

А.Н. ЛИТВИНЕНКО

Е.Ю. КОВАЛЕВА

**ЛЕГАЛИЗАЦИЯ
(ОТМЫВАНИЕ)
ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ
ПРЕСТУПНЫМ
ПУТЕМ**

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ
В СХЕМАХ

ОБЩЕСТВО «ЗНАНИЕ» САНКТ-ПЕТЕРБУРГА
И ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИНСТИТУТ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЕЙ,
ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

А.Н. ЛИТВИНЕНКО, Е.Ю. КОВАЛЕВА

**ЛЕГАЛИЗАЦИЯ
(ОТМЫВАНИЕ)
ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ
ПРЕСТУПНЫМ
ПУТЕМ**

Учебное пособие в схемах

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ
2004

СОДЕРЖАНИЕ

Основные понятия в сфере легализации «грязных» денег	5
Понятие «отмывание денег, полученных преступным путем»	6
Источники получения преступных средств для последующей их легализации	7
Последствия отмывания денег	8
Факторы, способствующие отмыванию денег	9
Цели преступной деятельности по легализации доходов	10
Способы отмывания денег	11
Признаки легализации преступных доходов	12
Приемы отмывания «грязных» денег	13
Правила, которыми руководствуются преступники при отмывании денег	14
Фазы отмывания «грязных» денег	15
Этапы (ступени) отмывания денег	16
Степень риска отмывания на каждой фазе легализации	17
Методы размещения «грязных» денег	18
Методы использования преступниками традиционных финансовых инструментов на стадии размещения «грязных» денег	19
Объекты размещения «грязных» денег	20
Методы маскировки следов движения преступных денег на этапе размещения «грязных» денег	21
Методы, используемые преступниками на стадии расслоения «грязных» денег	22
Методы, применяемые преступниками на стадии интеграции «грязных» денег	23
Задачи в области борьбы с отмыванием денег	24
Механизм противодействия в борьбе с отмыванием денег	25
Меры противодействия легализации «грязных» денег в финансово-кредитных учреждениях	26
Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом	27
Задачи организаций, контролирующих финансы	28
Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	29
Принципы функционирования системы по борьбе с отмыванием денег	30
Внутренние правила банковских учреждений по противодействию легализации	31
Признаки подозрительных валютных операций	32
Признаки подозрительности операций с денежными средствами в наличной форме	33
Признаки подозрительности операций в неденежной форме	34
Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю	35
Признаки подозрительности банковских операции	36

Идентификация банком клиента для предотвращения отмыwania денег	37
Контроль в банковской сфере путем анализа отчетности клиента	38
Отношения банков с клиентами в условиях угрозы отмыwania денег	39
Документальное фиксирование информации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом	40
Функции автоматизированной банковской системы по предоставлению сведений об операциях и участниках в уполномоченный орган	41
Требования в части выявления операций по легализации денег, предъявляемые Банком России к автоматизированным банковским системам	42
Данные по операциям легализации денег, передаваемые в Банк России	43
Дополнительные сведения, собираемые банками о своих клиентах согласно указаниям Банка России	44
Этапы изучения сведений о клиенте	45
Этапы изучения сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю	46
Обязательные программы внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	47
Принципы комплексных программ специального внутреннего контроля	48
Программа внутреннего контроля организаций – участников фондового рынка	49
Задачи Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу	50
Полномочия Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу	51
Проверки по вопросам соблюдения требований законодательства РФ о противодействии легализации доходов	52
Функции Комитета РФ по финансовому мониторингу	53
Функции председателя Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу	54
Международное сотрудничество в области противодействия отмыванию преступно полученных денег	55
Международные документы в области борьбы с отмыванием денег	56
Факторы, обуславливающие необходимость сотрудничества России с европейскими странами по вопросам отмывания денег	57
Организации по вопросам борьбы с отмыванием денег в разных странах	58
Обязательные условия приема в FATF	59
Литература	60

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ В СФЕРЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ «ГРЯЗНЫХ» ДЕНЕГ

Доходы, полученные преступным путем – денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления.

Уполномоченный орган – федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в соответствии с законодательством РФ.

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.

Внутренний контроль – 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.

Обязательный контроль – совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемому на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством РФ.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 174, 174,1 Уголовного кодекса Российской Федерации, ответственность по которым установлена указанными статьями.

ПОНЯТИЕ «ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ»

«Отмывание» денег (money laundering) – понятие впервые использовано в 80-х гг. в США применительно к доходам от наркобизнеса и обозначает процесс преобразования нелегально полученных денег в легальные деньги

В международном праве Венской конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 19 декабря 1988 года, Согласно ст.3 Конвенции, под легализацией («отмыванием») доходов от преступной деятельности понимаются:

конверсия или передача имущества, если известно, что такое имущество получено в результате правонарушения или правонарушений в целях сокрытия или утаивания незаконного источника имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении такого правонарушения, с тем чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои действия

участие, соучастие или вступление в преступный сговор с целью совершения любого правонарушения, покушение на совершение такого правонарушения, а также пособничество, подстрекательство, содействие или консультирование при их совершении

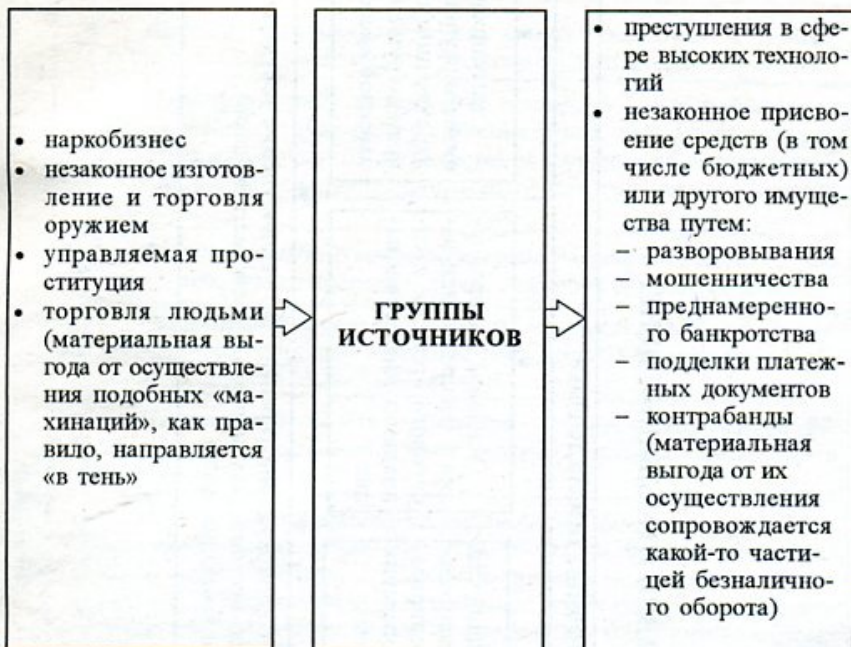
приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения было известно, что такое имущество получено в результате правонарушения или в результате участия в таком правонарушении

сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении имущества или его принадлежности, если известно, что такое имущество получено в результате правонарушений

Конвенция Совета Европы № 141 «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» от 8 ноября 1990 года признала преступлением действия, связанные с «отмыванием» денег, полученных не только от наркобизнеса, но и от других видов преступной деятельности

Закон РФ от 07.08.01. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем». Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, представляет собой придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления. При этом законодатель исключает из данного понятия преступления: «Невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте», «Уклонение от уплаты таможенных платежей», «Уклонение гражданина от уплаты налога» и «Уклонение от уплаты налогов с организаций»

ИСТОЧНИКИ ПОЛУЧЕНИЯ ПРЕСТУПНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПОСЛЕДУЮЩЕЙ ИХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ



ПОСЛЕДСТВИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ



ФАКТОРЫ, СПОСОБСТВУЮЩИЕ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ

ФАКТОРЫ	<p><i>Высокая доля неофициальных доходов населения и бизнеса, существование параллельной экономики, или «черного рынка»</i></p>
	<p><i>Несовершенство механизмов контроля и мониторинга за деятельностью финансовых институтов, несоблюдение международных стандартов регулирования финансовой деятельности, разработанных специализированными международными организациями</i></p>
	<p><i>Распространение коррупции среди государственных исполнительных, правоохранительных и судебных органов власти</i></p>
	<p><i>Существование внутри страны «зон свободной торговли», обладающих льготным порядком регулирования операций и контроля за деятельностью институтов</i></p>
	<p><i>Невозможность или ограничение возможности обмена финансовой информацией с иностранными правоохранительными органами</i></p>
	<p><i>Неадекватная процедура учреждения финансовых и нефинансовых институтов, открытия филиалов за пределами страны и лицензирования финансовой активности, не учитывающая или учитывающая не в должной мере необходимость идентификации реальных собственников/владельцев компаний (особенно когда владение может осуществляться путем номинального держания)</i></p>
	<p><i>Законодательное закрепление тайны финансовых операций, недостаточные требования к транспарентности финансовых операций и собственности на активы</i></p>
	<p><i>Просчеты в регулировании валютнообменных операций и иных операций с наличными денежными средствами. Широкое использование предприятиями, банками операций с вовлечением оффшорных компаний</i></p>
	<p><i>Существование анонимных денежных счетов и финансовых инструментов, включая акции и облигации, по которым допустима выплата средств «на предъявителя»</i></p>
<p><i>Доступ финансовых институтов к международным центрам торговли золотыми слитками, торговле драгоценными камнями и ценными металлами</i></p>	

ЦЕЛИ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ

ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ

Создание видимости законности получения доходов

Создание условий для безопасного и комфортного потребления

Уклонение от уплаты налогов

Создание условий для безопасного инвестирования в легальный бизнес

Обеспечение удобного и оперативного доступа к денежным средствам, полученным из нелегальных источников

