

ГБУ « В Ы С Ш А Я Б А Н К О В С К А Я Ш К О Л А »

К О Н С П Е К Т Л Е К Ц И Й
О С Н О В Ы Ф И Н А Н С О В О Г О М О Н И Т О Р И Н Г А В
К О М М Е Р Ч Е С К О М Б А Н К Е

Т Е М А 1

П Р О Г Р А М М А О Р Г А Н И З А Ц И И С И С Т Е М Ы П Р О Т И В О Д Е Й С Т В И Я
Л Е Г А Л И З А Ц И И (О Т М Ы В А Н И Ю) Д О Х О Д О В , П О Л У Ч Е Н Н Ы Х
П Р Е С Т У П Н Ы М П У Т Е М , И Ф И Н А Н С И Р О В А Н И Ю Т Е Р Р О Р И З М А

У Р О К № 3

Составитель:

Преподаватель: В.И. Шиловская

Санкт-Петербург

2016 г.

Основы финансового мониторинга в коммерческих банках

Тема раздела 1.

Программа организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Тема урока:

Основные понятия

Преподаватель: Шиловская Виктория Ивановна
Санкт-Петербург
2016 г.

ЦЕЛИ УРОКА:

- **Обучающие:** изучить основные понятия и термины в сфере ПОД/ФТ используемые в работе КБ
- **Воспитательные:** воспитание экономической грамотности
- **Развивающие:** Развивать умение взаимодействия между людьми, культуру межличностного общения

ДЛЯ ЧЕГО НЕОБХОДИМО ЗНАТЬ ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ?

Основные понятия и термины необходимо знать для того, чтобы грамотно использовать в своей деятельности профессиональную финансовую лексику, вести беседу-диалог научного характера и соблюдать правила речевого и делового этикета

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ (ОТМЫВАНИЕ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ



Придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

ДОХОДЫ ПОЛУЧЕННЫЕ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ



*Денежные средства или
иное имущество,
полученные в результате
совершения преступления*

ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА



Предоставление или сбор, либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения, хотя бы одного из преступлений предусмотренные статьей 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 УК РФ, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

3 ВИДА ОПЕРАЦИЙ (СДЕЛОК) С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ПОД/ФТ



1. Необычная операция- это операция, содержащая следующие признаки:

- ❖ запутанный характер сделки, не имеющий очевидной законной цели*
- ❖ несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации*
- ❖ выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основания полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренные ФЗ №115-ФЗ*

2. Подозрительная сделка- это операция в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.

3. ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

Статья 6. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю (в ред. Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ)

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 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; (в ред. Федерального закона от 28.07.2004 N 88-ФЗ) 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). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию; (пп. 2 в ред. Федерального закона от 23.07.2010 N 176-ФЗ)

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;

3. ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

4) иные сделки с движимым имуществом: помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард; (в ред. Федерального закона от 19.07.2007 N 197-ФЗ) 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; (в ред. Федерального закона от 28.07.2004 N 88-ФЗ) предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа. (абзац введен Федеральным законом от 28.07.2004 N 88-ФЗ)

1.1. 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 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее. (п. 1.1 в ред. Федерального закона от 08.11.2011 N 308-ФЗ)

1.2. Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее. (п. 1.2 в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 110-ФЗ)

3. ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

1.3. Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, указанных в статье 1 Федерального закона "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается такая операция, равна или превышает 50 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 миллионам рублей, или превышает ее. (в ред. Федерального закона от 29.12.2015 N 391-ФЗ) Кредитные организации и некредитные финансовые организации, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, уведомляют уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг обществами, указанными в абзаце первом настоящего пункта, в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом. (в ред. Федерального закона от 29.12.2014 N 484-ФЗ) Уполномоченный орган вправе запрашивать и получать в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, от обществ, указанных в абзаце первом настоящего пункта, информацию о совершаемых данными обществами операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, об их характере и целях. (абзац введен Федеральным законом от 29.12.2014 N 484-ФЗ) (п. 1.3 введен Федеральным законом от 21.07.2014 N 213-ФЗ)

3. ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

1.4. Операции по зачислению денежных средств на отдельные счета, открытые в уполномоченном банке головному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе", с любых иных счетов, операции по списанию денежных средств с указанных отдельных счетов на любые иные счета, операции по первому зачислению денежных средств на указанные отдельные счета с иных отдельных счетов подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее. Операции по второму и последующим зачислениям денежных средств на отдельные счета, указанные в абзаце первом настоящего пункта, с иных отдельных счетов или по списанию денежных средств с этих отдельных счетов на иные отдельные счета подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 50 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 миллионам рублей, или превышает ее. Кредитные организации, уполномоченные в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе" на осуществление банковского сопровождения государственных контрактов по государственному оборонному заказу и всех заключенных в целях его исполнения контрактов, уведомляют уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии отдельных счетов, указанных в абзаце первом настоящего пункта, и изменении их реквизитов в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом. (п. 1.4 введен Федеральным законом от 29.06.2015 N 159-ФЗ)

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 полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица. Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. При этом сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ) (п. 2 в ред. Федерального закона от 27.07.2010 N 197-ФЗ)

3. ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

2.1. Основаниями для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, являются:

