

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма

коротко о главном



**Институт
Инновационного
Развития**



Смысл отмывания денег

Предшествующее (предикатное) преступление



Преступные доходы



Соккрытие преступного происхождения доходов



Размещение – Расслоение – Интеграция



Лицо получает возможность беспрепятственно использовать преступные доходы, как будто бы они получены от легальной деятельности



Смысл отмывания денег

Первая фаза – Размещение	Вторая фаза – Расслоение	Третья фаза – Интеграция
Введение незаконных средств в финансовую систему.	Совершение множества сделок, чтобы еще больше отдалить доходы от их незаконного источника	Инвестирование незаконных денежных средств в легальную экономику
Цель – отделить преступные доходы от незаконного источника их происхождения	Цель – еще более затруднить выявление связи между доходами и их источником	Цель – позволить преступникам пользоваться доходами, не вызывая подозрений
Наличные средства для приобретения дорогостоящих товаров, имущества или активов	Перепродажа товаров/активов	Кажущийся «чистым» доход от использования активов или от законного бизнеса



Перечень установленных категорий правонарушений

- 1) участие в организованной преступной группе и рэкет;
- 2) терроризм, включая финансирование терроризма;
- 3) торговля людьми и незаконный ввоз или вывоз мигрантов;
- 4) сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей;
- 5) незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ;
- 6) незаконный оборот оружия;
- 7) незаконный оборот украденных и иных товаров;
- 8) коррупция и взяточничество;
- 9) мошенничество;
- 10) фальшивомонетничество;
- 11) контрафакция и нарушение прав при изготовлении товаров;
- 12) экологические преступления;
- 13) убийства, нанесение тяжких телесных повреждений;
- 14) похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников;
- 15) ограбление или кража;
- 16) контрабанда;
- 17) вымогательство;
- 18) подлог;
- 19) пиратство;
- 20) инсайдерские сделки и манипулирование рынком
- 21) **налоговые преступления**

Этапы развития системы ПОД/ФТ в России



1-й этап: 2001-2003 гг. – период становления системы в РФ

2-й этап: 2003-2007 гг. – период международного аудита системы в РФ

3-й этап: 2007-2015 гг. – период развития и совершенствования системы

4-й этап: н/время – подготовка и прохождение оценки РФ в рамках Четвертого раунда взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ (2018 г.)

Сайты

ФАТФ (Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег - Financial Action Task Force, FATF)

<http://www.fatf-gafi.org>

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

<http://www.eurasiangroup.org/ru/>

Росфинмониторинг

<http://www.fedsfm.ru>

Банк России

<http://www.cbr.ru/>



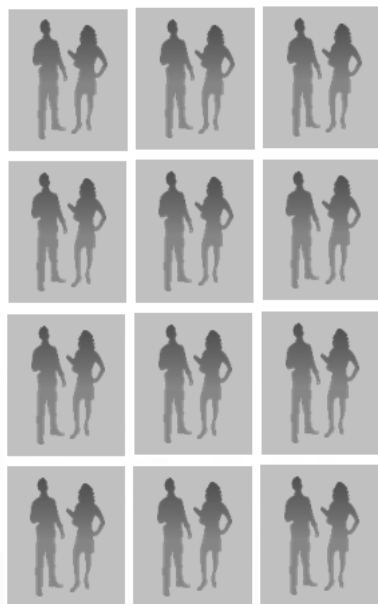
ИНТЕГРИРОВАННЫЙ ПОДХОД К ПОД\ФТ



Определение категорий риска клиентов

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;
- страновой риск;
- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций

Автоматическое назначение риска клиенту



Выявление



Сигнал

Постоянный мониторинг клиента согласно классификации

Контр. индикатор

Индикатор 1

Индикатор 2

Индикатор 3

Индикатор 4