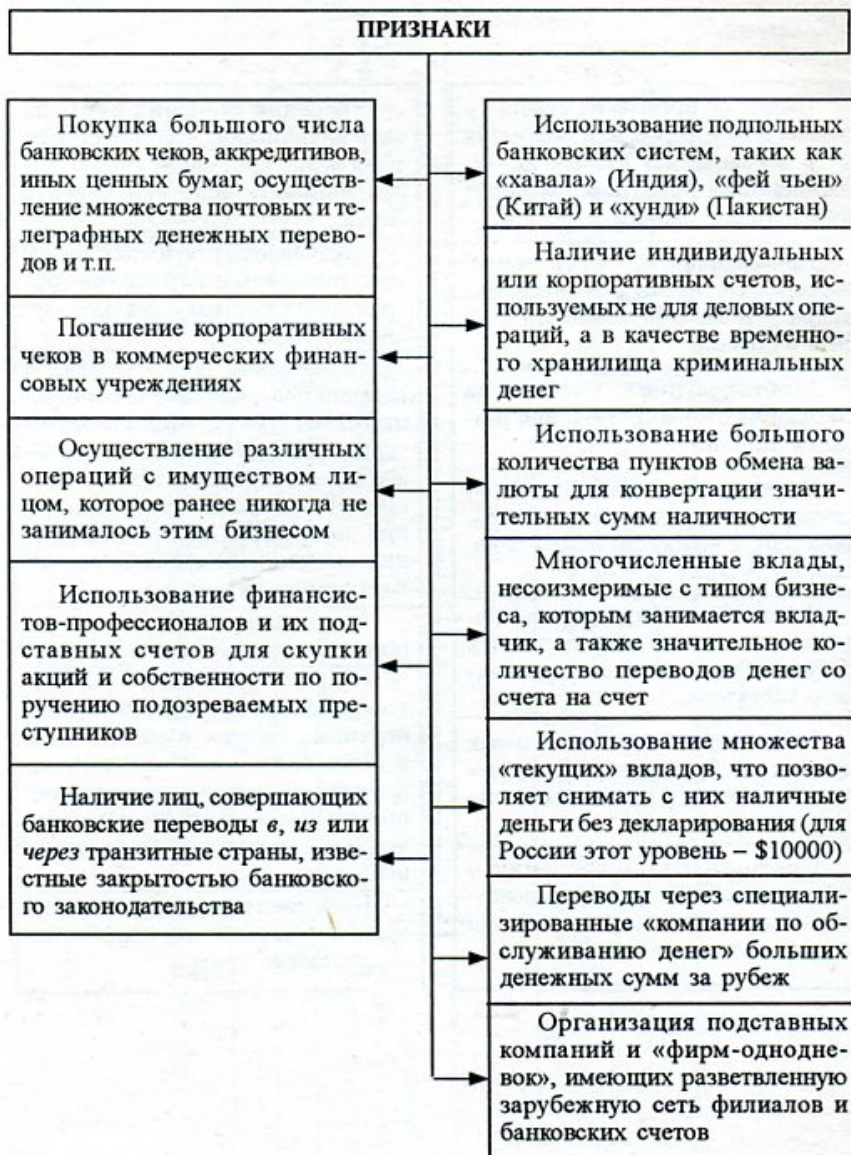
Соккрытие следов происхождения доходов, полученных из нелегальных источников

Соккрытие лиц, извлекающих незаконные доходы и инициирующие сам процесс отмыwania

СПОСОБЫ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

<p>Вывоз наличных из страны с помощью курьеров или сокрытия их в перевозимом грузе с целью дальнейшей репатриации через иностранные банки</p>	<p>Внесение больших сумм на счет наличными, что может указывать на противоправную направленность действий клиента банка</p>
<p>Прохождение по счетам денежных средств, значительно превышающих реальные возможности клиента в бизнесе</p>	<p>Заклучение фиктивных арендных договоров и фиктивных контрактов на поставку несуществующих товаров</p>
<p>Многократное зачисление средств на счет в течение дня разными лицами</p>	<p>Стремление при открытии и ведении операций по счетам ограничиться своим присутствием только при открытии счета и избежать последующих контактов с операционистами путем назначения доверенных лиц по управлению денежными средствами, находящимися на счетах</p>
<p>Проведение операций в особо крупных размерах в интересах третьих лиц, в частности обмен больших сумм денег</p>	<p>Покупка ценных бумаг с их переводом в другой банк и т.п.</p>
<p>Заклучение контрактов с иными фирмами на оказание различных услуг информационно-справочного характера</p>	<p>Сокрытие настоящего происхождения денег (счета в иностранных банках и размещение в инвестиционных компаниях, организация фиктивных компаний, приобретение ценных бумаг, антиквариата, недвижимости за границей и т.п.)</p>
<p>Выдвижение без основательных причин требования открыть несколько счетов с различными начальными номерами</p>	<p>Перечисление наличных на счета подставных лиц с дроблением денежных сумм</p>
<p>Предоставление сведений о себе, достоверность которых невозможно проверить либо заведомо искаженных сведений</p>	

ПРИЗНАКИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ



ПРИЕМЫ ОТМЫВАНИЯ «ГРЯЗНЫХ» ДЕНЕГ

«Структурирование» – искусственное раздробление финансовой операции на несколько единичных, с небольшими суммами. При этом денежные средства переводятся с использованием не только банковских учреждений, а и разнообразных почтовых отделений, ломбардов и других организаций. В конечном результате средства аккумулируются на одном или нескольких счетах, откуда переводятся под целиком законным поводом в банк другой страны. Другим распространенным способом незаконного перемещения средств остается противоправная конвертация денежных средств

Использование электронных расчетов и корреспондентского банковского дела, ценных бумаг, фьючерсных и производных финансовых сделок, которые необязательно связаны непосредственно с реальным товаром

Разветвленная система так называемых фиктивных предприятий. Государственная регистрация таких предприятий, как правило, проводится по утраченным и похищенным паспортам или на номинальных собственников. В дальнейшем готовится полный пакет документов, подаваемый в банковское учреждение, на открытие текущего счета. На счете, открытом фиктивным предприятием, на протяжении определенного времени аккумулируются безналичные средства, которые затем переводятся на счет другой фиктивной фирмы (или получают по чеку денежной наличностью)

ПРИЕМЫ

Fie chien, или «полет денег», существует в Китае, которая, как и hawala, основана на доверии, связях семейства, местных социальных структурах и угрозе неизбежной и жестокой расправы для любого нарушителя неписаных правил. Эта система, которую иногда называют «системой записки», позволяет, внося деньги подпольному банкиру в одной стране, получить их в другой стране в обмен на «записку», то есть своего рода чек. Данный способ перемещения денег, в особенности «грязных», быстр и удобен, освобождает от транспортирования оптовых наличных денег, оставляет мало следов и характеризуется минимумом затрат, ограничивающихся комиссией банкиру

Контрабанда валюты. Для перевозки денежной наличности используются разнообразные хранилища, специально созданные в чемоданах, транспортных средствах, а также в предметах, которые допускают размещение большой суммы денежной наличности без внешних признаков изменения их первоначального вида. В дальнейшем средства вносятся на заранее открытый в банке какой-либо страны депозитный или текущий счет, откуда спустя некоторое время (по доверенности клиента) переводятся на счета других банков. Среди стран, в которые переправляются наличные средства, наиболее популярны страны-оффшоры

Альтернативные банковские системы. Отмывание денег в так называемом «золотом треугольнике» (территория на стыке Таиланда, Бирмы и Лаоса) происходит через сложную цепочку доверенных лиц, которые осуществляют подобный бизнес из поколения в поколение. Подобная система, получившая в мусульманском мире название hawala, сохранилась до наших дней, основываясь на принципах семейственности и установившихся связях преступных групп. Правильность и конфиденциальность финансовых операций в подобных системах достигается жестоким наказанием нарушителей. Перемещаясь по каналам подпольных банков, «грязные» деньги вообще не попадают в официальную банковскую систему. Альтернативные банки работают без бумажного следа

ПРАВИЛА, КОТОРЫМИ РУКОВОДСТВУЮТСЯ ПРЕСТУПНИКИ ПРИ ОТМЫВАНИИ ДЕНЕГ

ПРАВИЛА	→	Чем лучше механизм отмывания денег имитирует характер и процедуры законных соглашений, тем меньше вероятность его выявления
	→	Чем меньше частица незаконных средств в легальных финансовых потоках, тем сложнее ее обнаружить
	→	Чем больше деловая структура производства и распределения нефинансовых товаров и услуг зависит от мелких фирм, тем труднее отделить законные соглашения от незаконных
	→	Чем выше удельный вес сферы услуг в экономике страны, тем легче в этой стране отмывать деньги
	→	Чем выше степень финансового саморегулирования законных соглашений, тем сложнее отслеживать незаконные денежные потоки
	→	Чем меньше возможности использования кредитных карточек и других безналичных инструментов оплаты для осуществления незаконных финансовых операций, тем сложнее обнаружить случаи отмывания денег
	→	Чем меньше частица незаконных потоков в объеме законных поступлений в страну через границу, тем труднее их найти
	→	Чем острее противоречие между глобальным характером финансовых рынков и их государственным регулированием, тем сложнее обнаружить случаи отмывания денег
	→	Чем глубже незаконная деятельность проникает в легальную экономику, тем меньше возможностей для ее институционального и функционального деления

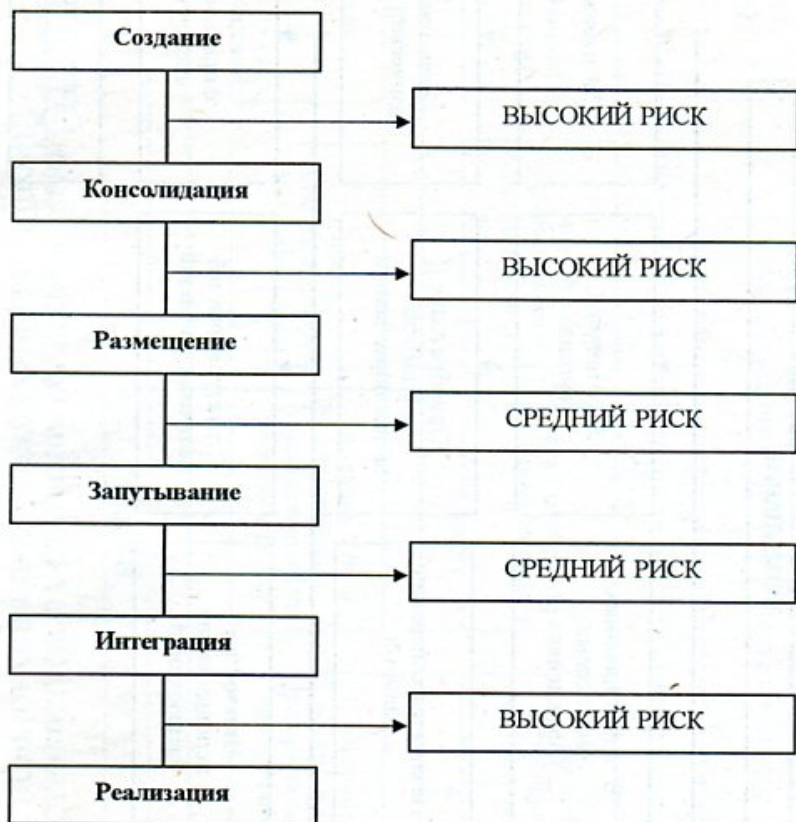
ФАЗЫ ОТМЫВАНИЯ «ГРЯЗНЫХ» ДЕНЕГ



ЭТАПЫ (СТУПЕНИ) ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ



СТЕПЕНЬ РИСКА ОТМЫВАНИЯ НА КАЖДОЙ ФАЗЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ

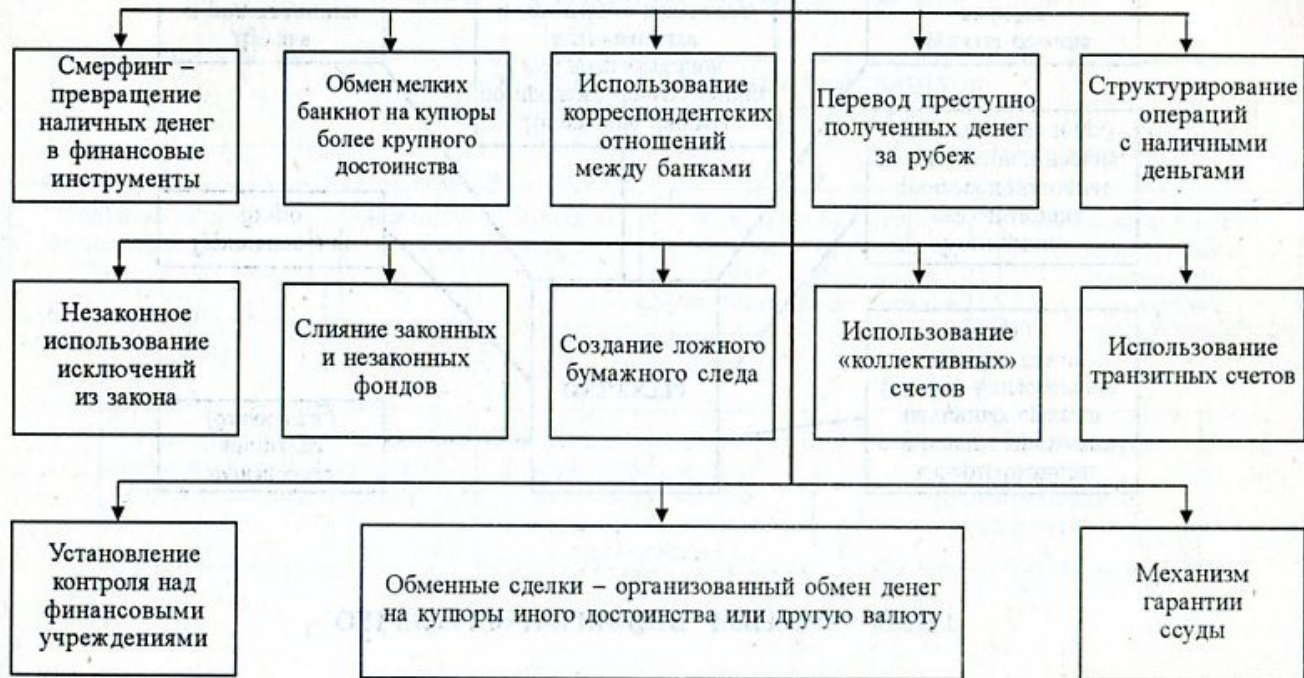


МЕТОДЫ РАЗМЕЩЕНИЯ «ГРЯЗНЫХ» ДЕНЕГ



МЕТОДЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРЕСТУПНИКАМИ ТРАДИЦИОННЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ НА СТАДИИ РАЗМЕЩЕНИЯ «ГРЯЗНЫХ» ДЕНЕГ

МЕТОДЫ



ОБЪЕКТЫ РАЗМЕЩЕНИЯ «ГРЯЗНЫХ» ДЕНЕГ



МЕТОДЫ МАСКИРОВКИ СЛЕДОВ ДВИЖЕНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДЕНЕГ НА ЭТАПЕ РАЗМЕЩЕНИЯ «ГРЯЗНЫХ» ДЕНЕГ

МЕТОДЫ МАСКИРОВКИ СЛЕДОВ ДВИЖЕНИЯ ФОНДОВ ЧЕРЕЗ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ

Разбивка суммы
на меньшие партии

Частая смена курьеров
и наем новых

Скрытие или непра-
вильное представле-
ние права собственности
на обменные средства

Вступление в сговор
с сотрудниками
финансовых
учреждений

Сделки с родственными
предприятиями с сокрытием
факта родственных связей

Скрытие обмена преступно
полученных средств
на средства, которые
выглядят как законно
заработанные

Неверное представле-
ние информации
о собственниках
предприятиях

МЕТОДЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРЕСТУПНИКАМИ НА СТАДИИ РАССЛОЕНИЯ «ГРЯЗНЫХ» ДЕНЕГ

МЕТОДЫ

Превращение наличных денег в денежные инструменты

Использование дорожных чеков, денежных переводов, банковских чеков, облигаций и акций

Приобретение и продажа имущества

Помещение «грязных» денег в приобретаемое имущество, которое может быть перепродано внутри страны или вывезено и продано за рубежом. Это приводит к двойному результату: усложняет поиск «отмывателя денег» и становится труднее найти и конфисковать имущество

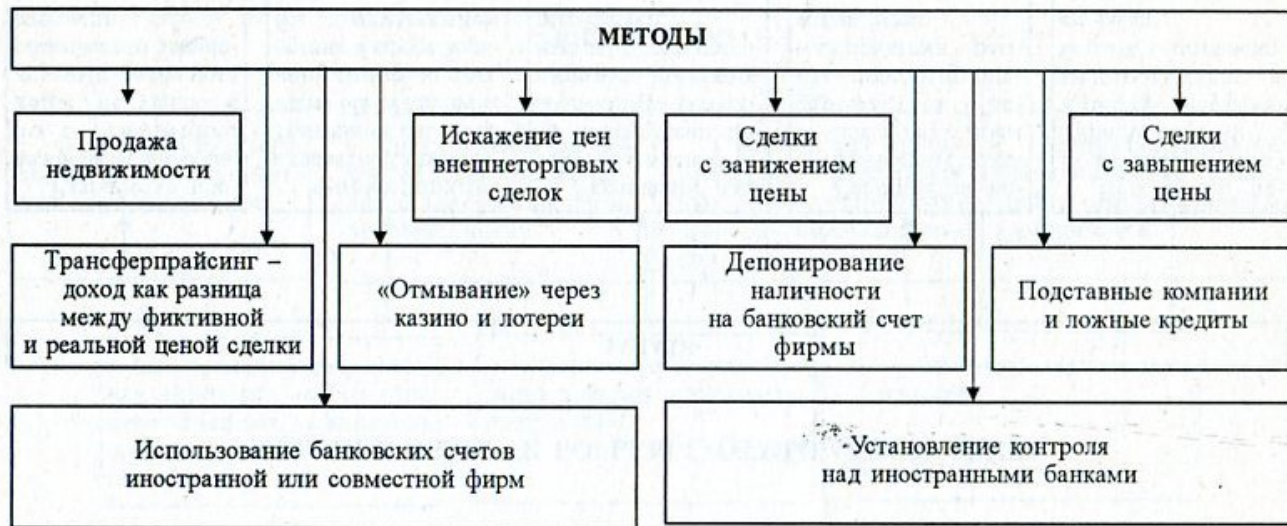
Электронный перевод фондов

Использование электронных средств перевода денежных средств. Преимущества этого метода: скорость, расстояние, минимальный проверяемый след и высокая анонимность при условии огромного общего ежедневного объема денежных переводов

Перевод денег на счета других фирм

Использование притворных сделок, самоликвидации фирм, что позволяет достаточно эффективно скрывать источник происхождения финансовых фондов

МЕТОДЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРЕСТУПНИКАМИ НА СТАДИИ ИНТЕГРАЦИИ «ГРЯЗНЫХ» ДЕНЕГ

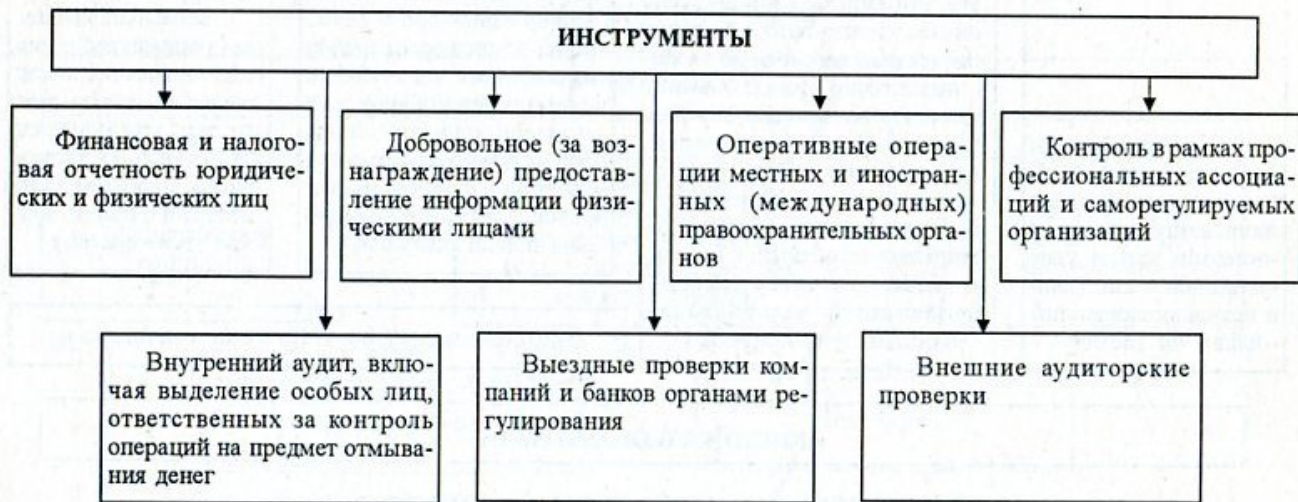


ЗАДАЧИ В ОБЛАСТИ БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

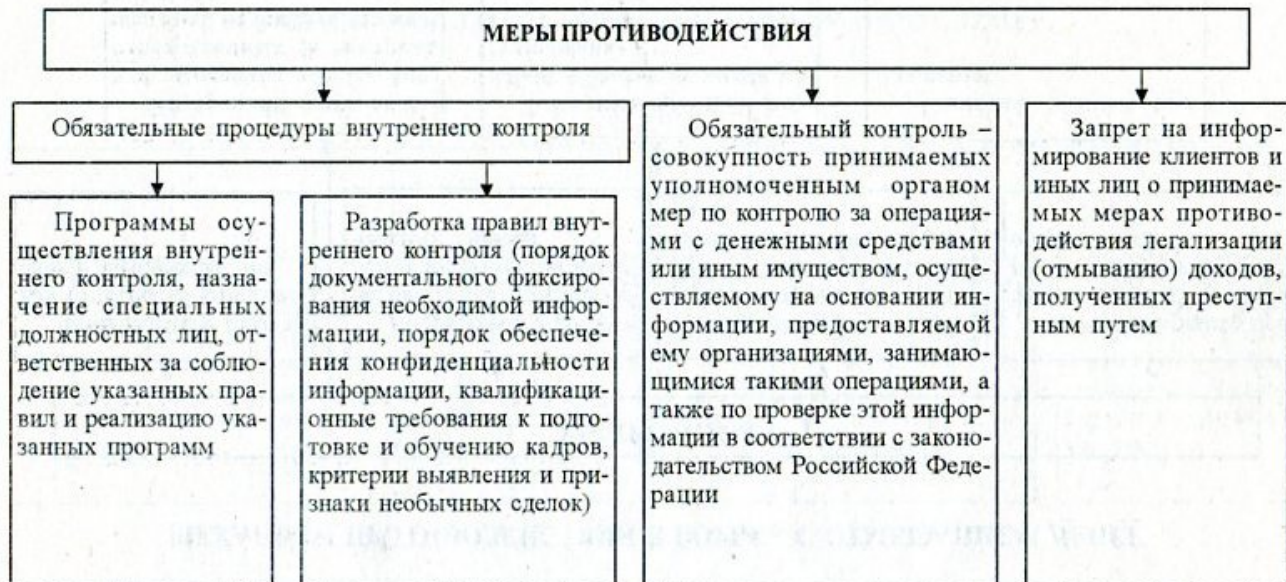


МЕХАНИЗМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ В БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

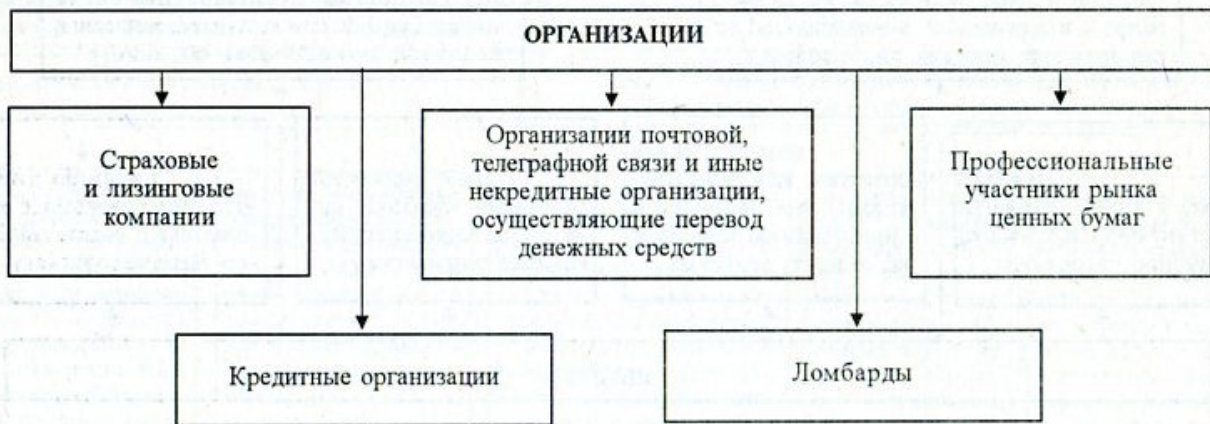
25



МЕРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ «ГРЯЗНЫХ» ДЕНЕГ В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

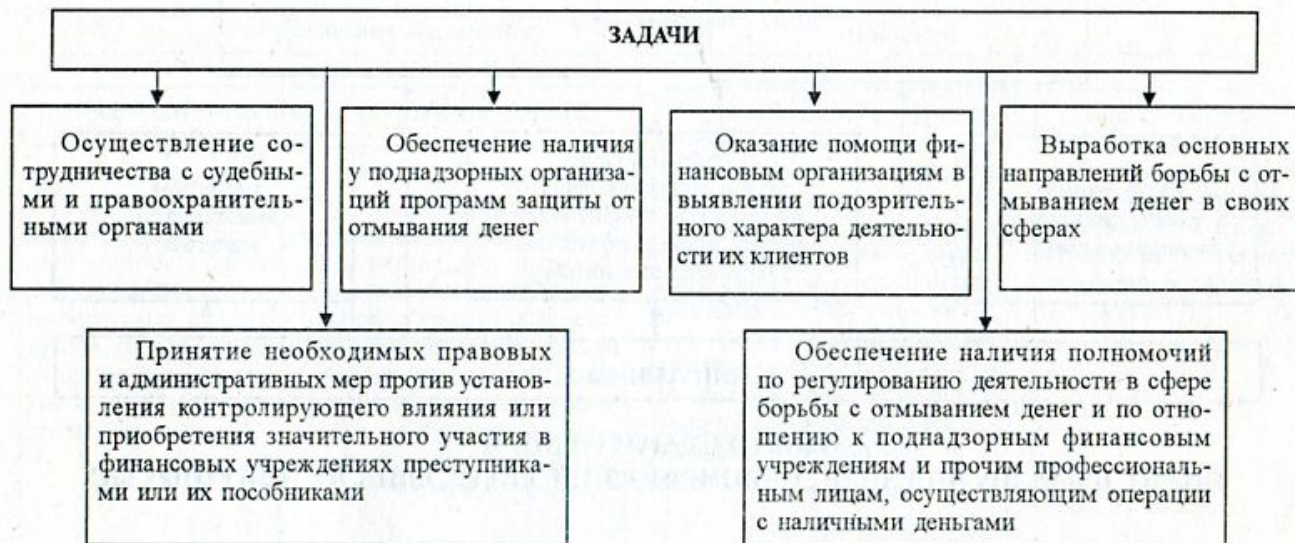


**ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ
И ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ**



ЗАДАЧИ ОРГАНИЗАЦИЙ, КОНТРОЛИРУЮЩИХ ФИНАНСЫ

28



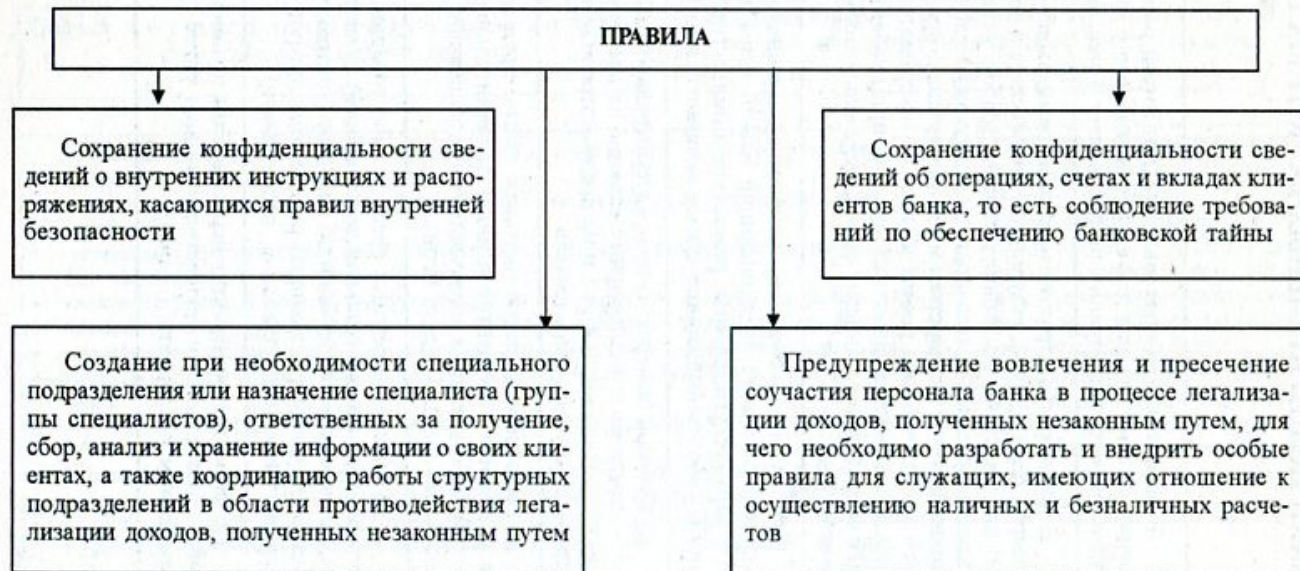
ОБЯЗАННОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ



ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ



ВНУТРЕННИЕ ПРАВИЛА БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ



ПРИЗНАКИ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

ПРИЗНАКИ	→	Договоры (контракты) заключены от имени резидента – юридического лица, период деятельности которого с момента его государственной регистрации не превышает 3 месяцев
	→	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 и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны), перечень которых установлен Банком России
	→	В договоре (контракте) предусмотрен авансовый платеж в пользу нерезидента, превышающий 30% от цены импортируемого товара (услуги, работы, результата интеллектуальной деятельности) либо превышающий сумму, эквивалентную 100 тыс. долл.
	→	В договоре (контракте) не предусмотрена уплата контрагентами – нерезидентами штрафных санкций за несоблюдение сроков платежей/поставок товаров и не предусмотрено обеспечение ими исполнения своих обязательств
	→	В кредитном договоре (договоре займа) предусмотрена уплата резидентом процентов и иных дополнительных платежей в пользу нерезидента, в совокупности превышающих в год 20% от основной суммы кредита (займа)
	→	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) являются нерезиденты, не являющиеся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности)
	→	По договору (контракту) нерезидентом полностью не исполнены обязательства и осуществлен возврат ранее произведенной резидентом предоплаты (аванса)

ПРИЗНАКИ ПОДОЗРИТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ В НАЛИЧНОЙ ФОРМЕ

ПРИЗНАКИ

Операции с денежными средствами в наличной форме юридических и физических лиц

Операции юридических и физических лиц, связанные с получением и предоставлением кредитов (займов) в денежной форме

