой безопасности банка еще до открытия банковского счета, а также впоследствии – на постоянной основе).

Местонахождение юридического лица, присутствия / отсутствия его постояннодействующего органа управления, иного органа или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности, может проверяться банком следующим образом:

- 1) В пакете документов, предоставляемых клиентом – юридическим лицом на открытие счета, обычно предусмотрены документы, на основании которых банком определяется местонахождение юридического лица.

Среди них, могут быть:

- учредительные документы с отметкой о регистрации уполномоченным органом,
- выписка из ЕГРЮЛ,
- свидетельство о регистрации изменений в учредительных документах.

Очень часто банки предлагают клиенту заполнить отдельный документ в произвольной форме о местонахождении юридического лица (пример такого документа – Уведомление о местонахождении юридического лица).

- 2) Полученные от клиента документы ответственный сотрудник отдела по работе с клиентами передает в службу безопасности для установления фактического местонахождения юридического лица, присутствия / отсутствия его постояннодействующего органа управления, иного органа или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности.

- 3) Служба безопасности банка (иногда совместно с ответственным сотрудником отдела финансового мониторинга) производит проверку адресов клиента. Проверка проводится следующими способами (любым способом, исходя из оперативности и доступности проведения проверки):

путем телефонных переговоров по указанным клиентом контактным телефонам;

путем направления почтовой корреспонденции по указанному адресу с уведомлением о вручении руководителю юридического лица;

путем организации выездной проверки по указанным в документах адресам.

В случае подтверждения представленных клиентом – юридическим лицом сведений о своем местонахождении, по окончании проверки сотрудником службы безопасности составляется заключение, которое помещается в юридическое дело клиента.

2. Мы уже знаем, что до заключения договора банковского счета (договора банковского вклада) клиент обязан предоставить в банк все необходимые документы, позволяющие его идентифицировать. Предоставляемые документы должны содержать сведения, необходимые для идентификации клиента в соответствии с действующей в банке Программой идентификации. Таким образом, в случае непредставления потенциальным клиентом (ЮЛ, ИП, ФЛ, КО) документов и сведений, необходимых банку для проведения идентификации, либо предоставления клиентом недостоверных документов банк вправе отказать клиенту от заключения договора банковского счета (договора банковского вклада).
3. В случае наличия у банка в отношении потенциального клиента сведений об его участии в террористической деятельности.

Одновременно с этим банкам **строго запрещается**:

- заключать договоры и открывать банковские счета (счета по вкладу) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим банковский счет (счет по вкладу) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации;
- заключать договоры и открывать банковские счета (счета по вкладу) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего банковский счет (счет по вкладу), либо его представителя;
- открывать корреспондентские счета и устанавливать корреспондентские отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постояннодействующих органов управления.

Рассмотрим примерную схему организации работы в банке по отказу клиенту от заключения договора банковского счета (договора банковского вклада). Она приведена на рис.1.

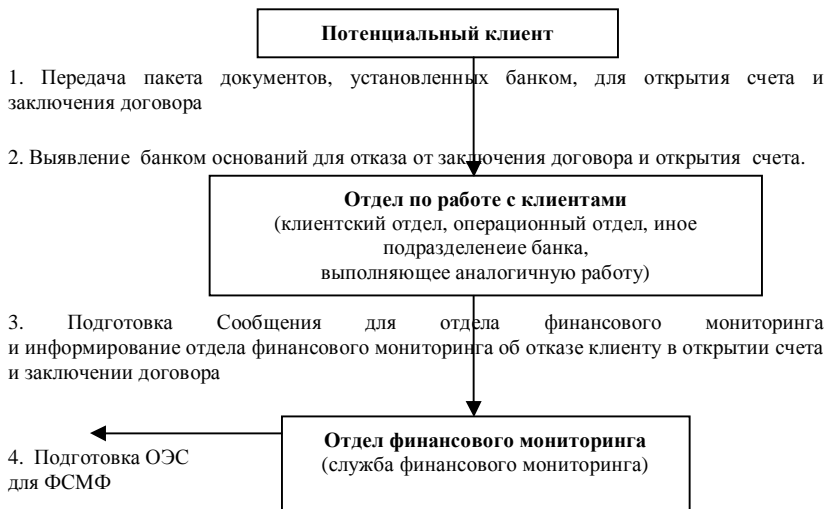


Рис.1. Типовая схема организации работы в банке по отказу клиенту от заключения договора банковского счета (договора банковского вклада)

Если банк отказывает клиенту от заключения договора банковского счета (договора банковского вклада), сотрудник банка, отказавший в открытии счета (вклада) и заключении договора (обычно такое решение принимает начальник отдела по работе с клиентами / его заместитель), отдел по работе с клиентами своевременно (обычно это происходит в тот же день) информируют об этом ответственного сотрудника отдела финансового мониторинга и составляют Сообщение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

При этом, отдел по работе с клиентами передает всю необходимую информацию, на основании которой принято такое решение (все документы клиента, отчеты службы безопасности о проверке местонахождения юридического лица и т.д.) в отдел финансового мониторинга.

В случае отказа от заключения договора банковского счета (договора банковского вклада) сведения, на основании которых принято такое решение, фиксируются отделом финансового мониторинга документально в виде Сообщения (ОЭС, по установленной форме) и представляются в уполномоченный орган **в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа клиенту.**

Для системного учета всех случаев отказа в открытии счета (вклада) и заключении договора обычно отделом финансового

мониторинга ведутся **специальные регистры**. В качестве таких регистров могут использоваться:

а) *Журнал по учету случаев отказа от заключения договоров банковского счета (вклада)*. Форма такого журнала произвольная, может вестись банком как в электронной, так и в бумажной форме.

Журнал должен быть пронумерован, прошнурован, скреплен печатью банка и заверен подписями руководителя и главного бухгалтера банка.

Пример формы такого журнала приведен ниже (табл.18).

б) *Реестр отправленных в уполномоченный орган Сообщений об отказе от заключения договора банковского счета (вклада)*. Реестр обычно ведется в электронном виде, при необходимости выводится на печать и заверяется подписью начальника отдела финансового мониторинга.

Анализ операций сотрудники отдела финансового мониторинга производят на ежедневной основе. Причем сотрудник отдела финансового мониторинга на основании полученных Сообщений в течение дня проводит анализ операций клиента, совершенных за предыдущий рабочий день. После анализа операции, ответственный сотрудник отдела финансового мониторинга передает необходимые сведения в форме специального сообщения для ФСФМ.

Если клиент использует дистанционный доступ к своим банковским счетам (например, работает по системе «Банк-Клиент»), то при проведении клиентом операции в рамках дистанционного обслуживания банк также имеет право отказать клиенту в приеме электронного документа и выполнении операции (при наличии оснований для отказа, установленных банком).

В случае отказа выполнить распоряжение клиента, банк направляет ему специальный документ, уведомляющий клиента о невозможности выполнения полученного от клиента по дистанционной системе электронного документа.

Пример такого документа приведен ниже.

Порядок организации работы в банке по отказу в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции очень схож с порядком по отказу клиенту в заключении договора банковского счета (договора банковского вклада). Основные этапы отказа со стороны банка в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции приведены на рис.2.





**УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА  
ОБ ОТКАЗЕ БАНКА В ПРИЕМЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ  
НА ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ  
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТЕХНОЛОГИЙ ДИСТАНЦИОННОГО ДОСТУПА**

\_\_\_\_\_  
(наименование Клиента)  
ИНН \_\_\_\_\_  
ОГРН \_\_\_\_\_  
Номер р/сч \_\_\_\_\_

Настоящим Банк на основании договора об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Вами уведомляет Вас об отказе в приеме электронных платежных документов с «\_\_». \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

С указанной даты Банком будут приниматься к исполнению только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

**Руководитель Банка**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (фамилия, инициалы)  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В случае отказа банка от выполнения распоряжения клиента по проведению операции информация, на основании которой банком принято такое решение, фиксируется отделом финансового мониторинга документально в виде Сообщения (ОЭС, по установленной форме) и представляется в уполномоченный орган **в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа в выполнении распоряжения клиента.**

Для учета всех случаев отказа банка выполнить распоряжение клиента на проведение той или иной операции отделом финансового мониторинга обычно ведется отдельный *Реестр отправленных в уполномоченный орган Сообщений об отказе в проведении операций с денежными средствами*. Реестр обычно ведется в электронном виде, при необходимости выводится на печать и заверяется подписью начальника отдела финансового мониторинга. Форма Реестра также не установлена и для банков она – произвольная.

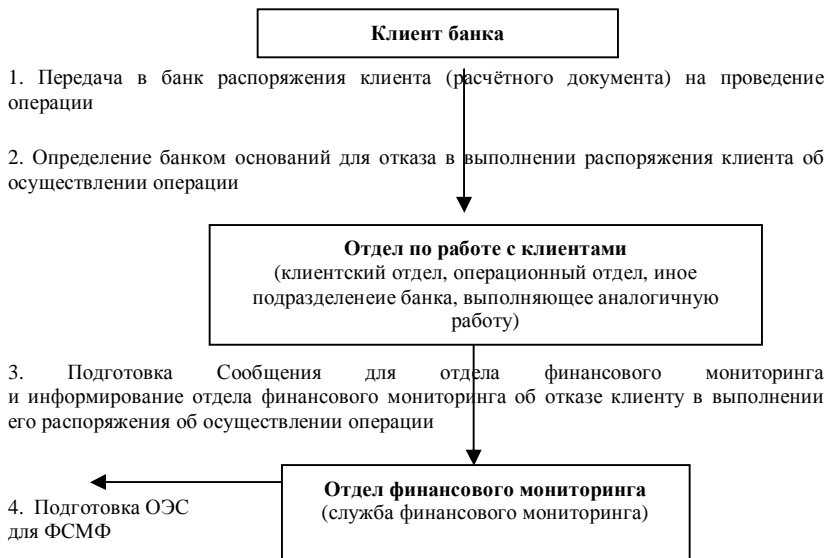


Рис.2. Типовая схема организации работы в банке по отказу в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции

## **5. Программа по приостановлению банком операций клиентов с денежными средствами**

### ***5.1. Характеристика основных разделов Программы по приостановлению операций с денежными средствами***

Необходимость разработки кредитными организациями Программы по приостановлению определена следующими нормативными документами:

- письмом ЦБ РФ от 13.07.2005 №99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- письмом ЦБ РФ от 13.07.2005 № 97-Т «О методических рекомендациях по организации в кредитной организации работы по приостановлению отдельных видов операций с денежными средствами».

Программа по приостановлению утверждается руководителем кредитной организации и может включать в себя следующие разделы:

- организация работы в банке по приостановлению операций клиентов с денежными средствами;
- описание конкретных случаев, в которых банк пользуется правом по приостановлению операций клиентов;
- порядок и сроки приостановления операций клиентов с денежными средствами;
- особенности ведения учетных регистров, где фиксируются случаи приостановления операций клиентов;
- иные положения, включаемые в Программу по усмотрению банка.

