

ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

И.А. Киселев, И.А. Лебедев, Д.В. Никитин

**ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ
КОРПОРАТИВНЫМИ РИСКАМИ
В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

Под общей редакцией
доктора юридических наук, профессора
В.И. Авдийского

Москва
Юриспруденция
2012

УДК 343.2/.7
ББК 67.408
К44

Киселев И.А., Лебедев И.А., Никитин Д.В.

К44 Правовые проблемы управления корпоративными рисками в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма / И.А. Киселев, И.А. Лебедев, Д.В. Никитин; под общ. ред. д.ю.н., проф. В.И. Авдийского. – М.: ИД «Юриспруденция», 2012.

ISBN 978-5-9516-0576-4

В издании проведено комплексное и всестороннее исследование аспектов и направлений деятельности компетентных органов по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем. Особое внимание авторы уделили анализу зарубежного опыта в аналогичной сфере.

УДК 343.2/.7
ББК 67.408

ISBN 978-5-9516-0576-4



9 785951 605764 >

ISBN 978-5-9516-0576-4

© И.А. Киселев, И.А. Лебедев, Д.В. Никитин, 2012
© Оформление. ИД «Юриспруденция», 2012

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
---------------------------	---

Раздел I. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Введение

<i>Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма»</i>	5
--	---

Методы и способы отмывания денег

<i>Самолегализация и профессиональные легализаторы. Трехфазовая модель отмывания денег. Криминализация операций с наличными денежными средствами</i>	10
--	----

Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью	17
--	----

Макроэкономические последствия отмывания денег

<i>Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма</i>	19
--	----

Социально-экономические причины терроризма

<i>Связь отмывания денег и финансирования терроризма. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности</i>	21
---	----

Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ

<i>Обзор международных институтов ПОД/ФТ</i>	26
--	----

Раздел II. НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПОД/ФТ И ЕЕ ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Введение

<i>Формирование национальной системы ПОД/ФТ</i>	30
---	----

Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации

<i>Общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ</i>	35
---	----

Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ

<i>Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, направления ее деятельности</i>	38
---	----

Государственное регулирование

<i>Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов</i>	43
---	----

Саморегулируемые организации и их роль	45
Система раскрытия информации	
<i>Критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу</i>	47

Раздел III. ОСНОВЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	51
Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом	54
Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю	56
Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму	62

Раздел IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ

Введение

<i>Правовые основы законодательства о ПОД/ФТ</i>	67
Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий	68
Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	70
Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	72
<i>Разработка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления</i>	74
<i>Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</i>	75
<i>Идентификация клиентов и выгодоприобретателей</i>	76
<i>Документальное фиксирование и хранение информации</i>	77
<i>Приостановление операций клиентов</i>	79
<i>Предоставление информации в уполномоченный орган</i>	80
<i>Исполнение запросов Росфинмониторинга</i>	85
Список основных нормативных актов	86

Раздел V. ТРЕБОВАНИЯ К РАЗРАБОТКЕ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Введение	88
Лица, ответственные за разработку Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	88

Обязательные компоненты Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Рекомендуемые программы осуществления внутреннего контроля	89
<i>Программа идентификации клиентов и выгодоприобретателей</i>	90
<i>Программа выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма</i>	92
<i>Программа оценки риска совершения клиентом организации операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма</i>	94
<i>Программы документального фиксирования и хранения информации</i>	96

Раздел VI. ВЫЯВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ, ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ВНЕ ЗАВИСИМОСТИ ОТ ИХ ОТНЕСЕНИЯ К ОПЕРАЦИЯМ, ПОДЛЕЖАЩИМ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

Введение

<i>Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций. Практические примеры необычных сделок</i>	99
Характерные способы и схемы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	112
<i>Примеры схем отмывания денежных средств с использованием кредитных организаций</i>	113
<i>Примеры схем отмывания денежных средств на рынке ценных бумаг</i>	114
<i>Примеры характерных схем отмывания денежных средств в страховом секторе</i>	115
<i>Примеры характерных схем отмывания денежных средств в игорном бизнесе</i>	117
<i>Использование некоммерческих организаций в целях отмывания денег и финансирования терроризма</i>	118
Отчеты о типологиях ФАТФ, типологии отмывания денежных средств и финансирования терроризма, подготовленные в Российской Федерации.	119

Раздел VII. СИСТЕМА ПОДГОТОВКИ И ОБУЧЕНИЯ КАДРОВ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ВОПРОСАМ ПОД/ФТ

Введение	123
Квалификационные требования к специальному должностному лицу.	123
Права и обязанности специальных должностных лиц	124
Обучение и подготовка кадров	127
Список основных нормативных документов	131

Раздел VIII. НАДЗОР В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Введение	132
-----------------	-----

Формы надзора и виды проверок	133
Объекты проверки	135
Права проверяющего государственного органа.	137
Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами	139
Раздел IX. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ПОД/ФТ	
Введение	143
Виды ответственности за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая)	143
Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства о ПОД/ФТ	145
Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения.	149
Полномочия должностных лиц уполномоченного органа	153
Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования	154
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	156
Список литературы	158
Нормативные правовые акты и официальные документы	161

Научное издание

И.А. Киселев, И.А. Лебедев, Д.В. Никитин

**ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ
КОРПОРАТИВНЫМИ РИСКАМИ
В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

ИД «Юриспруденция»
115419, Москва, ул. Орджоникидзе, 11
www.jurisizdat.ru, e-mail: jurisizdat@yandex.ru
Тел. (495) 979-7028, 781-8854
Формат 60×90/16. Гарнитура *Journal*
Печать офсетная. Бумага офсетная
Тираж 1000 экз. Печ. л. 10,5.