- зачисление наличных денежных средств на счета в течение одного дня в разных филиалах банка;
- зачисление на счет денежных средств, которые аккумулируются, а затем переводятся в другой банк;
- размещение денежных средств в банковский вклад (депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад на предъявителя;
- зачисление денежных средств на счет, операции по которым не производились или были незначительными, с распоряжением о выплате денежных средств в наличной форме;
- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с зачислением на него наличных денег;
- открытие вкладов (депозитов), формируемых за счет оплаченных банковских и дорожных чеков;
- перевод денежных средств на «номерной» счет (вклад) за границу и поступление денежных средств с «номерного» счета (вклада) из-за границы;
- зачисление и/или списание денежных средств недавно образованным юридическим лицом либо юридическим лицом, операции по счетам которого были незначительными;
- поступления иностранной валюты на счет юридического лица по внешнеторговым сделкам в качестве коммерческого кредита по обязательствам, которые этим юридическим лицом не исполняются;
- зачисление на счет денежных средств, списание в пользу юридического (физического) лица, имеющего местонахождение (местожительство) и/или являющегося владельцем счета в банке, зарегистрированном в регионах (особое внимание при регистрации в оффшорных и свободных экономических зонах)

- заявление о выдаче кредита под залог сберегательного (депозитного) сертификата;
- предоставление или получение кредита (займа), исполнение обязательств по которому обеспечено документом, удостоверяющим наличие у заемщика вклада в иностранном банке;
- предоставление или получение кредита (займа) с процентной ставкой, превышающей среднюю процентную ставку по денежным инструментам на внутреннем и внешнем рынках

ПРИЗНАКИ ПОДОЗРИТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАЦИЙ В НЕДЕНЕЖНОЙ ФОРМЕ

ПРИЗНАКИ

Операции юридических и физических лиц по банковским счетам (вкладам)

- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обосновано характером его деятельности;
- продажа (покупка) наличной иностранной валюты физическими лицами;
- приобретение физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет;
- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом, либо по чеку, сумма которого объявлена как выигрыш;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- зачисление на счет (вклад) наличных денег в упаковках, опечатанных другим банком

Операции юридических и физических лиц с ценными бумагами

- предложение необычно высокой комиссии за посредничество в осуществлении операций с ценными бумагами;
- одновременное выставление поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам, а также другие сделки, связанные с манипулированием ценами на рынке ценных бумаг;
- осуществление операций, при которых один и тот же финансовый интерес (например, пакет ценных бумаг) многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной;
- регулярный дефицит или регулярный приток денежных средств при расчетах по операциям на срочных рынках;
- проведение операций с ценными бумагами на предъявителя, не размещенными в депозитах

ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

ВИДЫ ОПЕРАЦИЙ

Одна из сторон – физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию в государстве, в котором не предусмотрено раскрытие или представление информации при проведении финансовых операций, либо являющееся владельцем счета в банке (перечень таких государств опубликован)

Одна из сторон – физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию нахождения в государстве, в отношении которого имеются сведения о незаконном производстве наркотических средств, либо являющееся владельцем счета в банке в указанном государстве

Операции с денежными средствами в наличной форме

Снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности

Покупка или продажа наличной иностранной валюты

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

Операции по банковским счетам (вкладам)

Размещение денежных средств во вклад 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 (во вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (с вклада), открытого на анонимного владельца

Зачисление на свой счет или списание со своего счета денежных средств юридическим лицом, период деятельности которого не превышает 3 месяцев со дня его регистрации, либо юридическим лицом, операции по счетам которого не производились с момента их открытия

Иные сделки с движимым имуществом

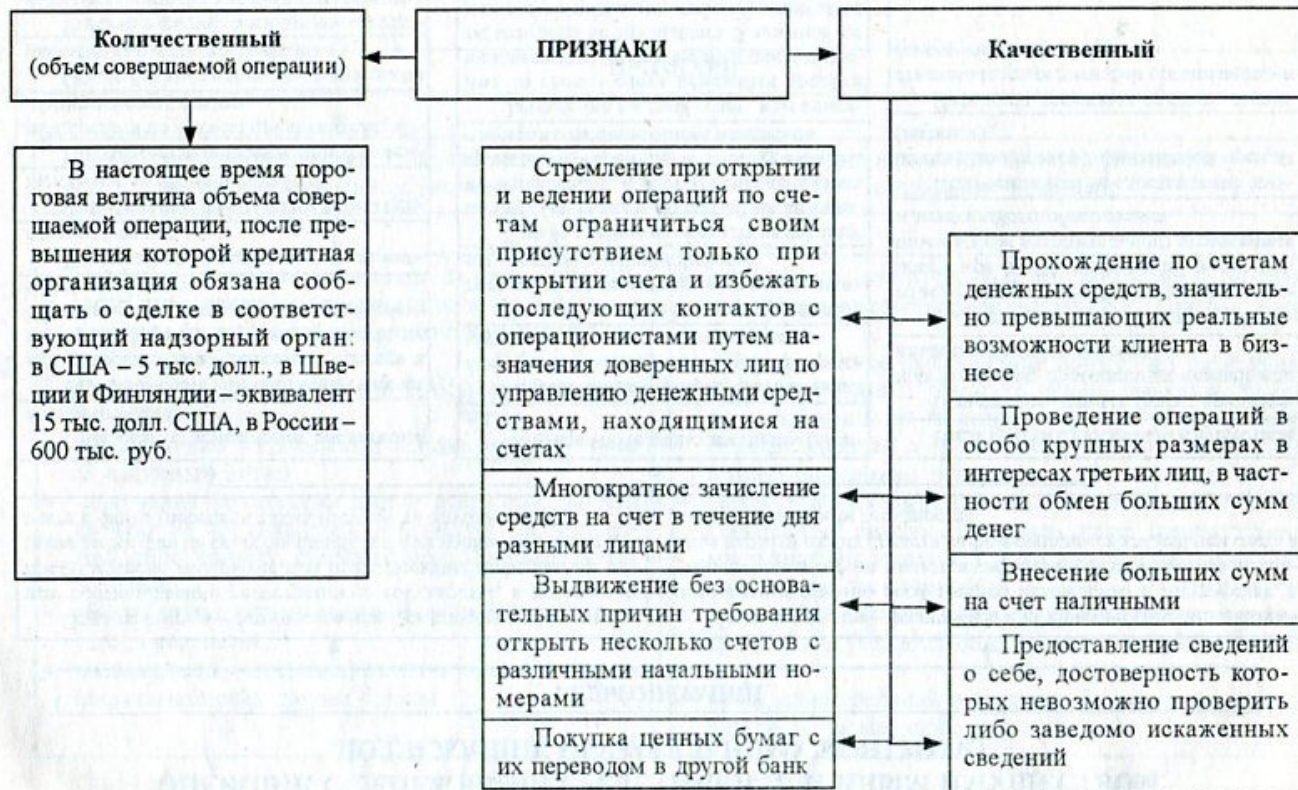
Помещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней или иных ценностей в ломбард

Выплата физическому лицу страхового возмещения или получения 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

ПРИЗНАКИ ПОДОЗРИТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ



ИДЕНТИФИКАЦИЯ БАНКОМ КЛИЕНТА ДЛЯ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

ОБЪЕКТЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ



КОНТРОЛЬ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ ПУТЕМ АНАЛИЗА ОТЧЕТНОСТИ КЛИЕНТА

ОБЪЕКТЫ И ПОКАЗАТЕЛИ АНАЛИЗА

Динамика дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе перед бюджетом, по налоговым и другим обязательным платежам, а также перед банками по выданным ссудам и кредитам. Возрастание дебиторской задолженности может быть косвенным подтверждением факта неправомерно размещенных денежных или материальных активов за рубежом и участия клиента в операциях по легализации доходов, полученных незаконным путем

Изменение величин уставного фонда, основных и оборотных средств, собственного капитала и обязательств по сводному балансу

Материалы аудиторских проверок и заключений. Особое внимание следует обратить на правильность ведения бухгалтерского учета и состояние баланса. Негативные аудиторские заключения могут многое сказать о деятельности клиента

Соответствие остатков на счетах клиента по данным баланса и выпискам банка. Расхождение данных может свидетельствовать о том, что клиентом представлены неполные сведения о количестве действующих счетов

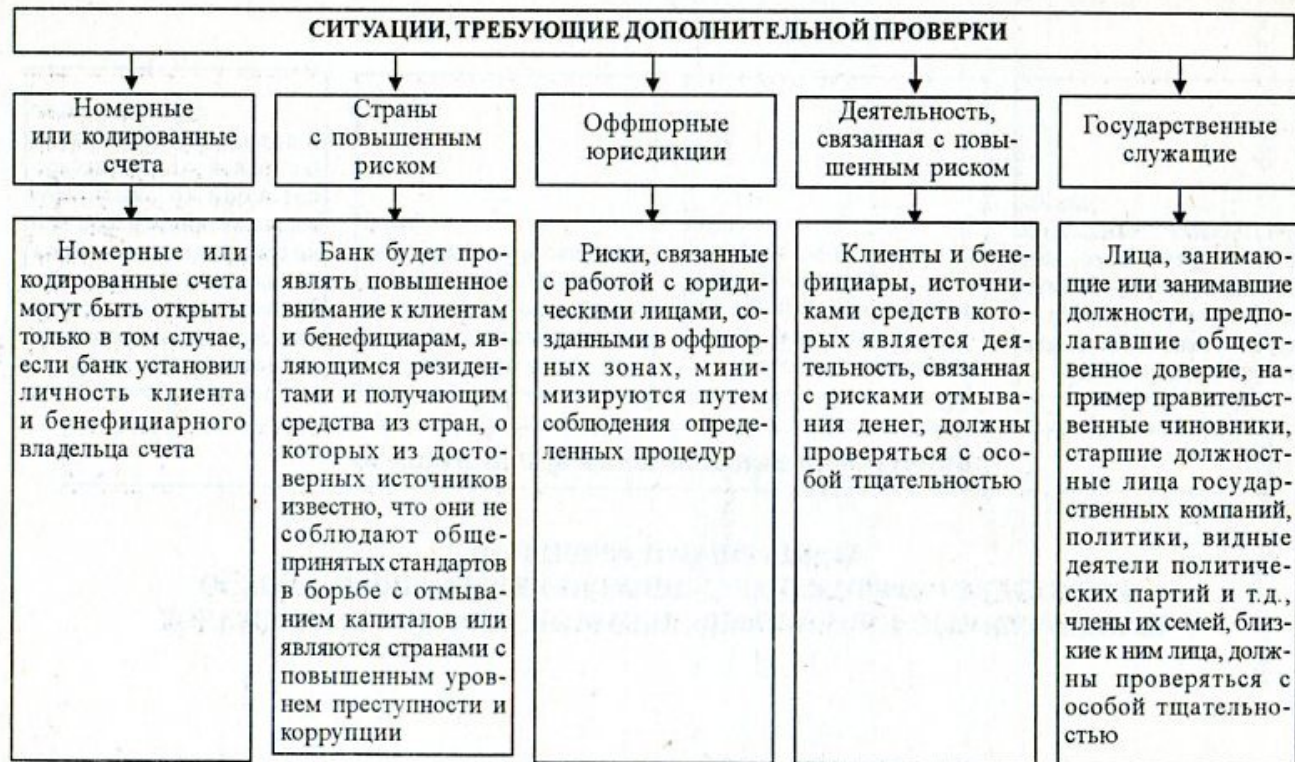
Размер прибыли клиента, а также порядка использования прибыли, остающейся после уплаты налогов в соответствии с действующим законодательством