## 5.2. Организация работы по приостановлению операций клиентов

При организации работы по приостановлению операций клиентов во внутренних документах банка должны быть определены обязанности сотрудников банка, задействованные в процедуре приостановления операций. Банк России рекомендует банкам распределение обязанностей в процедуре приостановления операций, представленное в табл. 19.

Таблица 19

### Обязанности сотрудников банка в процедуре приостановления операций клиента

Сотрудники банка, участвующие в работе по приостановлению операций клиента	Обязанности сотрудника (в части проведения работы по приостановлению операций клиента)
Сотрудник клиентских отделов банка (например, сотрудник отдела по работе с клиентами, операционного отдела, кредитного отдела и пр.)	<p>Всесторонне оценивает операцию клиента, в том числе на предмет выявления в ней признаков для приостановления.</p> <p>При выявлении операции клиента, относящейся к категории операций, подлежащих приостановлению, представляет соответствующую информацию в отдел финансового мониторинга</p>
Сотрудник отдела финансового мониторинга банка	<p>На основании сведений, полученных клиентским отделом, определяет основания и необходимость признания операции клиента операцией, подлежащей приостановлению.</p> <p>Готовит заключение о необходимости приостановления операции для руководителя банка.</p> <p>После получения распоряжения руководителя банка о приостановлении операции, незамедлительно направляет информацию (ОЭС) в уполномоченный орган (ФСФМ)</p>
Руководитель банка (филиала)*	<p>Принимает окончательное решение о приостановлении операции клиента.</p> <p>Дает соответствующие указания отделу финансового мониторинга</p>

\* Руководитель филиала принимает окончательное решение о приостановлении операции клиента только в случае, если филиалу банка изначально предоставлено право самостоятельно направлять информацию в ФСФМ (без направления информации в Головной банк) и в филиале назначен служащий, исполняющий функции по финансовому мониторингу.

### **5.3. Случаи приостановления операций**

На основании п.10 Федерального закона №115-ФЗ в установленных случаях банк может приостанавливать выполнение любой операции клиента с денежными средствами, за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на банковский счет клиента. При этом приостановлению подлежат операции вне зависимости от суммы операции.

Приостановление совершения операции клиента со стороны банка не является для последнего нарушением условий договора, заключенного с клиентом (договора банковского счета / договора банковского вклада); также из этого не следует и возникновение гражданско-правовой ответственности для банка.

Приостановление операций производится банком в следующих случаях (определено Федеральным законом №115-ФЗ):

1. Если хотя бы одной из сторон по операции является юридическое или физическое лицо, индивидуальный предприниматель, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности.
2. Если юридическое лицо прямо или косвенно находится в собственности или под контролем юридического или физического лица, участвующего в террористической деятельности.
3. Если физическое или юридическое лицо действует от имени или по указанию организации или лица, участвующих в террористической деятельности.

Приостановление операции клиента производится **только в случае выявления полного совпадения** имеющихся у банка сведений о клиенте с информацией, содержащейся в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, доведенном до сведения банка<sup>25</sup>.

---

<sup>25</sup> см. положение «О порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом», утвержденное постановлением Правительства РФ от 18 января 2003 г. №27.

#### 5.4. Сроки приостановления операций

Операция может быть приостановлена банком на 2 рабочих дня с даты, когда распоряжение клиента должно быть выполнено.

Начало срока приостановления операции по счету (в т.ч. по операции списания денежных средств с банковских счетов (счетов по вкладам), по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов и пр.) исчисляется с даты, когда распоряжение клиента должно быть выполнено банком.

Сроки по выполнению банком операции по счету клиента определены ст.849 Гражданского кодекса Российской Федерации (табл.20).

Таблица 20

#### Сроки по выполнению банком операции по счету клиента в соответствии с ГК РФ

Вид операции по счету клиента	Срок выполнения банком операции по ГК РФ
I. Зачисление поступивших на счет клиента денежных средств	а) Не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа;
	б) более короткий срок, чем в п.(а), установленный заключенным сторонами договором банковского счета
II. Выдача или перечисление со счета денежных средств клиента	а) Не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа;
	б) более короткий срок, чем в п.(а), установленный заключенным сторонами договором банковского счета (при условии отсутствия оснований для приостановления операции по счету);
	в) более длительный срок, чем в п.(а), в т.ч. определяемый с учетом срока приостановления операции клиента на основании ФЗ №115-ФЗ

Если срок приостановления операции приходится на выходной или праздничный день:

срок приостановления операции исчисляется с первого рабочего дня, следующего за соответствующим выходным или праздничным днем, в случае если этот день (выходной или праздничный день) является нерабочим днем для банка;

срок приостановления операции исчисляется с указанного выходного или праздничного дня в случае, если этот день (выходной или праздничный день) является рабочим днем для банка.

Приостановив операцию, в день приостановления операции, отдел финансового мониторинга банка формирует Сообщение (ОЭС, по установленной форме) и представляет информацию о

приостановленной операции в уполномоченный орган (ФСФМ).

В свою очередь, в ответ на полученное ОЭС уполномоченный орган (ФСФМ) может издать для банка постановление о приостановлении операции на дополнительный срок (максимально – приостановить операцию на срок до 5 рабочих дней). Такое постановление формируется только в случае, если информация, полученная ФСФМ по результатам предварительной проверки, признана им обоснованной.

При неполучении банком в течение 2 дней с момента приостановления операции постановления ФСФМ, банк «снимает» приостановление на операцию и на следующий день после истечения срока приостановления осуществляет операцию клиента в соответствии с распоряжением клиента.

### **5.5. Особенности приостановления отдельных видов операций клиентов**

Приведем особенности приостановления отдельных видов операций клиентов в зависимости от вида операции (табл.21).

*Таблица 21*

**Особенности приостановления отдельных видов операций клиентов**

Вид операции	Выполнение операции при условии ее приостановления
Операции по списанию денежных средств с банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)	1. При приостановлении операции списание денежных средств на основании распоряжения клиента не производится. 2. Неисполненное распоряжение клиента регистрируется в специальном журнале (см. пункт 5.6 «Учетные регистры по приостановлению операции»)
Операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета	1. После приема от клиента наличных денежных средств и документов, необходимых для осуществления перевода, при приостановлении операции денежные средства учитываются банком как «суммы до выяснения» (незавершенные расчеты) без перечисления денежных средств по назначению. 2. Неисполненное распоряжение клиента регистрируется в специальном журнале (см. пункт 5.6 «Учетные регистры по приостановлению операции»)
Операции с наличной иностранной валютой и чеками	1. В случае необходимости приостановления операций с наличной иностранной валютой и чеками, проводимыми банком, кассиру банка рекомендуется изъять денежные средства и направить денежные средства на экспертизу с составлением справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержание денежных знаков, имеющих явные признаки подделки). 2. Неисполненные операции регистрируются в специальном журнале (см. пункт 5.6 «Учетные регистры по приостановлению операции»)

### **5.6. Учетные регистры по приостановлению операций**

По приостановленной операции сотрудник отдела финансового мониторинга регистрирует распоряжение клиента о проведении операции в специальных учетных регистрах. Такими регистрами в банке могут быть:

а) *Журнал регистрации распоряжений клиентов, операции которых приостановлены (далее – Журнал).*

В Журнале фиксируется информация, позволяющая идентифицировать операцию, которая была приостановлена, и участников такой операции. Форма журнала, используемая банками, произвольная.

Записи в Журнал делаются на основании распоряжений клиента, операции по которым приостановлены; данные распоряжения клиента сотрудник отдела финансового мониторинга помещает в отдельную папку до истечения срока приостановления операции.

Журнал должен быть пронумерован, прошнурован, скреплен печатью банка (филиала банка) и заверен подписями руководителя и главного бухгалтера банка (управляющего и главного бухгалтера филиала).

б) *Реестр отправленных Сообщений о приостановлении операций.*

Реестр составляется и ведется по сообщениям, переданным банком в уполномоченный орган по приостановленным операциям, в т.ч. по операциям списания денежных средств с банковских счетов, счетов по вкладам, депозитам, по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Реестр отправленных Сообщений о приостановлении операций может вестись в электронном виде, при необходимости выводится на печать и заверяется подписью начальника отдела финансового мониторинга.

## **6. Программа документального фиксирования по результатам проведения внутреннего финансового мониторинга**

### **6.1. Необходимость разработки, принципы построения и основные разделы Программы**

Необходимость разработки и реализации кредитными организациями Программы документального фиксирования информации предусмотрена письмом ЦБ РФ от 13.07.2005 №99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма». Данная программа распространяется исключительно на информацию, указанную в статье 7 федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Базовыми принципами при построении банком Программы являются следующие:

1. Банк фиксирует информацию об операциях (сделках) клиента таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции.
2. Банк фиксирует информацию и собирает документы для целей ПОД/ФТ таким образом, чтобы они могли быть использованы в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.
3. Банк должен обеспечить документальное фиксирование информации в ходе ПОД/ФТ с учетом необходимости сохранения конфиденциальности сведений о клиентах, их счетах и операциях клиентов.
4. При передаче документально зафиксированной информации по электронным каналам связи ее защита должна соответствовать установленным в банке требованиям по защите информации.

Программа документального фиксирования информации утверждается руководителем кредитной организации и традиционно включает в себя следующие разделы:

- сведения, подлежащие документальной фиксации;
- способы и формы документального фиксирования информации;
- документооборот внутри банка при фиксации информации и основные носители информации, используемые банком;
- иные положения (включаются в Программу по усмотрению банка).

## ***6.2. Сведения, подлежащие документальной фиксации***

Документальному фиксированию подлежат следующие сведения:

- сведения, необходимые для идентификации клиентов (в зависимости от категории клиента), при наличии уполномоченных лиц клиента;
- сведения, необходимые для идентификации уполномоченных лиц клиента (при наличии уполномоченных лиц, действующих от лица клиента);



сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя (при наличии у клиента выгодоприобретателя);

сведения о каждой операции клиента, в т.ч.:

- вид операции и основания ее совершения;
- дата совершения операции;
- сумма, на которую совершена операция;
- валюта платежа.

Основаниями документального фиксирования информации также могут являться:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации преступных доходов.

### ***6.3. Формы и носители документального фиксирования информации***

Все приведенные выше сведения могут фиксироваться в соответствии с Правилами внутреннего контроля банка в одной из 2-х форм:

- а) на бумажном носителе;
- б) электронном носителе (традиционно, фиксируется в специализированном программном обеспечении банка; при этом фиксация информации должна производиться таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали любой операции, в том числе сумму операции, валюту платежа, все требуемые данные о контрагенте).

Носителями информации по каждой подлежащей фиксированию операции могут выступать следующие документы, представленные в табл.22.