- 1) вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму;
- 2) вступивший в законную силу приговор суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации; (в ред. Федеральных законов от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ, от 06.07.2016 N 374-ФЗ)
- 2.1) вступившее в законную силу постановление о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях; (пп. 2.1 введен Федеральным законом от 05.05.2014 N 130-ФЗ)
- 3) решение Генерального прокурора Российской Федерации, подчиненного ему прокурора или федерального органа исполнительной власти в области государственной регистрации (его соответствующего территориального органа) о приостановлении деятельности организации в связи с их обращением в суд с заявлением о привлечении организации к ответственности за экстремистскую деятельность; 4) процессуальное решение о признании лица подозреваемым в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации; (в ред. Федеральных законов от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ, от 06.07.2016 N 374-ФЗ)
- 5) постановление следователя о привлечении лица в качестве обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации; (в ред. Федеральных законов от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ, от 06.07.2016 N 374-ФЗ)
- 6) составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;
- 7) признаваемые в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоры или решения судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность. (п. 2.1 введен Федеральным законом от 27.07.2010 N 197-ФЗ)

3. ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

2.2. Основаниями для исключения организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, являются:

1) отмена вступившего в законную силу решения суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму и прекращение производства по делу;

2) отмена вступившего в законную силу приговора суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, и прекращение производства по уголовному делу в отношении данного лица по основаниям, дающим право на реабилитацию; (в ред. Федеральных законов от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ, от 06.07.2016 N 374-ФЗ) 2.1) отмена вступившего в законную силу постановления о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27.1 Кодекса Российской

Федерации об административных правонарушениях, либо изменение указанного постановления, предусматривающее исключение административной ответственности за данное административное правонарушение; (пп. 2.1 введен Федеральным законом от 05.05.2014 N 130-ФЗ)

3) отмена решения Генерального прокурора Российской Федерации, подчиненного ему прокурора или федерального органа исполнительной власти в области государственной регистрации (его соответствующего территориального органа) о приостановлении деятельности организации в связи с привлечением к ответственности за экстремистскую деятельность;

4) прекращение уголовного дела или уголовного преследования в отношении лица, подозреваемого или обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации; (в ред. Федеральных законов от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ, от 06.07.2016 N 374-ФЗ)

5) исключение организации или физического лица из составляемых международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанных Российской Федерацией перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;

6) отмена признаваемых в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоров или решений судов и решений иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;

7) наличие документально подтвержденных данных о смерти лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

3. ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

8) наличие документально подтвержденных данных о погашении или снятии судимости с лица, осужденного за совершение хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации; (в ред. Федеральных законов от 02.11.2013 N 302-ФЗ, от 31.12.2014 N 505-ФЗ, от 06.07.2016 N 374-ФЗ)

9) наличие документально подтвержденных данных об истечении срока, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. (пп. 9 введен Федеральным законом от 05.05.2014 N 130-ФЗ) (п. 2.2 введен Федеральным законом от 27.07.2010 N 197-ФЗ) 2.3. Организации и физические лица, ошибочно включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо подлежащие исключению из указанного перечня в соответствии с пунктом 2.2 настоящей статьи, но не исключенные из указанного перечня, обращаются в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением об их исключении из указанного перечня. Уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней, следующих за днем получения заявления, рассматривает его и принимает одно из следующих мотивированных решений: об исключении организации или физического лица из указанного перечня; об отказе в удовлетворении заявления. Уполномоченный орган информирует заявителя о принятом решении. Решение уполномоченного органа может быть обжаловано заявителем в судебном порядке. (п. 2.3 введен Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

2.4. Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

1) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;

2) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, указанного в абзаце первом настоящего пункта;

3. ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

3) осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 настоящего Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в подпункте 1 настоящего пункта, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень. (п. 2.4 введен Федеральным законом от 28.12.2013 N 403-ФЗ)

3. В случае, если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в российских рублях определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения такой операции.

4. Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются непосредственно в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

КонсультантПлюс: примечание. С 21 декабря 2016 года года Федеральным законом от 23.06.2016 N 215-ФЗ данный документ дополняется новой статьей 6.1. См. текст в будущей редакции. ст. 6, Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 06.07.2016) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма«

ИДЕНТИФИКАЦИЯ



Совокупность мероприятий банка по установлению определенных ФЗ №115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием документов и (или) надлежащим образом заверенных копий

ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ

Кто такой «Выгодоприобретатель»?

Кто такой «Выгодоприобретатель»?

Это физическое или юридическое лицо, которое, не являясь непосредственно стороной по сделке (операции), получает выгоду от ее проведения.

Выгодоприобретателем является?

Доверитель в Договоре поручения;

Комитент в Договоре комиссии;

Принципал в Агентском Договоре;



Третье лицо в Платеже по поручению за 3-е лицо (название компании/ФИО физического лица фигурирует в назначении платежа или в дополнительных реквизитах).

Третье лицо (физ. лицо) в пользу которого открывается договор банковского вклада (текущего счета)

ИПДЛ

(ИНОСТРАННОЕ ПУБЛИЧНОЕ ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО)



Лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страны, например: главы государств, или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий

ОБСУЖДЕНИЕ ТЕМЫ

**Повторение.
Проверка
знаний**



- Для чего необходимо знать банковские термины и определения?
- Что такое легализация?
- Что такое доходы полученные преступным путем?
- Что такое финансирование терроризма?
- Дайте определение идентификации?
- Дайте определение ИПДЛ?
- Кто такие выгодоприобретатели?
- Назовите 3 вида сделок