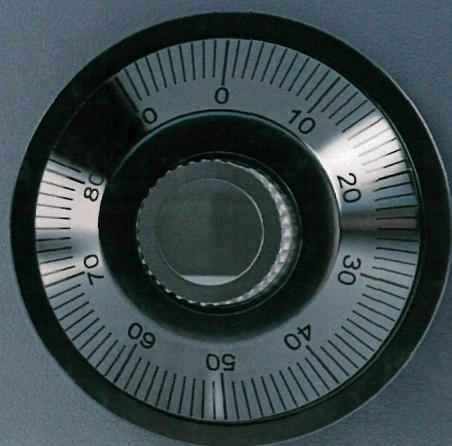


1//543389(039)

Пьер-Лоран Шатен, Джон Макдауэл,
Седрик Муссе, Пол Аллан Шотт,
Эмиль ван дер Дус де Вильбуа

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Практическое руководство для банковских специалистов



THE WORLD BANK



Содержание

Благодарности	9
Об авторах	11
Предисловие	15
Введение	19
Предпосылки.....	19
Цель и задачи.....	21
Предметный охват.....	21
Методология составления.....	22
Примечания.....	23
Глава 1. Создание эффективной системы банковского надзора с целью борьбы с отмыванием денег/финансированием терроризма	25
1. Общие положения.....	25
2. Важность борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма для руководства страны и органов банковского надзора.....	27
3. Политическая воля — ключ к успеху.....	31
4. Важность сотрудничества и взаимодействия.....	31
5. Организационные подходы к эффективному банковскому надзору с целью борьбы с отмыванием денег/финансированием терроризма.....	34
6. Принципы эффективной системы банковского надзора с целью борьбы с отмыванием денег/финансированием терроризма.....	39
Примечания.....	46
Глава 2. Риск-менеджмент в борьбе с отмыванием денег/финансированием терроризма	49
1. Основные положения.....	49
2. Введение в управление рисками, связанными с отмыванием денег/финансированием терроризма.....	51

Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма

3. Риски, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма. Соблюдение соответствующего законодательства.....	52
4. Процесс оценки риска отмывания денег и финансирования терроризма с точки зрения банка.....	55
5. Ожидаемые результаты оценки риска отмывания денег и финансирования терроризма.....	61
Примечания.....	66

Глава 3. Лицензирование и надлежащая проверка в целях борьбы с отмыванием денег/финансированием терроризма.....

1. Общие положения.....	69
2. Требования, предъявляемые к банкам при лицензировании.....	71
3. Составляющие эффективной процедуры лицензирования.....	74
Примечания.....	80

Глава 4. Документарные проверки банков в целях борьбы с отмыванием денег/финансированием терроризма.....

1. Общие положения.....	81
2. Основные принципы документарной проверки.....	82
3. Основные задачи инспектора в ходе документарной проверки.....	86
4. Другие задачи текущего банковского надзора.....	93
Примечания.....	102

Глава 5. Выездные проверки банков.....

1. Общие положения.....	105
2. Различные подходы к проведению выездной проверки.....	106
3. Планирование выездной проверки и подготовка к ней в рамках борьбы с отмыванием денег/финансированием терроризма.....	115
4. Ключевые области, подлежащие оценке.....	125
5. Подготовка отчета о проверке.....	141
Примечания.....	144

Глава 6. Санкции и корректирующие меры со стороны компетентных органов	149
1. Общие положения	149
2. Основные положения	150
3. Краткий перечень возможных требований и оздоровительных мер.....	154
4. Примеры применения санкций и принудительного исполнения обязательств в некоторых странах	159
5. Общий обзор основных требований к эффективным процедурам применения санкций	170
Примечания.....	177
Глава 7. Национальное и международное сотрудничество	181
1. Общие положения	181
2. Важность сотрудничества.....	182
3. Сотрудничество на национальном уровне.....	183
4. Международное сотрудничество.....	197
Примечания.....	203
Приложение 1 Разработка эффективной структуры борьбы с отмыванием денег/финансированием терроризма, поддерживающей инициативы по расширению доступа малоимущих граждан к финансовым услугам.....	207
Приложение 2 Управление рисками отмывания денег/финансирования терроризма для продуктов с низким уровнем риска: примеры дистанционного банковского обслуживания.....	215
Приложение 3 Принципы управления рисками для продуктов с низким уровнем риска: некоторые руководства	219
Приложение 4 Подготовка и проведение выездной проверки выполнения требований по борьбе с отмыванием денег/финансированием терроризма.....	223
Приложение 5 Основные документы, которые необходимо получить в начале инспекции	261

Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма

Приложение 6

Список областей, представляющих повышенный риск.....263

Приложение 7

Пример анкеты по борьбе с отмыванием денег/финансированием
терроризма, используемой французской Банковской комиссией.....267

Приложение 8

Примеры санкций, примененных французской Банковской комиссией277

Приложение 9

Рекомендации FATF 40 + 9285

Предметный указатель.....309