**Характеристика используемых документов**

Документ на бумажном носителе	Документ на электронном носителе
Сообщение об операции (о сделке) для отдела финансового мониторинга банка, формируемое на бумажном носителе	Сообщение об операции (о сделке) для отдела финансового мониторинга банка, формируемое в электронном виде
	Сообщение об операции (о сделке) для ФСФМ, формируемое в электронном виде (ОЭС)
Анкета клиента (выгодоприобретателя), формируемая на бумажном носителе	Анкета клиента (выгодоприобретателя), формируемая в электронном виде
Документы юридического дела клиента	
Документы кредитного (депозитного) досье клиента	
Документы операционного дня банка (которые формируются в бумажной форме в соответствии с Положением ЦБ РФ №302-П)	Документы операционного дня банка (которые формируются в электронной форме в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ)
Иные документы, установленные Правилами внутреннего контроля конкретного банка	Иные документы, установленные Правилами внутреннего контроля конкретного банка

### **7. Программа хранения информации и документов по результатам проведения внутреннего финансового мониторинга**

Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, разрабатывается банком на основании письма ЦБ РФ от 13.07.2005 №99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Программа утверждается руководителем кредитной организации и традиционно включает в себя следующие разделы:

- перечень документов, подлежащих хранению и сроки хранения документов;
- формы хранения информации и документов;
- порядок ведения архива (в т.ч. электронного архива) документов банком и его филиалами;
- права и обязанности лиц, ответственных за хранение документов;
- порядок обеспечения конфиденциальности информации при ее хранении;
- иные положения (включаются в Программу по усмотрению банка).

Итак, в соответствии с Программой хранения информации и документов банк осуществляет хранение информации и документов, полученных в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. При этом учитываются следующие моменты:

- 1) информация, полученная и зафиксированная в результате применения Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, может храниться в зависимости от способов ее фиксирования: в электронном виде и/или на бумажном носителе;
- 2) хранение информации и документов, полученных в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, осуществляется с учетом необходимости сохранения конфиденциальности сведений.

В соответствии с данной Программой, прежде всего, банк устанавливает перечень документов, подлежащих хранению, и, соответственно, сами сроки хранения.

Банк должен хранить следующие документы:

- документы или их копии, содержащие сведения о клиенте (выгодоприобретателе), или их реквизиты;
- оригиналы или копии документов по операциям (сделкам);
- направленные в ФСФМ сообщения (ОЭС), по которым получены ИЭС о принятии их территориальным учреждением, а также указанные ИЭС территориального учреждения и ИЭС ФСФМ, полученные банком в ответ на данный ОЭС;
- программные и программно-аппаратные средства криптографической защиты информации и справочники ключей кодов (в соответствии с Положением ЦБ РФ №321-П);
- иные документы (в том числе деловую переписку), полученные при реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Сроки хранения документов и сведений устанавливаются банками традиционно следующими:

а) в течение не менее пяти лет со дня прекращения отношений между клиентом и банком хранятся:

- документы, содержащие сведения о клиенте (выгодоприобретателе);
- копии документов, необходимые для идентификации личности;
- анкеты клиентов;
- копии документов, которые могут быть использованы в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе;

- сообщения по операциям клиентов для отдела финансового мониторинга;
  - иные документы и деловая переписка.
- б) не менее пяти лет со дня получения ИЭС территориального учреждения ЦБ РФ хранятся в электронном виде:
- ОЭС, направленные в уполномоченный орган через ТУ ЦБ РФ;
  - ИЭС о принятии ОЭС территориальным учреждением ЦБ РФ;
  - ИЭС уполномоченного органа, полученные в ответ на ОЭС.
- в) не менее пяти лет со дня отправки/получения хранятся в головном банке/в филиале, самостоятельно не передающем информацию:
- уведомления ответственного сотрудника банка<sup>26</sup> филиалу о принятии/непринятии уполномоченным органом сведений об операциях, предоставленных филиалом;
  - уведомления ответственного сотрудника банка о решении ненаправления в уполномоченный орган сведений, полученных от филиала, об операции, в отношении которой возникло подозрение, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- г) программные и программно – аппаратные средства криптографической защиты информации и справочники ключей кодов хранятся не менее пяти лет с момента последнего применения при обработке ОЭС (ИЭС).

## **8. Программа подготовки и обучения кадров банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

### ***8.1. Цель и необходимость разработки Программы***

Целью обучения сотрудников банка по ПОД/ФТ является получение знаний по ПОД/ФТ, необходимых для исполнения ими нормативных правовых актов в области ПОД/ФТ и внутренних документов банка по вопросам ПОД/ФТ. Реализация данной цели и представляется в Программе обучения по ПОД/ФТ.

Необходимость разработки и реализации кредитными организациями Программы подготовки и обучения кадров банка по

---

<sup>26</sup> Имеется в виду ответственный сотрудник отдела финансового мониторинга, передающий сообщение (ОЭС) в ФСФМ.

вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма предусмотрена следующими нормативными документами:

письмом ЦБ РФ от 13.07.2005 №99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

указанием ЦБ РФ от 9.08.2004 №1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях»;

постановлением Правительства РФ от 05.12.2005 № 715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

## ***8.2. Разделы Программы***

Программа обучения по ПОД/ФТ утверждается руководителем кредитной организации и может включать в себя следующие разделы:

- порядок проведения обучения и его формы;
- порядок ознакомления с мерами, которые необходимо предпринимать в соответствии с нормативными и правовыми актами РФ в области ПОД/ФТ и утвержденными в банке Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программами его осуществления при исполнении трудовых обязанностей, а также с информацией о мерах ответственности, которые могут быть применены к сотрудникам банка за неисполнение требований законодательства в области ПОД/ФТ и внутренних документов банка;
- порядок проверки знаний сотрудников банка по ПОД/ФТ;
- иные положения (включаются в Программу по усмотрению банка).

## ***8.3. План реализации Программы обучения по ПОД/ФТ***

Традиционно обучение сотрудников банка на основании данной Программы проводится в соответствии с Планом реализации программы обучения по ПОД/ФТ на текущий год (далее – План). Такой План должен включать в себя:

- тематику обучающих мероприятий;
- содержание учебы;
- сроки проведения учебных мероприятий;
- перечень лиц, ответственных за проведение обучения.

План может составляться по следующей форме, представленной в табл.23.

Таблица 23

**ПЛАН РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ОБУЧЕНИЯ СОТРУДНИКОВ БАНКА  
в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных  
преступным путем, и финансированию терроризма  
на 20\_\_ год**

№ п/п	Наименование структурного подразделения	Тема инструктажа	Сроки проведения	Ответственный за проведение обучения (должность, Ф.И.О.)

План составляется ежегодно и утверждается руководителем банка в срок не позднее 31 января текущего года.

При необходимости в течение года в План могут быть внесены некоторые изменения и дополнения, которые также должны быть утверждены руководителем банка к ранее утвержденному Плану.

Как указывалось ранее, банк самостоятельно определяет тематику, содержание и сроки проведения обучения по ПОД/ФТ для различных подразделений банка (департаментов, управлений, отделов, секторов). При этом в дополнении к Плану руководителем банка утверждается перечень структурных подразделений, сотрудники которых в обязательном порядке должны проходить обучение по ПОД/ФТ. Обычно в такой перечень включаются:

- подразделение по ПОД/ФТ (отдел или служба финансового мониторинга);
- все подразделения банка, участвующие в осуществлении банковских операций и сделок (кредитование, ценные бумаги, расчетно-кассовое обслуживание, банковские карты, вклады и депозиты, валютные операции и т.д.);
- юридическая служба банка;
- служба безопасности банка;
- служба внутреннего контроля.

#### 8.4. Основные формы проведения обучения

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 9.08.2004 №1485-У основными формами проведения обучения сотрудников банка в целях ПОД/ФТ являются (табл.24):

- а) вводный (или первичный) инструктаж;
- б) целевой (или внеплановый) инструктаж;
- в) повышение квалификации (или плановый инструктаж).

Факт проведения сотруднику банка обучения (инструктажа любой формы) подтверждается его собственноручной подписью, а также специальным документом, свидетельствующим о прохождении им обучения по ПОД/ФТ. Такими документами, например, могут быть:

- лист обучения сотрудника в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (Пример 1);
- свидетельство о прохождении обучения (Пример 2).

*Пример 1*

**ЛИСТ ОБУЧЕНИЯ СОТРУДНИКА  
в области противодействия легализации (отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество сотрудника)

\_\_\_\_\_  
(наименование подразделения)

\_\_\_\_\_  
(должность, дата вступления в должность)

*Информация о проведении обучения*

Дата проведения обучения (проверки знаний)	Вид инструктажа (проверки знаний)	Подпись сотрудника	Подпись лица, проводившего обучение (проверку знаний)

**Формы проведения обучения сотрудников банка в целях ПОД/ФТ и их характеристика**

Форма обучения	Случаи проведения обучения	Подразделения банка, сотрудники которых обязаны проходить обучение	Содержание обучения	Ответственные сотрудники, проводящие обучение
1	2	3	4	5
Первичный инструктаж	<ul style="list-style-type: none"> <li>- При приеме сотрудников на работу;</li> <li>- при переводе на работу в подразделения банка, обучение которых предусмотрено руководителем банка</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Подразделение по ПОД/ФТ;</li> <li>- все подразделения банка, участвующие в осуществлении банковских операций и сделок;</li> <li>- юридическая служба банка;</li> <li>- служба безопасности банка;</li> <li>- служба внутреннего контроля</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ознакомление с нормативными правовыми и иными актами РФ в области ПОД/ФТ;</li> <li>- ознакомление с внутренними документами банка в области ПОД/ФТ;</li> <li>- ознакомление с мерами, которые необходимо предпринимать в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;</li> <li>- ознакомление с информацией о мерах ответственности, которые могут быть применены к сотрудникам банка за неисполнение требований нормативных правовых актов РФ и внутренних документов банка в области ПОД/ФТ</li> </ul>	<p>Ответственные сотрудники подразделений, принимающих на работу нового работника в данное подразделение банка</p>



Продолжение табл.24

1	2	3	4	5
<p>Внеплановый инструктаж</p>	<p>Проводится в процессе трудовой деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных актов РФ в области ПОД/ФТ;</li> <li>- при вводе банком новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления;</li> <li>- при переводе сотрудника на другую постоянную работу в рамках подразделений банка, обучение которых предусмотрено руководителем банка, в случае, когда имеющихся у сотрудника знаний в области ПОД/ФТ недостаточно для выполнения своей трудовой функции;</li> <li>- при поручении сотруднику банка</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Подразделение по ПОД/ФТ;</li> <li>- все подразделения банка, участвующие в осуществлении банковских операций и сделок;</li> <li>- юридическая служба банка;</li> <li>- служба безопасности банка;</li> <li>- служба внутреннего контроля</li> </ul>	<p>Объем, сроки проведения и содержание инструктажа по ПОД/ФТ определяются банком самостоятельно в каждом конкретном случае. При этом содержание обучения по ПОД/ФТ определяется банком, исходя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- из занимаемой работником банка должности;</li> <li>- уровня его квалификации;</li> <li>- конкретной трудовой функции</li> </ul>	<p>Уполномоченные сотрудники подразделений, прошедшие обучение у работников подразделения по ПОД/ФТ или в Банке России</p>