Полученные и уплаченные штрафные санкции, удельный вес штрафов, взысканных государственными налоговыми, надзорными и контрольными органами. Наличие штрафных санкций свидетельствует о нарушениях законодательства РФ при ведении хозяйственных дел

Динамика движения средств по счетам «Расчетный счет», «Валютный счет» и «Касса», обращая внимание на соотношение остатков на данных счетах, а также на средний остаток средств на счете «Касса» и периодичность поступлений денежных средств на указанный счет. Следует обращать внимание и выяснять причины значительного превышения остатков в кассе над остатками средств на счетах

Виды деятельности, занимающих наибольший удельный вес в хозяйственном обороте, и их соответствия уставу

ОТНОШЕНИЯ БАНКОВ С КЛИЕНТАМИ В УСЛОВИЯХ УГРОЗЫ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ



**ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ФИКСИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ,
ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ
ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ**

ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ФИКСИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ

Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных законодательством РФ

Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели

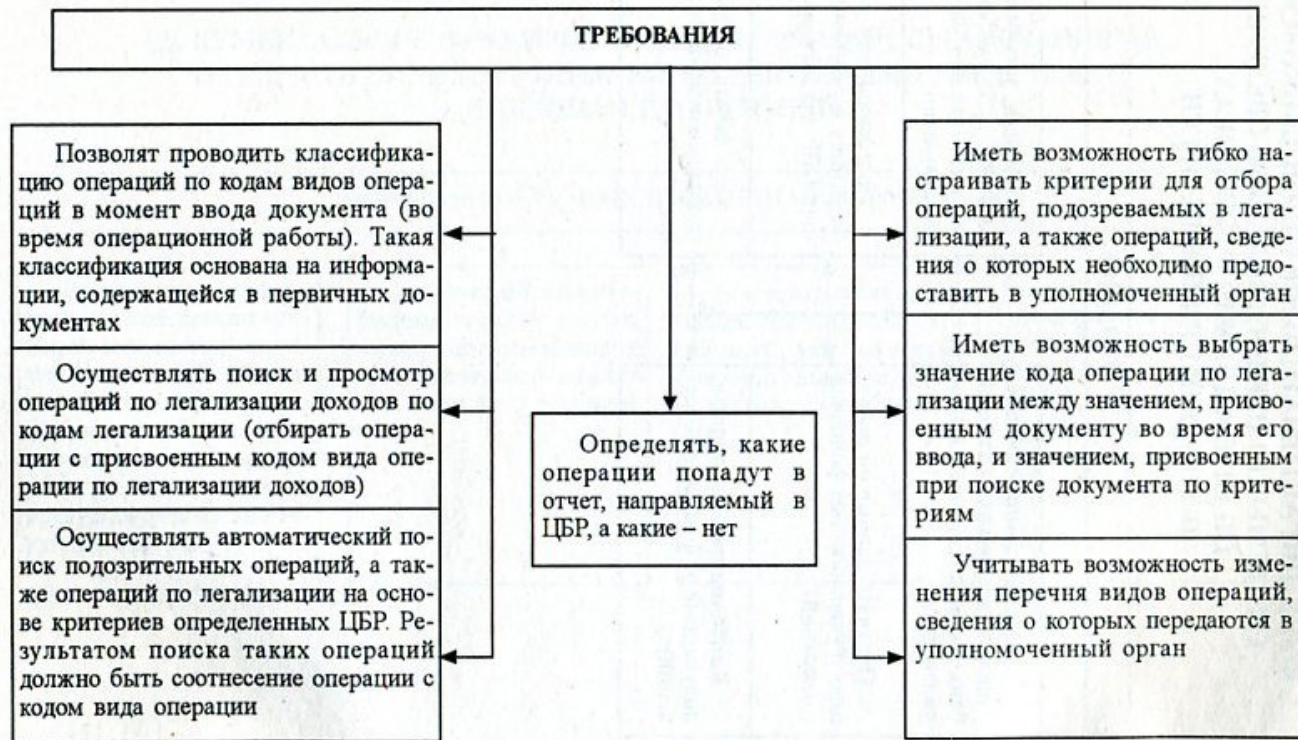
Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации

Иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

**ФУНКЦИИ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ СВЕДЕНИЙ
ОБ ОПЕРАЦИЯХ И УЧАСТНИКАХ
В УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН**



**ТРЕБОВАНИЯ В ЧАСТИ ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДЕНЕГ,
ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ БАНКОМ РОССИИ
К АВТОМАТИЗИРОВАННЫМ БАНКОВСКИМ СИСТЕМАМ**



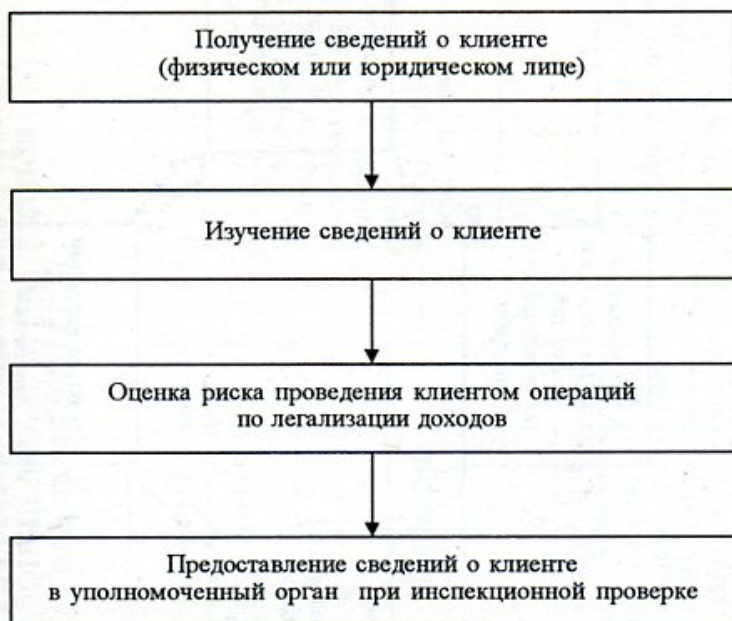
**ДАнные по операциям легализации денег,
ПЕРЕДАВАЕМЫЕ в БАНК РОССИИ**



ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ, СОБИРАЕМЫЕ БАНКАМИ О СВОИХ КЛИЕНТАХ СОГЛАСНО УКАЗАНИЯМ БАНКА РОССИИ



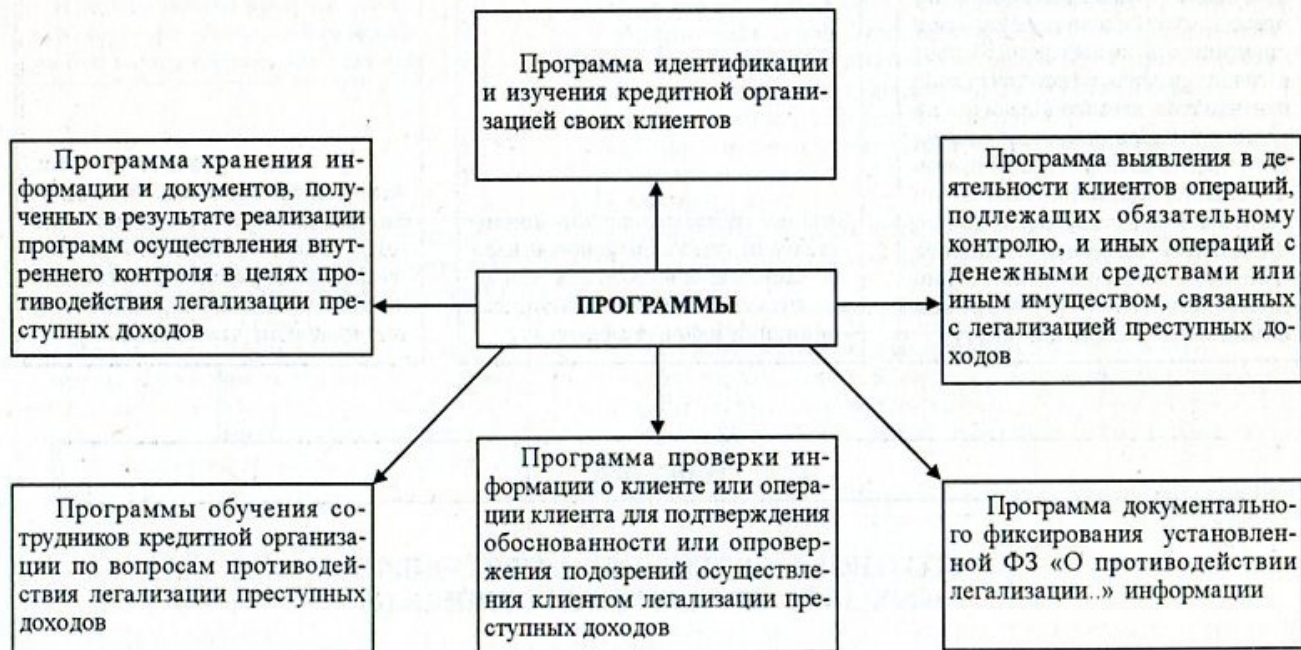
ЭТАПЫ ИЗУЧЕНИЯ СВЕДЕНИЙ О КЛИЕНТЕ



ЭТАПЫ ИЗУЧЕНИЯ СВЕДЕНИЙ ОБ ОПЕРАЦИЯХ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ



**ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**



ПРИНЦИПЫ КОМПЛЕКСНЫХ ПРОГРАММ СПЕЦИАЛЬНОГО ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

ПРИНЦИПЫ

```
graph TD; A[ПРИНЦИПЫ] --> B[Оперативность передачи информации. Все кредитные организации должны передать информацию об операциях клиентов, которые подлежат обязательному контролю, уже на следующий день после ее осуществления]; A --> C[Надежность информационно-технологической системы в целом, для чего надо получить доступ в международную информационно-технологическую систему]; A --> D[Защищенность переданной кредитными организациями информации с целью гарантированного обеспечения информационной безопасности и невозможности несанкционированного ознакомления с ней третьих лиц. Банк России установил порядок передачи сформированных кредитными организациями сведений только в электронной форме и с применением двух степеней средств криптографической защиты – электронной цифровой подписи и шифрования];
```

Оперативность передачи информации. Все кредитные организации должны передать информацию об операциях клиентов, которые подлежат обязательному контролю, уже на следующий день после ее осуществления

Надежность информационно-технологической системы в целом, для чего надо получить доступ в международную информационно-технологическую систему

Защищенность переданной кредитными организациями информации с целью гарантированного обеспечения информационной безопасности и невозможности несанкционированного ознакомления с ней третьих лиц. Банк России установил порядок передачи сформированных кредитными организациями сведений только в электронной форме и с применением двух степеней средств криптографической защиты – электронной цифровой подписи и шифрования

**ПРОГРАММА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИЙ –
УЧАСТНИКОВ ФОНДОВОГО РЫНКА**

ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ИЗУЧЕНИЕ КЛИЕНТОВ

**Идентификация представителя
клиента – физического или юриди-
ческого лица с фиксацией данных**

**Идентификация клиента – юридического лица на основании
учредительных документов, документов о государственной
регистрации и иных документов, действительных на дату их
предъявления с фиксацией следующих данных:**

- наименование (полное и сокращенное);
- регистрационный номер, место и дата регистрации;
- место нахождения;
- почтовый адрес;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- коды форм государственного статистического наблюдения

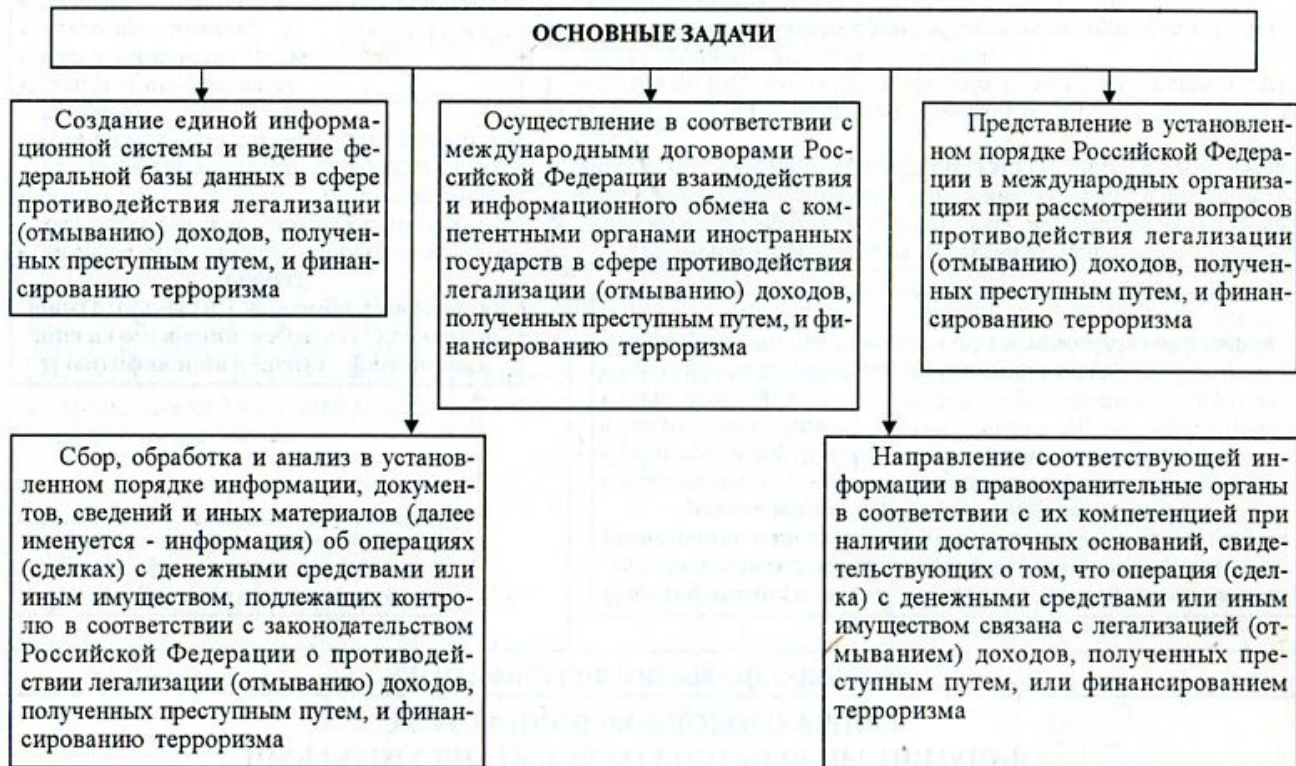
**Идентификация клиента – физического
лица на основании документа, удостоверя-
ющего личность, с фиксацией следующих
данных:**

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, орган, выдавший документ, дата выдачи документа);
- дата и место рождения;
- место жительства (регистрации);
- место пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
- образец подписи

Изучение клиентов и их представителей, для чего:

- проводить анкетирование клиента и его представителя путем составления анкеты, содержащей сведения о клиенте и его представителе, его деятельности, аффилированных лицах и иные сведения;
- выявлять состав учредителей (участников) юридического лица и определять лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами юридического лица;
- устанавливать структуру органов управления юридического лица и их полномочия;
- периодически, но не реже 1 раза в год обновлять имеющиеся сведения о клиентах и их представителях

ЗАДАЧИ КОМИТЕТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ



ПОЛНОМОЧИЯ КОМИТЕТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

ПРАВА КОМИТЕТА

Запрашивать у организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию федеральных органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ, у органов местного самоуправления и ЦБ РФ информацию (за исключением информации о частной жизни граждан) по вопросам, относящимся к ведению Комитета
Разрабатывать и утверждать в пределах своей компетенции методические материалы, программы и рекомендации издавать в пределах своей компетенции нормативные правовые акты
Запрашивать у компетентных органов иностранных государств в соответствии с международными договорами РФ информацию, необходимую для решения возложенных на Комитет задач в сфере противодействия легализации доходов

Осуществлять взаимодействие с органами государственной власти, организациями, должностными лицами и гражданами иностранных государств как в РФ, так и за рубежом
Представлять компетентным органам иностранных государств по их запросам или по собственной инициативе соответствующую информацию в порядке и на основаниях, предусмотренных международными договорами РФ, в случае если представляемая информация не наносит ущерба интересам национальной безопасности РФ
Издавать в соответствии с законодательством РФ постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом

Создавать совместно с другими федеральными органами исполнительной власти межведомственные органы для рассмотрения вопросов противодействия легализации
Направлять информацию по операциям с денежными средствами или иным имуществом в правоохранительные органы РФ в соответствии с их компетенцией при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция с денежными средствами или иным имуществом связана с легализацией доходов, а также по запросам этих органов в соответствии с федеральными законами
Образовывать в пределах своей компетенции научно-консультативные и экспертные советы, положения о которых и состав которых утверждаются председателем Комитета

ПРОВЕРКИ ПО ВОПРОСАМ СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ

КОМИТЕТ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ ПРОВЕРЯЕТ	внутренние документы организации, позволяющие оценить состояние внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
	соблюдение требований по фиксированию организацией сведений, по операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю
	соблюдение порядка направления в КФМ России сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю
	соблюдение порядка хранения информации и документов
	наличие в организации специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ осуществления внутреннего контроля
	наличие в правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, порядка документального фиксирования необходимой информации, порядка обеспечения конфиденциальности информации, квалификационных требований к подготовке и обучению кадров, критериев выявления и признаков необычных сделок с учетом особенностей деятельности организации
	наличие в организации разработанных, утвержденных и согласованных в установленном порядке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ осуществления указанного внутреннего контроля
	соблюдение требований об идентификации клиентов организации
	соблюдение требований по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом

ФУНКЦИИ КОМИТЕТА РФ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ

участвует в установленном порядке в разработке проектов нормативных правовых актов и международных договоров РФ по вопросам противодействия легализации преступных доходов

участвует в пределах своей компетенции в разработке и реализации мер, направленных на противодействие незаконным формам вывоза и ввоза капитала

участвует в установленном порядке в деятельности международных организаций в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

направляет информацию по операциям с денежными средствами или иным имуществом в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция связана с легализацией преступных доходов

разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации преступных доходов

участвует в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества по вопросам противодействия легализации преступных доходов

осуществляет в соответствии с законодательством РФ противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также контроль за операциями с денежными средствами или иным имуществом

координирует деятельность федеральных органов исполнительной власти в сфере противодействия легализации преступных доходов

ФУНКЦИИ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ КОМИТЕТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

ФУНКЦИИ

решает в соответствии с законодательством РФ о государственной службе вопросы, связанные с прохождением федеральной государственной службы в Комитете

осуществляет другие полномочия в соответствии с законодательством РФ

утверждает положения о структурных подразделениях центрального аппарата и территориальных органах Комитета

в установленном порядке **назначает** на должность и освобождает от должности работников центрального аппарата Комитета, а также руководителей территориальных органов Комитета

распределяет обязанности между своими заместителями

утверждает структуру и штатное расписание центрального аппарата Комитета в пределах установленных Правительством РФ фонда оплаты труда и численности работников, а также смету расходов на содержание центрального аппарата в пределах утвержденных на соответствующий период ассигнований, предусмотренных в федеральном бюджете на государственное управление

представляет в установленном порядке особо отличившихся работников центрального аппарата и территориальных органов Комитета, а также находящихся в ведении Комитета организаций к присвоению почетных званий и награждению государственными наградами РФ

вносит в установленном порядке в Правительство РФ проекты нормативных правовых актов по вопросам, входящим в компетенцию Комитета

утверждает численность и фонд оплаты труда работников территориальных органов Комитета в пределах показателей, установленных Правительством Российской Федерации, а также смету расходов на их содержание в пределах утвержденных на соответствующий период ассигнований, предусмотренных в федеральном бюджете на государственное управление

МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНО ПОЛУЧЕННЫХ ДЕНЕГ

55



МЕЖДУНАРОДНЫЕ ДОКУМЕНТЫ В ОБЛАСТИ БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

Год	Название документа
1990 – приняты 1996 – пересмотрены	Сорок рекомендаций ФАТФ
1988	Конвенция ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» (Венская конвенция)
1990	Конвенция Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» (Страсбургская Конвенция)
1991	Директива Совета Европы №91/308/ЕЕС «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег»
1959	Европейская конвенция «О взаимной правовой помощи по уголовным делам»
1957	Европейская конвенция «О выдаче»

ФАКТОРЫ, ОБУСЛАВЛИВАЮЩИЕ НЕОБХОДИМОСТЬ СОТРУДНИЧЕСТВА РОССИИ С ЕВРОПЕЙСКИМИ СТРАНАМИ ПО ВОПРОСАМ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ

Перемещение денежных средств вместе с передвижением наркотиков

Россия используется транснациональными криминальными корпорациями для транзита наркотиков из Юго-Восточной Азии в Европу, а также для сбыта наркотиков

В европейских странах, в частности в Германии и Греции, проживает значительное количество переселенцев из России, часть которых задействована в преступной деятельности и сотрудничает с российскими преступными организациями

Незавершенность построения в России системы борьбы с отмыванием денег делает ее привлекательной для использования в первой и второй фазах отмывания денег

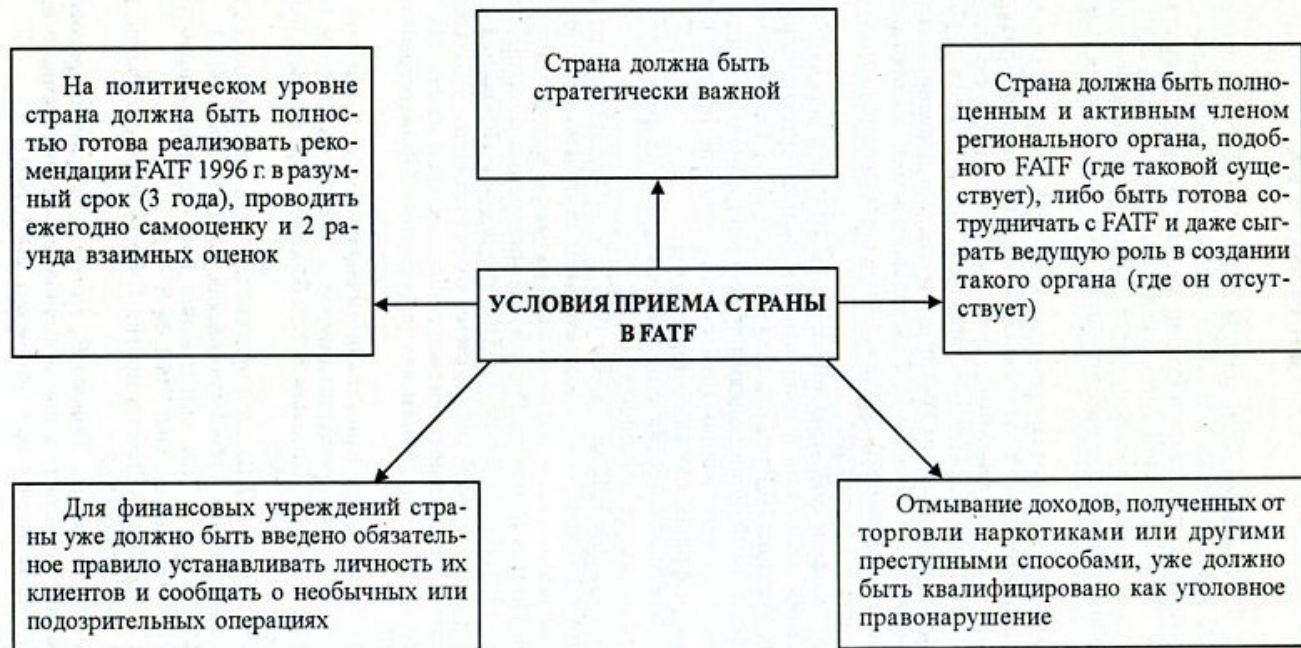
Российские преступные организации активно используют европейские финансовые рынки и рынки недвижимости для отмывания денег

ОРГАНИЗАЦИИ ПО ВОПРОСАМ БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ В РАЗНЫХ СТРАНАХ

Япония	→	Японский офис финансовой разведки (Japanese financial intelligence office, JAFIO)
Канада	→	Центр по анализу финансовых операций и отчетов (Financial Transaction and Report Analysis Center)
Греция	→	Специальный комитет по борьбе с отмыванием денег
Аргентина	→	Комитет по финансовой информации (Financial Information Unit, UIF)
Бразилия	→	Совет по контролю за финансовой деятельностью (Council for Financial Activities Control, COAF)
Мексика	→	Генеральный директорат для расследования транзакций (Attached General Directorate for Transaction Investigation, DGAIO) и Агентство по борьбе с отмыванием денег (Credit and the Anti-money Laundering)

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПРИЕМА В FATF

59



ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета. 2001. 9 августа. № 151-152.
2. Указ Президента Российской Федерации от 01.11.2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» // Российская газета. 2001. 3 ноября. № 217.
3. Постановление Правительства РФ от 8 января 2003 г. № 6 «О порядке утверждения правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».
4. Указание оперативного характера ЦБР от 25 июля 2003 г. № 115-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».
5. Указание оперативного характера ЦБР от 8 апреля 2003 г. № 53-Т «О внесении изменений и дополнений в Вольфсбергские принципы».
6. Указание ЦБР от 28 ноября 2001 г. № 137-Т. Рекомендации по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
7. Указание оперативного характера ЦБР от 15 февраля 2001 г. № 24-Т «О Вольфсбергских принципах».
8. Указание ЦБР от 7 июля 1999 г. № 603-У «О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях».
9. Приказ Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу от 01.07. 2002 г. № 41 «Об утверждении Положения о территориальных органах КФМ России и схемы их размещения» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2002. № 32.
10. *Васильев А.* Деньги для террористов // Финансовый контроль. 2003. № (20).
11. *Волобуев Д.* Криминалистические особенности легализации доходов, полученных преступным путем // Законность. 2001. № 6.
12. *Гориков В., Соловьев А.* Как бороться с грязными деньгами? // Юрист и бухгалтер. 2000. № 5
13. *Земскова Д.* Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем // Российская юстиция. 2001. № 12.
14. *Клепцкий И.А.* «Отмывание денег» в современном уголовном праве // Государство и право. 2002. № 8.
15. *Королев О.* Заслон против Laundry money // Рынок ценных бумаг. 2001. № 15 (198). С. 68.
16. *Коротков А., Завидов Б., Попов И.* Уголовно-правовой анализ «отмывания» средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем // Законодательство и экономика. 2001. № 1.

17. *Лопашенко Н.* Ответственность за легализацию преступных доходов // Законность. 2002. № 1.

18. *Лопашенко Н.А.* Преступления в сфере экономической деятельности: понятие, система, проблемы квалификации и наказания. Саратов: СГАП, 1997.

19. *Новик В.* Международная конференция по борьбе с отмыванием денег // Законность. 2000. № 9.

20. *Писклюков В.* Финансовая разведка в России – новая фаза борьбы с легализацией криминального бизнеса // Юрист и бухгалтер. 2002. № 1(8). С. 19.

21. *Подгородецкий Е.Н.* Финансовая разведка вместо банковской тайны? // Бухгалтерия и банки. 2001. № 4.

22. *Прежнецов И.* Брокеры будут бороться с отмыванием денег // Коммерсант. 2002. № 4.

23. *Суэтин А.А.* Макроэкономические последствия отмывания денег // Аудитор. 2001. № 7.

24. *Сухова С.* Чистые деньги // Итоги. 2002. № 35(325).

25. *Тосуян Г.А., Викулин А.Ю.* Постатейный комментарий к Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем». М.: Дело, 2002.

26. *Тосуян Г.А., Викулин А.Ю.* Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств в финансово-кредитной системе: опыт, проблемы, перспективы: Учеб.-практ. пособие. М.: Дело, 2001.

27. *Третьяков И.* Противодействие отмыванию «грязных денег» на законодательном уровне // Юрист и бухгалтер. 2002. № 2 (9).

28. *Цепелев В.* Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности // Российская юстиция. 2001. № 11.

29. UNO-Woche. 1994. Vol. 10. No. 4. P. 5.

30. Interpol. Money Laundering International Situation. 1994. Jan.

31. US. Department of State. International Narcotics Control Strategy Report. 1996. March.

Литвиненко А.Н., Ковалева Е.Ю.

Л 64

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем: Учебное пособие в схемах. – СПб.: Знание, ИВЭСЭП, 2004. – 62 с.
ISBN 5-7320-0778-4

(Общество «Знание» Санкт-Петербурга и Ленинградской обл.) 1000 экз.

Учебное пособие является первой попыткой схематической систематизации знаний о таком виде экономических преступлений в денежно-кредитной сфере, как легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем. Оно охватывает как понятия, способы и методы, так и международный опыт борьбы в этой сфере. Материал изложен в виде схем, что позволяет в предельно сжатые сроки систематизировать информацию, легче усвоить материал. После основного материала приведен список литературы для более глубокого изучения данной проблематики.

Рекомендовано для студентов, аспирантов, преподавателей экономических образовательных учреждений.

ББК 65.012.2+67.408

ISBN 5-7320-0778-4



9 785732 007787

*ЛИТВИНЕНКО Александр Николаевич,
КОВАЛЕВА Елена Юрьевна*

**ЛЕГАЛИЗАЦИЯ (ОТМЫВАНИЕ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

Учебное пособие в схемах

Редактор А. В. Доброва

Художник С. В. Алексеев

Технический редактор А. И. Сергеева

Корректор О. Л. Графинина

Компьютерная верстка Л. Д. Крымской

ЛР № 030800 от 19.01.1998

Подписано к печати 14.10.2004. Формат 60 × 80^{1/16}. Гарнитура Times. Бумага офсетная. Печать офсетная. Усл. печ. л. 4,0. Уч.-изд. л. 4,0. Тираж 1000 экз. Заказ № 237

Общество «Знание» Санкт-Петербурга и Ленинградской области
Санкт-Петербургский институт внешнеэкономических связей, экономики и права
191104, Санкт-Петербург, Литейный пр., 42

Отпечатано с готовых диапозитивов в ООО «Вилма»
198216, Санкт-Петербург, Ленинский пр., 128, корп. Б