

УДК 336.7
ББК 65.26
Ф59

Ф59 Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках / П.В. Ревенков, А.Б. Дудка, А.Н. Воронин, М.В. Каратаев. — М. : КНОРУС : ЦИПСИР, 2012. — 280 с.

ISBN 978-5-406-02164-4

Рассматриваются вопросы, связанные с осуществлением в кредитных организациях работы, направленной на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Приведен международный опыт развитых стран в области правового обеспечения данного направления деятельности в банковском бизнесе.

Даны рекомендации для специалистов риск-подразделений и служб внутреннего контроля по проведению проверок, связанных с контролем качества мероприятий, направленных на минимизацию рисков отмывания денег.

Для банковских специалистов, практикующих консультантов и аудиторов, а также преподавателей, аспирантов и студентов, обучающихся финансовым специальностям в вузах.

**УДК 336.7
ББК 65.26**

Ревенков Павел Владимирович
Дудка Александр Борисович
Воронин Алексей Николаевич
Каратаев Михаил Владимирович

**ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ:
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В БАНКАХ**

Сертификат соответствия № РОСС RU. АЕ51. Н 15407 от 31.05.2011 г.

Изд. № 4616. Подписано в печать 06.02.2012. Формат 60×90/16.

Гарнитура «BalticaС». Печать офсетная. Бумага газетная.

Усл. печ. л. 17,5. Уч.-изд. л. 13,6. Тираж 1500 экз. Заказ №

ООО «КноРус».

129085, Москва, проспект Мира, 105, стр. 1.

Тел.: (495) 741-46-28

E-mail: office@knorus.ru http://www.knorus.ru

Отпечатано в полном соответствии
с качеством предоставленных диапозитивов
в ГУП «Брянское областное полиграфическое объединение».
241019, г. Брянск, пр-т Ст. Димитрова, 40.

© ООО «Центр Исследований
Платежных Систем и Расчетов», 2012
© ООО «КноРус», 2012

ISBN 978-5-406-02164-4

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	6
Введение	9
Глава 1. Опыт Люксембурга по противодействию отмыванию денег	13
Вступление	13
1.1. Задачи в сфере борьбы с отмыванием денег в Люксембурге.	15
1.2. Правовые основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в Люксембурге	17
1.3. Требования по идентификации клиентов, действующие в Люксембурге.	20
Глава 2. Практические примеры сделок, направленных на отмывание денег	33
Глава 3. Опыт по противодействию отмыванию денег других стран	50
3.1. Великобритания.	50
3.2. Италия.	51
3.3. Швейцария	53
3.4. Австрия	54
3.5. Германия	55
3.6. Франция	57
3.7. Бельгия	60
3.8. Испания.	62
3.9. США	63

Глава 4. Организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в банковской системе Российской Федерации	78
4.1. Общие понятия	78
4.2. Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	83
4.2.1. Цели и задачи внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	83
4.2.2. Операции, подлежащие обязательному контролю	84
4.2.3. Сомнительные операции и необычные сделки	91
4.2.4. Особенности внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в кредитных организациях	105
4.2.5. Распределение функций в кредитной организации по ПОД/ФТ	117
4.2.6. Порядок организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	125
Глава 5. Риск вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма: сущность, механизмы проявления, классификация и оценка последствий	147
5.1. Теоретические аспекты понятия риска вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма	150
5.2. Современные модели отмывания денег и финансирования терроризма через банковскую систему Российской Федерации	162
5.3. Основы методологии управления риском вовлечения российского банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма	179
5.4. Особенности контроля соблюдения кредитными организациями законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	191

Литература	203
Приложение 1.	214
Приложение 2.	215
Приложение 3.	220
Приложение 4.	225
Приложение 5.	232
Приложение 6.	241
Приложение 7.	246
Сведения об авторах	280