1	2	3	4	5
	работы, не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда это не влечет за собой изменения условий данного договора			
Плановый инструктаж	- Проводится в процессе трудовой деятельности не реже 1 раза в год	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Подразделение по ПОД/ФТ;</li> <li>- все подразделения банка, участвующие в осуществлении банковских операций и сделок;</li> <li>- юридическая служба банка;</li> <li>- служба безопасности банка;</li> <li>- служба внутреннего контроля</li> </ul>	Объем, сроки проведения и содержание планового инструктажа по ПОД/ФТ определяются банком самостоятельно с учетом действующих требований и рекомендаций Банка России	Уполномоченные сотрудники подразделений, прошедшие обучение у работников подразделения по ПОД/ФТ или в Банке России
		- Руководители подразделений		Начальник подразделения по ПОД/ФТ банка или специалисты Банка России
	- Проводится в процессе трудовой деятельности не реже 2 раз в год	- Специальные должностные лица, ответственные за соблюдение Правил внутреннего контроля и программ его осуществления (например, начальник или ответственный сотрудник отдела финансового мониторинга)		Повышение квалификации проводится специалистами в Банке России

**СВИДЕТЕЛЬСТВО О ПРОХОЖДЕНИИ ОБУЧЕНИЯ  
по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным  
путем, и финансированию терроризма**

**Наименование подразделения**

---

**Дата проведения обучения** \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Форма обучения:**

вводный (первичный) инструктаж

целевой (внеплановый) инструктаж

плановый инструктаж

**Тема:**

---

№ п/п	Ф.И.О. сотрудника	Занимаемая должность	Подпись

Сотрудник банка, ответственный за проведение обучения

---

Все документы, свидетельствующие о прохождении сотрудником банка обучения по ПОД/ФТ (либо их копии), помещаются в личное дело сотрудника банка и хранятся в нем на протяжении всего времени его работы в банке.

Наиболее распространенными методами обучения сотрудников в банке на сегодня являются следующие:

- раздача инструктивных материалов для самостоятельного изучения с последующим собеседованием с сотрудниками индивидуально или по подразделениям;
- проведение обучения в форме индивидуального или коллективного инструктажа сотрудников;
- доведение информации в устной или письменной форме до руководителей подразделений, которые самостоятельно проводят обучение подчиненных им сотрудников.

Выбор того или иного метода обучения производится ответственным сотрудником банка, проводящим обучение,

самостоятельно.

### **8.5. Порядок проверки знаний сотрудников банка по Программе**

Возможно проведение 3 видов проверки знаний (или аттестации) сотрудников банка по ПОТ/ФТ со следующей периодичностью:

- *первичная проверка знаний* – по истечении одного месяца с даты вводного (первичного) инструктажа;
- *внеплановая проверка знаний* – в любой момент в процессе работы, а также при выявлении нарушения норм и правил, регулирующих деятельность банка в области ПОД/ФТ;
- *периодическая проверка знаний* – не реже одного раза в год.

Обычно проверка знаний сотрудников проводится начальником (ответственным сотрудником) отдела финансового мониторинга.

Периодическая проверка знаний может проводиться с привлечением сотрудников службы внутреннего контроля банка, руководителя соответствующего подразделения.

Результаты по проверке знаний сотрудника банка также фиксируются в документах, подтверждающих факт проведения проверки его знаний (например, такими документами могут быть – листы по проверке знаний, свидетельства о прохождении проверки знаний и др.). Форма и состав используемых документов определяются банками самостоятельно. Пример подобного свидетельства приведен ниже.

---

#### **СВИДЕТЕЛЬСТВО**

**о прохождении проверки знаний сотрудником  
Ивановского филиала Банка «Х» по противодействию  
легализации (отмыванию) доходов, полученных  
преступным путем, и финансированию терроризма**

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Должность: \_\_\_\_\_

Структурное подразделение: \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

**Перечень вопросов для тестирования (из предложенных вариантов ответов, необходимо выбрать все правильные):**

- 1. Можно ли сообщать клиентам, находящимся на обслуживании в банке, о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем?**
  - a) Нельзя.
  - b) Можно.
  - c) Можно лишь в случае, если речь идет об операциях, проводимых именно этим клиентом.
- 2. При каком условии в отдел финансового мониторинга направляется сообщение, в случае если проведенная клиентом операция не подлежит обязательному контролю?**
  - a) Если клиент имеет высокую степень риска.
  - b) Если сумма операции свыше **600 000** рублей.
  - c) При возникновении у работника подозрения о возможности легализации (отмывания) доходов.
- 3. Обязан ли сотрудник подразделения по работе с клиентами, проводить идентификацию представителя клиента?**
  - a) Да.
  - b) Нет.
  - c) Решение принимается сотрудником подразделения индивидуально в каждом отдельном случае.
- 4. Какие операции со вкладами клиентов банка подлежат обязательному контролю?**
  - a) Открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц наличными средствами независимо от суммы.
  - b) Открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц наличными средствами свыше **600 000** рублей.
  - c) Открытие счета (депозита) на предъявителя независимо от суммы.
  - d) Открытие счета (депозита) на предъявителя на сумму **600 000** рублей и выше.
- 5. В какой срок сотрудниками подразделения по работе с клиентами должны обновляться сведения о клиенте?**
  - a) Через один год.
  - b) Через три года.

- c) В зависимости от присвоенной степени риска.
  - d) По решению руководителя подразделения, но не реже одного раза в три года.
- 6. Является ли операция по покупке физическим лицом монет из драгоценных металлов на сумму 620 000 рублей, подлежащей обязательному контролю?**
- a) Нет.
  - b) Да.
- 7. По каким критериям следует относить операции к подозрительным?**
- a) Если сумма операции **600 000** и выше.
  - b) При возникновении у работников банка подозрения о возможности легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма на операции на сумму **600 000** рублей и выше.
  - c) При возникновении у работников банка подозрения о возможности легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма на любую сумму.
- 8. Подлежит ли обязательному контролю операция по предоставлению юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, займа?**
- a) Нет.
  - b) Да, если займ беспроцентный.
  - c) Да.
  - d) Только в том случае, если не указан характер займа.
- 9. Сотрудник подразделения по работе с клиентами должен проверить наличие в отношении клиента и выгодоприобретателей сведений об их участии в экстремистской деятельности.**
- a) При совершении клиентом операции от **600 000** рублей.
  - b) Только в том случае, когда такая операция попадает под обязательный контроль или является подозрительной.
  - c) По каждой совершаемой клиентом операции.
- 10. В случае если клиент, проходящий по «перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской**

деятельности», совершает перевод денежных средств на сумму 100 000 рублей, то ...

- a) Информация немедленно доводится до отдела финансового мониторинга, и операция приостанавливается на 2 рабочих дня.
- b) Операция проводится обычным порядком, но сразу же направляется информация в отдел финансового мониторинга.
- c) Операция проводится обычным порядком и информация в отдел финансового мониторинга не направляется, т.к. сумма меньше 600 000 рублей.

11. Операция физического лица (резидента) с ценными бумагами на сумму 600 000 рублей и выше подлежит обязательному контролю, если:

- a) ценные бумаги приобретаются за наличный расчет;
- b) ценные бумаги приобретаются за счет списания со вклада клиента, открытого в этот же день, на сумму свыше 600 000 рублей;
- c) производится оплата ценных бумаг клиенту наличными деньгами;
- d) любые операции с ценными бумагами.

12. В случае открытия юридическому лицу счета, в течение какого времени следует направлять информацию об операциях, совершаемых по счету на сумму более 600 000 рублей в течение 3 месяцев со дня:

- a) открытия;
- b) дня регистрации юридического лица;
- c) совершения 1 операции.

13. Клиент – юридическое лицо в течение одного операционного дня осуществляет несколько платежей на общую сумму более 600 000 рублей, то такие операции:

- a) Подлежат обязательному контролю, если перечисление идет одному юридическому по одному и тому же договору (основанию).
- b) Являются подозрительными, если перечисление идет одному юридическому лицу по одному и тому же договору (основанию).

- c) Не подлежат обязательному контролю и не являются подозрительными, поскольку рассматривается каждая операция в отдельности.
  - d) Является подозрительной операцией, если перечисление производится одному и тому же юридическому или физическому лицу.
- 14. Юридическим лицом в течение полугода открывается третий депозитный счет на сумму один миллион рублей. Подлежит ли операция обязательному контролю?**
- a) Да.
  - b) Нет, так как информация по данному юридическому лицу уже направлялась при открытии первого депозита.
  - c) Нет, в этой операции нет ничего необычного.

*Результат проверки знаний сотрудника (комментарии и пояснения):*

---

*Дата проведения проверки знаний сотрудника по ПОД/ФТ*

---

*Проверку знаний провел*

---



## РАЗДЕЛ III. ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ – УЧАСТНИЦАХ ФАТФ: ПРАКТИКА И ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ <sup>27</sup>

### 1. Соединенные Штаты Америки

#### 1.1. Обзор законодательства по финансовому мониторингу в США

США первыми среди стран Нового света столкнулись с проблемой отмывания доходов, полученных преступным путем. Это, в свою очередь, подтолкнуло государственные структуры страны к началу активной законотворческой деятельности, направленной на создание соответствующей нормативно-правовой базы.

Рассмотрим наиболее значимые законодательные и подзаконные нормативные акты, принятые в США в рамках регламентации национальной системы финансового мониторинга:

1. Bank Secrecy Act - BSA (1970). Этот закон был принят для противодействия осуществлению преступных финансовых операций по легализации незаконных доходов с использованием секретных банковских счетов в иностранных банках. Закон предусматривает осуществление контроля за любыми переводами денежных средств на сумму, превышающую 10 тыс. долл. США, устанавливает стандарты и требования, предусматривающие гражданскую или уголовную ответственность за их нарушение.

2. Money Laundering Control Act (1986). Данный документ дополнил перечень уголовных преступлений деянием, которое можно обозначить как действие, направленное на отмывание денег. При этом данный нормативный акт классифицировал три новых вида уголовных преступлений, связанных с отмыванием денег, а именно:

- умышленное оказание банковскими служащими помощи при отмывании преступных доходов;
- умышленное вовлечение третьих лиц в легализацию крупных сумм (свыше 100 тыс. долл. США), полученных при осуществлении незаконной деятельности;
- умышленное дробление переводов, позволяющее избежать соответствующих требований BSA.

---

<sup>27</sup> Раздел подготовлен автором по материалам: Ревенков, П.В. Противодействие легализации преступных доходов в Европе / П.В. Ревенков, А.Н. Воронин // Международные банковские операции. – 2009. – №5. – С. 100-109; Ревенков, П.В., Противодействие отмыванию денег: США и международные организации / П.В. Ревенков, А.Н. Воронин // Международные банковские операции. – 2009. – №6. – с.45.

В соответствии с данным законодательным актом наказаниями за подобные уголовные преступления являются штрафы, сумма которых может достигать до 500 тыс. долл. США, или выплата в двойном размере суммы «отмытых» денег с конфискацией имущества, а также лишение свободы сроком до 20 лет.

3. Comprehensive Money Laundering Act (1986). Указанный документ установил обязанность банков вести учет всех документов о безналичных расчетах в сфере торговли и обслуживания, почтовых и телеграфных денежных переводов, а также банковских, кассовых и туристических дорожных чеков на сумму свыше 3 тыс. долл. США.

4. Anti-Drug Abuse Act (1988). В соответствии с актом усиливается гражданская и уголовная ответственность, включая конфискацию собственности, использовавшейся при незаконных операциях, связанных с нарушением порядка осуществления денежных переводов, дроблением денежных переводов, вовлечением в осуществление таких операций третьих лиц.

Одновременно данный документ предоставил Министерству финансов США право получать у кредитно-финансовых институтов дополнительную информацию о клиентах и проводимых ими операциях. Он также наделил Министерство финансов США правом заключать двухсторонние международные соглашения, позволяющие отслеживать подозрительные финансовые операции за рубежом.

5. Crime Central Act. Par. 2532 (1990). На основании данного законодательного документа предоставлено право Office of the Controller of the Currency (ОСС) привлекать к проведению финансовых проверок и расследований иностранные банки, а также оказывать помощь иностранным банкам при расследовании незаконной деятельности, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем.

6. Federal Deposit Insurance Corporation Improvement Act - FDICIA (1991). Этот документ дает ОСС права предоставлять информацию, полученную в результате осуществления расследований операций, связанных с легализацией незаконных доходов, руководству иностранных кредитно-финансовых институтов при условии, что предоставление такой информации не нанесет вреда экономической безопасности США.

7. Housing and Community Development Act (1992). Акт предусматривает усиление ответственности кредитно-финансовых институтов, проводящих операции, направленные на легализацию (отмывание) доходов, полученных незаконным путем, а также в нарушение требований BSA, принимающих от местных и зарубежных

клиентов во вклады денежные средства, в отношении которых есть основания полагать, что они получены от осуществления незаконной деятельности.

За нарушения требований данного нормативного акта может быть приостановлена деятельность головного кредитно-финансового института, его филиалов и отделений, вплоть до временного ареста денежных средств на счетах или закрытия.

8. Presidential Decision Directive (PDD) №42 (1995). В целях минимизации опасности выстраивания разного рода схем, направленных на отмывание денег, данный документ предлагает в качестве превентивных мер проводить с правительствами ряда государств – членов ООН переговоры о закрытии расположенных на их территории финансовых учреждений, используемых для легализации (отмывания) незаконных денежных средств. В виде санкции за несогласие закрыть подобные финансовые учреждения предлагается лишать эти финансовые учреждения доступа к финансовой системе США.

Кроме этого, данный нормативный акт в целях противодействия осуществлению деятельности, направленной на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, предлагает осуществлять следующие меры:

- отказ в предоставлении въездных виз установленным и подозреваемым членам преступных группировок и их родственникам;
- подготовку законопроекта об организованной преступности, призванного способствовать расширению возможностей правительства США по сбору доказательств и уголовному преследованию лиц, вовлеченных в международную организованную преступность;
- применение санкций в отношении правительств иностранных государств, которые сотрудничают с международной преступностью или не создают необходимых препятствий для ее деятельности.

### **1.2. Государственные органы финансового мониторинга в США**

Государственные органы финансового мониторинга в США представлены следующими структурами<sup>28</sup>:

1. Министерство юстиции США. В структуре Министерства юстиции США существует постоянная рабочая группа по отслеживанию подозрительных финансовых операций с наличностью. Данной рабочей группой разработана форма единого для кредитно-финансовых учреждений США бланка-заявления о подозрительных

---

<sup>28</sup> см. там же.

операциях и создана система предоставления таких сведений и их проверки.

2. Управления полиции штатов. Управления полиции штатов также задействованы в деятельности, направленной на противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов. Так, если при проведении ими расследований разного рода преступлений, в особенности, как правило, связанных с распространением наркотиков или торговлей оружием, им становятся известны факты легализации незаконных денежных средств, они информируют об этом местные органы по борьбе с отмыванием доходов.

3. Федеральные органы контроля за банками. В банковской сфере США деятельностью, направленной на противодействие легализации преступных доходов, занимаются федеральные органы контроля за банками, а именно: Аппарат ревизора по денежному обращению, Федеральная корпорация по страхованию вкладов, Правление Федеральной резервной системы, Управление по контролю за соблюдением законности, Национальная администрация кредитного союза. Эти организации в целях реализации указанной задачи разработали специальные процедуры экспертизы для выявления как отдельных нарушений, так и признаков осуществления на постоянной основе преступной деятельности в сфере финансов.

### **1.3. Особенности деятельности Управления по борьбе с финансовыми преступлениями в США**

В системе противодействия легализации преступных доходов, существующей в США, создана многопрофильная, сотрудничающая со многими правоохранительными организациями США организация, имеющая название «Управление по борьбе с финансовыми преступлениями» (FinCEN - Financial Crimes Enforcement Network)<sup>29</sup>.

Основной функцией, для осуществления которой было создано FinCEN, является оказание помощи правоохранительным органам США в их деятельности, направленной на ПОД/ФТ как на территории США, так и на международном уровне. FinCEN занимается деятельностью по сбору, обработке, классификации финансовой информации для последующей ее передачи компетентным органам США. Самостоятельно FinCEN не осуществляет расследования преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, а лишь оказывает информационную

---

<sup>29</sup> см. там же.

поддержку специальным службам и правоохранительным органам при расследовании ими финансовых преступлений.

FinCEN не остается в стороне при расследовании дел, связанных с деятельностью преступных сообществ, представляющих угрозу национальной безопасности США. С этой целью FinCEN взаимодействует с рядом федеральных ведомств США, таких как Центральное разведывательное управление, Федеральное бюро расследований, Разведывательное управление Министерства обороны.

При этом FinCEN получило доступ к базам данных ЦРУ, военной разведки и Агентства национальной безопасности (АНБ). Наличие доступа к информации АНБ имеет для деятельности FinCEN особое значение, потому что одной из функций АНБ является перехват информации, передающейся по электронным каналам связи как на территории США, так и за ее пределами.

Таким образом, FinCEN имеет возможность оперировать огромным объемом информации. В основе аналитической деятельности FinCEN лежат следующие источники информации:

- база данных финансовой информации;
- база коммерческих данных (содержит сведения о корпоративной и частной собственности);
- информация специализированных служб, а также таможенной службы и службы внутренних доходов США;
- картотека судебных дел правоохранительных органов и информации, поступающей от федеральных разведывательных служб США.

В базе данных финансовой информации находится финансовая отчетность, которую представляют банки и финансовые учреждения США в государственные контрольные органы. В основной массе это следующие документы:

- декларации о проведенных операциях с наличными суммами, превышающими 5 тыс. долл. США;
- декларации о финансовых сделках в казино на сумму свыше 3 тыс. долл. США;
- декларации о банковских и других финансовых счетах, открытых за границей (такие декларации представляют граждане США, разместившие денежные средства в иностранном банке или владеющие правом подписи, каким-либо другим правом в отношении банковского счета или других счетов в иностранном государстве, в случае если общая сумма счетов превышает 10 тыс. долл. США в календарном году);

- декларации о денежных поступлениях (такую декларацию обязан представить в американское казначейство каждый, кто одновременно получил на свой счет в виде дохода от коммерческой или профессиональной деятельности более 5 тыс. долл. США ).

FinCEN представляет собой организацию с довольно разветвленной структурой, состоящей из подразделений разного уровня, наделенных теми или иными функциями в зависимости от стоящих перед ними задач.

Системообразующими являются отделы, в которые, в свою очередь, включены секторы.

Ниже приведен перечень отделов, входящих в структуру FinCEN:

- 1) стратегического анализа;
- 2) обеспечения операций по наркотикам;
- 3) пресечения финансовых преступлений;
- 4) развития информационных систем;
- 5) управления ресурсами и административного управления.

Отдел стратегического анализа подразделяется на Сектор обработки данных и Международный сектор.

Отдел обеспечения операций по наркотикам подразделяется на Сектор по наркотикам и Сектор по оказанию помощи расследованию.

Отдел пресечения финансовых преступлений подразделяется на Сектор «беловоротничковой» преступности и Сектор контроля за развитием дел.

Отдел развития информационных систем и Отдел управления ресурсами и административного управления не имеют внутренних структурных подразделений.

Рассмотрим основные функции вышеназванных отделов и секторов.

1. Отдел стратегического анализа изучает виды финансовых преступлений, подготавливает аналитические материалы по вопросам методики выявления финансовых преступлений. В сферу деятельности отдела входят редактирование аналитических публикаций, организация проводимых как в США, так и в других странах конференций, семинаров и других мероприятий по вопросам, связанным с ПОД/ФТ. Отдел также оказывает консультативную помощь законодательным, правоохранительным и правительственным органам США.

Входящий в его состав Сектор обработки данных анализирует данные об осуществленных операциях с наличными денежными

средствами, выявляет предпосылки к возникновению новых видов и направлений преступлений в финансовой сфере.

Международный сектор исследует декларации о международных денежных переводах и на их основании выявляет общие сложившиеся правила движения наличных денежных средств, а также ведет досье по различным странам на предмет существующих в них систем ПОД/ФТ.

2. Отдел обеспечения операций по наркотикам предоставляет правоохранительным и контрольным органам США аналитические материалы, а также осуществляет информационное обеспечение операций, которые проводят эти органы. Сектор по наркотикам осуществляет деятельность по расследованию особенно сложных дел, связанных с незаконным распространением наркотиков. Сектор по оказанию помощи расследованию занимается всеми другими делами, связанными с незаконным распространением наркотиков, не относящимися к категории особо сложных.

3. Отдел пресечения финансовых преступлений, так же как и Отдел обеспечения операций по наркотикам, предоставляет правоохранительным и контрольным органам аналитические материалы.

Сектор «беловоротничковой» преступности оказывает правоохранительным органам помощь в расследовании дел о банковском, почтовом и других видах мошенничества. При этом входящий в данный отдел Сектор контроля за развитием дел сам дополнительно подразделяется на отделение по изучению подозреваемых объектов с помощью системы искусственного интеллекта и на отделение по разработке специальных проектов.

Первое из данных отделений занимается выявлением финансовых учреждений и лиц, причастных к операциям, связанным с легализацией (отмыванием) преступных доходов, коррупцией, нарушением налогового и таможенного законодательства.

Второе отделение оказывает правоохранительным и контрольным органам помощь в подготовке программ или планов расследований по делам, связанным с легализацией (отмыванием) преступных доходов. Также данное отделение собирает и обрабатывает информацию для предоставления ее по запросам различных организаций.

4. Отдел развития информационных систем занимается техническим обслуживанием используемых в FinCEN электронных систем, баз данных и средств связи. Отдел разработал ряд автоматизированных информационных систем, в частности, отделом

внедрена «система искусственного интеллекта», которая сканирует государственные и коммерческие базы данных на предмет получения информации о каком-либо одном объекте (физическом или юридическом лице), вызывающем интерес у специальных ведомств. Данная система ведет поиск лиц, осуществивших платежи наличными на сумму более 5 тыс. долл. США, отслеживает движения по счетам в банках и операции с наличными средствами, превышающими указанную сумму.

5. Отдел управления ресурсами и административного управления осуществляет руководство различными подразделениями FinCEN, такими как финансовая часть, отдел кадров, отдел по закупкам, отдел материально-технического обеспечения и т.п.

## **2. Великобритания**

Великобритания стала первой европейской страной, ратифицировавшей Конвенцию Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации преступных доходов в 1990 г.

В 1993 г. в Великобритании были приняты Закон об уголовной ответственности за действия по легализации доходов, полученных в результате совершения любого преступления, и Положение о противодействии отмыванию денег, которое определило процедуры внутреннего контроля, включающие идентификацию клиентов, учет сомнительных операций клиентов, внутреннее информирование уполномоченных сотрудников о сомнительных операциях клиентов, обмен информацией в целях выявления и предупреждения отмывания денег. В соответствии с данным документом сотрудник учреждения финансово-кредитной системы обязан сообщить в компетентные органы о совершаемой клиентом операции, если у данного сотрудника есть подозрения, что операция клиента направлена на легализацию средств, приобретенных преступным путем, или сумма по ней превышает установленное пороговое значение.

Эффективность системы противодействия легализации незаконных доходов Великобритании обусловлена обязанностью учреждений финансово-кредитной системы информировать о сомнительных операциях своих клиентов уполномоченные государственные органы (данная обязанность возлагается на инспекторов по противодействию отмыванию денег (money laundering reporting officer)).

Более того, неинформирование уполномоченных государственных органов или какое-либо иное бездействие финансовых учреждений, вследствие которого стала возможной



легализация незаконно полученных средств, является в Великобритании уголовным преступлением.

В том случае, если физические лица знают или подозревают, что денежные средства являются доходом от уголовных преступлений, и не сообщают об этом в соответствующие государственные органы, данные физические лица могут быть привлечены к уголовной ответственности. Так, за недонесение о ставших известными операциях по отмыванию денег предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок до пяти лет.

### **3. Италия**

В Италии борьба с преступлениями в финансовой сфере была начата раньше, чем во многих других европейских странах.

Так, в 1982 г. был принят закон №646 «О борьбе с мафией», который разрешал проверку банковских счетов лиц, подозреваемых в причастности к преступным группировкам, и расследование произведенных ими операций по продаже недвижимости. Правоохранительные органы Италии наделены правом вести изучение образа жизни, материального положения, источников доходов граждан, подозреваемых в принадлежности к преступным синдикатам, и членов их семей (жен, детей), а также физических и юридических лиц, чьим имуществом и средствами подозреваемые могут прямо или косвенно воспользоваться.

В 1990 г. был принят закон №55 «О деятельности финансово-кредитных институтов страны», содержащий рекомендованный международными организациями и соглашениями комплекс мер по борьбе с отмыванием денег. В частности, была введена регистрация всех операций, превышающих сумму 20 млн лир.

Закон Гамма-Вассали, принятый в 1990 г., установил уголовную ответственность за операции по отмыванию и переводам на сумму свыше 20 млн лир и впервые в мировой правовой практике ввел понятие «преступная организация типа "мафия"».

Кроме этого, Уголовный кодекс Италии предусматривает наказание в виде лишения свободы на срок от 7 до 12 лет и крупный денежный штраф в отношении лиц, занятых легализацией доходов и имущества, добытого преступным путем. При этом наказание может быть увеличено, если такие же действия совершают должностные лица, используя при этом свое служебное положение.

Закон №197, принятый в 1991 г., вводит систему контроля, которая поставила Италию в первые ряды борьбы с отмыванием незаконных доходов. Данная система включает:

- 1) запрет оборота ценных бумаг на предъявителя;
- 2) обязанность указывать бенефициара крупной операции;
- 3) ограничение суммы денежных средств на счетах на предъявителя (не более 20 млн лир).

Финансовые организации Италии должны сообщать обо всех подозрительных операциях в Ufficio Italiano dei Cambi (UIC) – орган Банка Италии, выполняющий функции финансовой разведки. В функции UIC входят:

- 1) статистический учет и оперативный анализ платежного баланса страны;
- 2) управление валютными резервами;
- 3) предупреждение и противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма средствами финансового анализа и финансовой разведки.

UIC тесно взаимодействует с подразделениями Финансовой гвардии, которые ведут специальное расследование по обнаруженным UIC подозрительным финансовым операциям. Целями расследования являются выявление источников доходов и определение состава имущества обвиняемых и подозреваемых.

Если специальным расследованием устанавливаются факты нарушения закона, об этом ставится в известность главный прокурор, который принимает решение о начале уголовного расследования.

Финансовая гвардия в административном плане подчинена Министерству финансов, в оперативной работе – начальнику Генерального штаба Вооруженных Сил Италии, а в некоторых случаях напрямую подотчетна премьер-министру.

Основными задачами Финансовой гвардии являются:

- 1) следственные действия по выявлению финансовых и налоговых нарушений;
- 2) борьба с отмыванием «грязных» денег силовыми методами;
- 3) участие в военных операциях в случае политических и военных конфликтов, в том числе на границе;
- 4) участие в охране порядка и поддержании общественной безопасности и др.

Финансовая гвардия осуществляет оперативно-розыскную деятельность в области отмывания денег, в то время как функции UIC ограничиваются информационно-аналитической работой в этой области. Кроме того, в сферу ответственности Финансовой гвардии попадают контрабанда и организованная преступность в налоговой и финансовой сферах.

#### 4. Швейцария

В Швейцарии финансовым мониторингом занимаются три структуры:

- специальный отдел Министерства финансов;
- финансовая полиция, действующая в составе Министерства внутренних дел Швейцарии;
- служба по борьбе с отмыванием денег, являющаяся автономным подразделением федеральной полиции.

Вместе с тем одной из особенностей законодательства Швейцарии является то, что уклонение нерезидентов Швейцарии от уплаты налогов в стране их постоянного местожительства не является в Швейцарии уголовным преступлением, и, таким образом, значительные суммы средств из государств с более высоким уровнем налогообложения переводятся в Швейцарию, при этом есть основания полагать, что часть денежных средств, выводимых из-под налогообложения в этих странах, может иметь незаконное происхождение.

Одной из мер, на которые пошли власти Швейцарии для пресечения попыток граждан других стран легализовать доходы, полученные преступным путем, можно назвать введение в 2001 г. запрета счетов, которые открывались и функционировали без появления их владельцев. Ранее такие счета открывались, в частности, на основании заявления адвоката на открытие счета клиенту без указания его имени. В настоящее время возможно открыть счет только при указании владельца счета и суммы денежных средств, размещенных на счете. Но при этом данная информация является доступной исключительно для директора банка и старшего банковского клерка.

Законодательство Швейцарии не содержит строгих требований, обязывающих банковских служащих сообщать правоохранительным органам о сделках, в отношении которых есть основания полагать, что они совершаются в целях легализации незаконных доходов.

Клиент швейцарского банка имеет возможность укрывать находящиеся на счете денежные средства от налогообложения. Причиной тому служит особенность законодательства Швейцарии, состоящая в том, что налоговые органы по собственной инициативе не вправе возбудить дело об уклонении от налогообложения. Основанием для получения информации о денежных средствах на счете физического лица для контролирующих органов может являться только наличие уголовного преступления, совершенного данным физическим лицом – владельцем счета в целях сокрытия своего

дохода. При этом владелец счета вправе в судебном порядке обжаловать решение прокуратуры о выдаче информации о денежных средствах, размещенных на его счете в банке.

## 5. Австрия

В Австрии в последнее время были изданы нормативные акты, направленные на создание «барьера» на пути денежных средств, полученных преступным путем, создание условий для противодействия использованию банковской системы страны с целью легализации преступных доходов, улучшения действующей системы выявления и привлечения к ответственности лиц, занимающихся легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путем.

Среди нормативных актов, изданных для достижения указанных целей, следует выделить:

- новый Закон о валютных операциях;
- Закон о банковском деле;
- Дополнения к Уголовному кодексу об ответственности юридических и физических лиц за отмывание денег.

Коротко о нововведениях указанных нормативных актов можно сказать следующее.

Новый Закон о валютных операциях предписывает кредитным организациям и финансовым институтам при установлении отношений с клиентом, открытии и закрытии счетов, получении кредитов выяснять правовой статус и подробные данные об иностранном клиенте. Нарушение некоторых предписаний влечет теперь уголовную ответственность. Так, например, умалчивание о том, что клиент действует по поручению другого лица, то есть в качестве посредника, влечет уголовную ответственность вплоть до лишения свободы на срок до одного года и/или крупного штрафа.

Согласно Закону о банковском деле кредитные и финансовые институты обязаны теперь установить личность и получить сведения не только о своем постоянном клиенте, но и о клиенте, осуществляющем разовую операцию на сумму, превышающую установленный лимит. При этом, если проводимые клиентом операции вызывают у служащих банка подозрения в том, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) преступных доходов, такой клиент берется на особый внутренний учет. Закон о банковском деле предписывает кредитным и финансовым институтам Австрии создавать информационные и контрольные системы,

позволяющие выявлять операции, проводимые с целью легализации (отмывания) преступных доходов и препятствующие их проведению.

Дополнения к Уголовному кодексу, действующему с 1 октября 1993 г., называют легализацию незаконных доходов уголовным преступлением при условии, что это деяние совершается умышленно и сумма операции по легализации превышает установленный лимит. Дополнения к Уголовному кодексу предусматривают более суровое наказание для тех лиц, которые осуществляют операции, направленные на легализацию преступных доходов в особо крупных размерах, а также в том случае, если лица занимаются такой противоправной деятельностью в составе преступной организации.

Деятельность по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов в Австрии уполномочено осуществлять специальное подразделение, созданное в рамках Группы борьбы с организованной преступностью (EDOK). Данное специальное подразделение рассматривает сообщения о всех подозрительных операциях, направляемые кредитно-финансовыми институтами Австрии. Результатом рассмотрения сообщения о подозрительной операции может быть решение об отсрочке такой операции или ее прекращении. Кроме этого, проверяется информация, изложенная в сообщении, и в случае ее подтверждения материалы направляются в прокуратуру, которая получает в суде санкцию на замораживание счета и дает поручение на проведение расследования.

## **6. Германия**

В Германии в сфере ПОД/ФТ действует Закон о борьбе с торговлей наркотиками и другими формами организованной преступности, который внес в Уголовный кодекс ФРГ поправки, в соответствии с которыми отмывание денег названо преступлением, и Закон о выявлении доходов, полученных преступным путем, который называют также Законом об отмывании денег.

Согласно законодательным актам преступлением, называемым «легализация незаконно полученных доходов», является укрытие или попытка создания ложных источников происхождения материальных ценностей, таких как денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы или камни, полученные в результате совершения преступлений, которые караются лишением свободы на срок более одного года, а также препятствие или прямое противодействие розыску, изъятию и конфискации таких материальных ценностей.

Закон об отмывании денег установил требования обязательной идентификации клиентов, хранения соответствующей информации в

архивах организаций, сообщения о подозрительных операциях в правоохранительные органы и организации внутреннего контроля во всех институтах кредитно-финансовой сферы страны.

Выполнение данных обязанностей возложено на определенный круг субъектов, который законодательно разделен на две группы. В первую группу входят банки и небанковские финансовые институты, а также Федеральная почтовая служба, во вторую группу включены другие предприятия и учреждения, а также компетентные физические лица, к которым относятся юристы (адвокаты, законные представители, нотариусы), доверительные управляющие, бухгалтеры, налоговые консультанты.

Значительные полномочия предоставлены Федеральному ведомству уголовной полиции (ВКА). На основании данных полномочий оно имеет право на проведение расследования за рубежом фактов, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств. Прежде проведение данным ведомством расследований за рубежом было возможно только в случае, если речь шла о незаконной международной организованной торговле оружием, боеприпасами и наркотиками. Более того, прокуратура по согласованию с Федеральным ведомством уголовной полиции может поручить расследование таких дел не только полиции, но и другим специальным службам. Существующие таможенные розыскные службы, сотрудники которых имеют те же права, что и сотрудники полиции, занимаются выявлением и пресечением операций, связанных с международной деятельностью, направленной на легализацию незаконных денежных средств.

В целом положения указанных законодательных актов Германии обеспечивают выполнение основных европейских требований по ПОД/ФТ, в частности, таких как идентификация кредитными организациями личности клиентов и хранение сведений об идентификации, выяснение личности истинного заказчика проводимой операции с денежными средствами, представление кредитными организациями информации о «подозрительных» операциях в контролирующие органы, возможность приостановления операций с денежными средствами, вызывающих подозрение в том, что они совершаются в целях легализации (отмывания) денежных средств.

## **7. Франция**

Согласно законодательству Франции в целях ПОД/ФТ финансовые учреждения, включая Банк Франции, должны:

- осуществлять практику «знай своего клиента»;

- разработать систему внутреннего контроля, предназначенную для выявления подозрительных или нетипичных операций, в особенности необычных или сложных сделок и сделок с отсутствием экономического обоснования;

- внедрять механизмы принятия решений, необходимых для информирования надзорных органов о ситуациях, вызывающих подозрение;

- сохранять учетные документы по операциям в течение пяти лет;

- обеспечивать подготовку всех служащих банка в данной области на непрерывной основе;

- назначать сотрудника банка, ответственного за поддержание взаимодействия с подразделением финансовой разведки;

- информировать подразделение финансовой разведки обо всех подозрительных сделках.

Согласно законодательству Франции у каждой кредитной организации должна быть разработана программа «знай своего клиента» (know your customer), предназначенная для выявления нетипичных и подозрительных сделок.

Кредитная организация должна проверять у своих клиентов – физических лиц:

- наличие у владельцев счетов и доверенных лиц документов, удостоверяющих личность, с фотографиями;

- наличие справки о постоянном месте жительства;

- данные о характере коммерческой деятельности.

Кредитная организация должна проявлять особое внимание в случаях, когда:

- третья сторона по необоснованным причинам указывает несколько адресов или мест постоянного пребывания;

- отсутствует явная связь между владельцем счета и агентом, управляющим счетом.

Кредитная организация должна проверять у своих клиентов – юридических лиц:

- наличие официального свидетельства о регистрации или документа, его заменяющего, с указанием наименования компании, ее организационно-правового статуса и юридического адреса головного офиса. Указанный документ должен быть выдан не ранее чем за три месяца до даты представления;

- лиц, которые юридически и фактически являются главными партнерами или управляющими юридического лица;

- документы, удостоверяющие личность и полномочия агентов, выступающих от имени юридического лица;

- фактический характер коммерческой деятельности, а также его соответствие заявленным целям деятельности и последним данным финансовой отчетности.

При этом кредитная организация должна особенно досконально осуществлять проверку своего клиента – юридического лица в случаях, когда:

- адрес филиала не совпадает с юридическим адресом головного офиса компании;

- в качестве юридического адреса головного офиса компании указывается адрес агента;

- головной офис компании находится в другой стране, в особенности если эта страна отказывается от международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

Кроме этого, кредитная организация должна уделять особое внимание операциям лиц, не являющихся ее постоянными клиентами. Повышенного внимания со стороны кредитной организации требуют также сделки на сумму свыше 8 тыс. евро.

Во Франции деятельность по ПОД/ФТ осуществляют такие государственные органы, как Банк Франции, подразделение финансовой разведки Франции TRACFIN (Traitement du Renseignement et Action contre les Circuits Financiers Clandestins - Анализ информации и противодействие нелегальной финансовой деятельности) и Банковская комиссия Франции.

При Главном операционном управлении Банка Франции создан Отдел контроля за операционными рисками, обеспечивающий централизованный сбор информации по сомнительным сделкам. В рамках Главного управления по обращению банкнот и монет аналогичная задача осуществляется подразделением внутреннего контроля. Если кредитная организация имеет сеть отделений, централизованный сбор информации по сомнительным сделкам, направляемой региональными корреспондентами, осуществляется Генеральным секретариатом. В структуре Банка Франции исполнение обязанностей должностного лица, ответственного за поддержание взаимодействия с финансовой разведкой, возложено на Генеральный секретариат.

Подразделение финансовой разведки Франции TRACFIN было создано в 1990 г. Оно находится в подчинении Министерства экономики, финансов и бюджета Франции. TRACFIN собирает информацию в интересах установления источников происхождения



денежных средств или характера поднадзорных операций, а также дает объективную оценку проводимых операций.

В своей деятельности TRACFIN сотрудничает со специальными службами, включая таможенное ведомство, полицию или другие службы финансового мониторинга, а также координирует свои действия с судебными инстанциями и компетентными органами иностранных государств, выполняющими аналогичные функции. TRACFIN возглавляет Координационный комитет Франции по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и обеспечивает вмешательство органов правосудия, если собранная информация свидетельствует о правонарушении. Органы правосудия также информируют TRACFIN о вынесении окончательного решения на основании изучения деклараций о подозрительных операциях.

Банковская комиссия Франции контролирует деятельность кредитных организаций по ПОД/ФТ и применяет штрафные санкции к банкам, не выполняющим требование о выявлении подозрительных клиентов и сомнительных финансовых операций и требование о представлении в TRACFIN деклараций о подозрительных операциях. Банковская комиссия осуществляет контроль за всеми финансовыми учреждениями (банками, инвестиционными компаниями, пунктами обмена валюты).

В обязанности Банковской комиссии также входят инспекторские проверки кредитных учреждений и инвестиционных компаний, которые подразделяются на общие и тематические. Общие анализируют систему противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в ходе любой обычной проверки кредитной организации. Тематические проверки проводятся по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, или по вопросам противодействия финансированию терроризма.

## **8. Бельгия**

В настоящее время в Бельгии одним из основных нормативных актов, действующих в сфере ПОД/ФТ, является закон «О предупреждении использования финансовой системы в целях отмывания капиталов». Согласно данному закону деятельностью, связанной с легализацией (отмыванием) капиталов, являются:

- изменение формы либо трансферт капиталов или другого имущества в целях сокрытия или маскировки:

Их незаконного происхождения либо оказания помощи лицу, участвующему в реализации правонарушения, результатом которого являются преступные капиталы или имущество, а также иные действия, позволяющие избежать юридических последствий противоправных финансовых операций;

И природы происхождения, местонахождения, владения, перемещения или собственности капиталов либо имущества, преступное происхождение которых известно;

- приобретение, владение или использование капиталов или имущества, преступное происхождение которых известно;

- участие в одном из деяний, указанных в трех предыдущих положениях, а также объединение нескольких лиц для совершения указанных деяний, оказание помощи, подстрекательство или советы кому-либо в области конкретного финансового преступления либо оказание содействия в его осуществлении.

Законом «О предупреждении использования финансовой системы в целях отмывания капиталов», исходя из тематики профессиональной деятельности, установлен перечень юридических и физических лиц, которые обязаны оказывать помощь в выявлении фактов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. В этот перечень входят:

- Национальный банк Бельгии;

- финансово-кредитные учреждения;

- биржевые агентства;

- страховые общества;

- почта;

- бюро по обмену валюты и депозитариум;

- касса депозитов и консигнаций;

- общества по управлению капиталами и недвижимостью;

- консалтинговые фирмы по капиталовложениям;

- физические и юридические лица, которые в рамках профессиональной деятельности покупают за наличные деньги иностранную валюту, валютные чеки или производят операции с кредитными и платежными картами; предприятия, участвующие в ипотечном кредитовании;

- компании – эмитенты кредитных карт, предприятия, занимающиеся финансовым лизингом.

Перечисленные юридические и физические лица при проведении операций в рамках своей профессиональной деятельности обязаны идентифицировать клиентов в том случае, если объем операций эквивалентен сумме, превышающей 10 тыс. долл. США, вне

зависимости от того, совершается такая операция одновременно или состоит из ряда операций.

В Бельгии в целях усиления борьбы с легализацией (отмыванием) денежных средств создан административный орган – Центр обработки финансовой информации, в задачи которого входит обработка информации, получаемой из самых разных источников. Он контролируется Министерством финансов и Министерством юстиции Бельгии.

Центр обработки финансовой информации вправе для целей исполнения возложенных на него задач запросить необходимую информацию у физических лиц и любых финансово-кредитных организаций страны. Информацию, которой он располагает, Центр обработки финансовой информации может при наличии соответствующих соглашений и с санкции определенных должностных лиц передавать аналогичным органам зарубежных стран.

Центр обработки финансовой информации поддерживает деловые контакты с Интерполом, Европолом, финансовыми учреждениями и правоохранительными органами США и некоторых европейских стран, а также с аналогичными органами Норвегии, Франции, Нидерландов, Италии и США.

В настоящее время, в соответствии с действующим порядком, финансовые учреждения Бельгии должны сообщать в Центр обработки финансовой информации обо всех вызывающих у них подозрения операциях с наличной валютой и международными переводами на суммы, превышающие эквивалент в 5 тыс. долл. США.

## **9. Испания**

В соответствии с действующим в Испании законодательством кредитные организации обязаны ежемесячно направлять в Центральный банк Испании информацию об операциях, в отношении которых есть основания полагать, что они связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов. Для облегчения работы банков по выявлению операций, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов, разработан перечень характерных признаков, дающих основание полагать, что осуществляемая операция связана с легализацией (отмыванием) преступных доходов. Данный перечень направлен для использования в работе в Испанскую ассоциацию банков и Испанскую конфедерацию сберегательных касс. В него, в частности, включены такие признаки, как:

- неоднократно повторяющиеся операции физических и юридических лиц по внесению денежных средств на свои счета и

снятию с них наличных сумм, превышающих эквивалент в 8 тыс. долл. США;

- получение физическими и юридическими лицами банковских чеков и векселей на денежные суммы, превышающие эквивалент в 8 тыс. долл. США за одну операцию;

- неоднократный обмен физическими и юридическими лицами мелких денежных знаков на купюры крупного достоинства;

- неоднократный обмен крупных сумм в национальной валюте на иностранную валюту и наоборот;

- переводы крупных денежных сумм в страны с благоприятным налоговым режимом через небольшие или малоизвестные банки.

В Испании существует Комиссия по предотвращению отмывания капиталов, целью которой является контроль за деятельностью кредитно-финансовых институтов Испании по вопросам противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов. В состав данной комиссии входят представители Центрального банка, Главного казначейского управления, Национальной комиссии рынка ценных бумаг, полиции, гражданской гвардии, налоговой и таможенной служб.

Также в Испании деятельностью, направленной против легализации (отмывания) преступных доходов, помимо иных возложенных на них функций таких, например, как борьба с организованной преступностью, занимаются Финансовый департамент гражданской гвардии, Генеральное управление финансовой и налоговой инспекции и Центральное национальное бюро при Генеральном секретариате уголовной полиции.

В заключение хотелось бы отметить, что опыт европейских стран послужил хорошей базой для разработки отечественных документов по тематике ПОД/ФТ.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Власова, М.И. Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма во Франции / М.И. Власова; Центр подготовки персонала Центрального банка Российской Федерации. – М., 2008.
2. Газиян, С. О некоторых вопросах организации обязательного контроля получения или предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизингу) / С. Газиян // Бухгалтерия и банки. – 2008. – №3. – С.18.
3. Горюкова, О.В. Идентификация клиента при открытии банковского счета / О.В. Горюкова // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. – 2011. – №9 (159) сентябрь. – С.16.
4. Зобова, Е.П. Сведения в Росфинмониторинг: отдельные вопросы / Е.П. Зобова // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2010. – №5. – С.24.
5. Зубков, В.А. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма / В.А. Зубков, С.К. Осипов. – М.: Юрист, 2006.
6. Инструкция ЦБ РФ №28-И. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам): от 14.09.2006 г. // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
7. Каратаев, М.В. Контроль соблюдения законодательства о ПОД/ФТ в процессе кредитования / М.В. Каратаев // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2011. – №2. – С.75.
8. Каратаев, М.В. Особенности внутреннего контроля в целях противодействия финансированию терроризма / М.В. Каратаев // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2010. – №4. – С.43.
9. Каратаев, М.В. Практические аспекты реализации требований законодательства в части ПОД/ФТ / М.В. Каратаев // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2011. – №1. – С.33.
10. Кириченко, М. О системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / М. Кириченко // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2011. – №8-9. – С.8.
11. Крестовский, И.А. Внутренняя безопасность банка при противодействии отмыванию доходов / И.А. Крестовский // Управление в кредитной организации. – 2009. – №5. – С.47.

12. Крестовский, И.А. Проблемы сотрудничества банков при противодействии легализации преступных доходов / И.А. Крестовский // Управление в кредитной организации. – 2011. – №5. – С.18.
13. Литвиненко, А.Н. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём: учебное пособие / А.Н. Литвиненко, Е.Ю. Ковалёва. – СПб.: Знание; ИВЭСЭП, 2004.
14. Матушкин, А.В. Сделка и финансовая операция как объекты финансового мониторинга / А.В. Матушкин, М.М. Прошунин // Финансовое право. – 2010. – №6. – С.43.
15. Мельников, В.Н. Противодействие легализации незаконных доходов / В.Н. Мельников, А.Г. Мовесесян. – М.: МЦФЭР, 2007.
16. Михалевский, К.А. Внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма / К.А. Михалевский, А.А. Кварандзия // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2008. – №5. – С.24.
17. О необходимости разработки типовых правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ // Бухгалтерия и банки. – 2008. – №2. – С.8.
18. Отмывание денег. Банковский мониторинг / А.Инсам [и др.]. – Вена: Грац, 2006.
19. Писенко, К.А., Прошунин М.М. Идентификация как мера финансового мониторинга и антимонопольного контроля / К.А. Писенко, М.М. Прошунин // Налоги. – 2011. – №2. – С.25.
20. Письмо Банка России №117-Т. О применении к кредитным организациям мер принуждения за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: от 11.08.2003 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
21. Письмо Банка России №12-Т. Об усилении контроля при установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями-нерезидентами: от 24.01.2003 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
22. Письмо Банка России №12-Т. Методические рекомендации по усилению контроля за операциями покупки физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет и купли-продажи наличной иностранной валюты: от 21.01.2005 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
23. Письмо Банка России №24-Т. О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций: от

- 13.03.2008 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
24. Письмо Банка России №29-Т. Об информации, размещаемой на официальном сайте ФСФР России: от 1.03.2010 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
  25. Письмо Банка России №60-Т. Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая Интернет-банкинг): от 27.04.2007 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
  26. Письмо Банка России №99-Т. О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: от 13.07.2005 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
  27. Положение Банка России №321-П. О порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: от 29.08.2008 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
  28. Положение ЦБ РФ №262-П. Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: от 19.08.2004 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
  29. Постановление Правительства РФ №173. О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: от 26.03.2003 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
  30. Постановление Правительства РФ №186. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу: от 07.04.2004 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
  31. Постановление Правительства РФ №199. Об утверждении положения о принятии решения о нежелательности пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства в Российской Федерации и перечня федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных принимать решение о

- нежелательности пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства в Российской Федерации: от 07.04.2003 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
32. Постановление Правительства РФ №425. Об утверждении Положения о предоставлении информации и документов Комитету РФ по финансовому мониторингу органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления: от 14.06.2002 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
  33. Постановление Правительства РФ №715. О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: от 05.12.2005 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
  34. Постановление Правительства РФ №82. Об утверждении Положения о порядке передачи информации в ФСФМ адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг: от 16.02.2005 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
  35. Потемкин, С.А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях: учебное пособие / С.А. Потемкин. – М.: КНОРУС, 2010 – 264 с.
  36. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу №130. Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной функции по согласованию правил внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы: от 23.05.2008 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
  37. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу №131. Об утверждении Положения о порядке осуществления Федеральной службой по финансовому мониторингу контроля за исполнением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы,



- федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма": от 23.05.2008 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
38. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу №138. О территориальных органах Федеральной службы по финансовому мониторингу: от 29.05.2008 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
  39. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу №149. Об утверждении Положения о форме письменных запросов и перечне должностных лиц, имеющих право направлять запросы в кредитные организации: от 26.10.2005 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
  40. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу №164. Об утверждении формы Карты постановки на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы: от 30.11.2005 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
  41. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу №224. О квалификационных требованиях к профессиональным знаниям и навыкам, необходимым для исполнения должностных обязанностей гражданами служащими Федеральной службы по финансовому мониторингу: от 25.12.2006 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
  42. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу №88. Об утверждении регламента Федеральной службы по финансовому мониторингу: от 13.04.2007 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
  43. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Полный сборник актуальных нормативно-правовых и иных актов). – М.: ФЦ «НОВЫЙ ПАРИТЕТ», 2007.
  44. Распоряжение Правительства РФ №983-р. Об утверждении рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: от 17.07.2002 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».

45. Ревенков, П.В. Международный опыт противодействия отмыванию денег / П.В. Ревенков, А.Н. Воронин // Международные банковские операции. – 2009. – №4. – С.21.
46. Ревенков, П.В. Практика противодействия легализации преступных доходов в Люксембурге / П.В. Ревенков, А.Н. Воронин // Международные банковские операции. – 2011. – №2. – С.32.
47. Ревенков, П.В. Противодействие легализации преступных доходов в Европе / П.В. Ревенков, А.Н. Воронин // Международные банковские операции. – 2009. – №5. – С.24.
48. Ревенков, П.В. Противодействие отмыванию денег: США и международные организации / П.В. Ревенков, А.Н. Воронин // Международные банковские операции. – 2009. – №6. – С.17.
49. Российская Федерация Законы. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федеральный закон №115-ФЗ: [принят 7 августа 2001 г.]. – М.: Информационно-правовая система «Консультант плюс».
50. Российская Федерация Законы. О противодействии терроризму. федеральный закон №35-ФЗ: [принят 6 марта 2006 г.]. – М.: Информационно-правовая система «Консультант плюс».
51. Российская Федерация Законы. О противодействии экстремистской деятельности: федеральный закон №114-ФЗ: [принят 25 июля 2002 г.]. – М.: Информационно-правовая система «Консультант плюс».
52. Российская Федерация Законы. О ратификации конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности: федеральный закон №62-ФЗ: [принят 28 мая 2001 г.]. – М.: Информационно-правовая система «Консультант плюс».
53. Российская Федерация Законы. О ратификации международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма: федеральный закон №88-ФЗ: [принят 10 июля 2002 г.]. – М.: Информационно-правовая система «Консультант плюс».
54. Российская Федерация Законы. О ратификации Шанхайской конвенции по борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом: федеральный закон №3-ФЗ: [принят 10 января 2003 г.]. – М.: Информационно-правовая система «Консультант плюс».
55. Указ Президента РФ №1263. Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных

- преступным путем, и финансированию терроризма: от 01.11.2001 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
56. Указ Президента РФ №1374. О дополнительных мерах по противодействию незаконному обороту наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров: от 18.10.2007 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
57. Указание Банка России №1485-У. О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях: от 09.08.2004 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
58. Указание Банка России №1486-У: О квалификационных требованиях к должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях: от 09.08.2004 // Информационно-правовая система «Консультант плюс».
59. Филатова, В.Ф. Усиление требований к идентификации клиентов и выгодоприобретателей / В.Ф. Филатова, Г.Н. Коваленко // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2011. – №3. – С.54.
60. Яковенко, А.С. Идентификация клиентов - физических лиц / А.С. Яковенко // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. – 2009. – №6. – С.43.

Учебное издание

Горюкова Ольга Валерьевна

***ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА  
В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ***

*Учебное пособие  
для магистрантов по направлению подготовки  
080300 «Финансы и кредит»*

Редактор О.А. Соловьёва

Подписано в печать 30.10.2012 Формат 60x84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>.  
Бумага писчая. Усл. печ. л. 12,32. Уч.-изд. л. 13,67.  
Тираж 50 экз. Заказ

Ивановский государственный химико-технологический университет

Отпечатано на полиграфическом оборудовании  
кафедры экономики и финансов ФБГОУ ВПО «ИГХТУ»

153000, г. Иваново, пр. Ф. Энгельса, 7