



ПОЛИТЕХ
Высшая школа экономики
Институт
экономики и права



ПОЛИТЕХ

Самостоятельный
полноценный учебный
институт



ПОЛИТЕХ ПРЕСС

**СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ОТМЫВАНИЮ
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ
И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ)**

Учебное пособие



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Министерство высшего и среднего специального образования Республики
Узбекистан

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ПЕТРА ВЕЛИКОГО
ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

*К.В. ШВЕЦОВ, И.Б. ЗАХАРОВА, Б.И. ИСРОИЛОВ,
Н.Г. КАРИМОВ, И.С. ХОТАМОВ, А.А. ИСЛАМОВ*

**СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА
(ПОД/ФТ)**

Учебное пособие

ПОЛИТЕХ-ПРЕСС

Санкт-Петербург
2021

УДК:343.359+336.7

ББК 67.240я73

Ш 35

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор
Высшей инженерно-экономической школы ИПМЭиТ Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого.

Смирнова О.А.

доктор технических наук, профессор
Высшей школы техносферной безопасности ИСИ Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого.

Бурлов В.Г.

Авторы:

К.В. Швецов, И.Б. Захарова, Б.И. Исроилов,
Н.Г. Каримов, И.С. Хотамов, А.А. Исламов.

Современная система противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) : учебное пособие / К.В. Швецов [и др.]. – СПб.: ПОЛИТЕХ-ПРЕСС, 2021. - 391 с.

Данное учебное пособие состоит из семи глав, в которых рассматриваются современная система противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), правовые основы ее регулирования и действующие международные стандарты, место и роль международных организаций и финансовой разведки в системе ПОД/ФТ. Показаны особенности финансовых расчетов и механизмы финансового контроля деятельности предприятия в целях ПОД/ФТ, а также организацию системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ в организации.

Учебное пособие предназначено для студентов экономических и технических специальностей, докторантов, преподавателей и специалистов, интересующихся проблемами противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Печатается по решению
Совета по издательской деятельности Ученого совета
Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого.

ISBN

©Санкт-Петербургский политехнический
университет Петра Великого, 2021 г.

О Г Л А В Л Е Н И Е

	ВВЕДЕНИЕ.....	5
ГЛАВА 1.	Правовые основы регулирования системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.....	8
1.1.	История возникновения термина «легализация (отмывания) доходов» полученных преступным путем и этапы формирования правовые основы противодействия.	8
1.2.	Характерные признаки организованной преступности....	22
1.3.	Криминальный экономический цикл.....	28
1.4.	Основные участники процесса легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем.....	30
1.5.	Основные этапы процесса осуществления легализации (отмывания) преступных доходов.....	38
1.6.	Финансирование терроризма и его проявления.....	52
ГЛАВА 2.	Международные организации в системе ПОД/ФТ.....	56
2.1.	Функции и задачи «Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег – ФАТФ (FATF)».....	56
2.2.	Группа "Эгмонт" и его основные задачи.....	63
2.3.	Роль и значения Евразийской группы (ЕАГ) в системе ПОД/ФТ.....	64
2.4.	Рекомендации FATF и его основные содержания.....	67
ГЛАВА 3.	Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.....	85
3.1.	Риск-ориентированный подход.....	85
3.2.	Отмывание денег, финансирование терроризма, распространение оружия массового уничтожения и конфискация.....	97
3.3.	Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц.....	103
3.4.	Полномочия и ответственность компетентных органов и иные институциональные меры.....	106
3.5.	Международное сотрудничество органов ПФР в сфере ПОД/ФТ.....	117
ГЛАВА 4.	Финансовая разведка в системе противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (на примере Российской Федерации и Республики Узбекистан).....	122
4.1.	Финансовая разведка в системе обеспечения экономической безопасности общества и	

	государства.....	122
4.2.	Место и роль ПФР в развитии международного сотрудничества в области ПОД/ФТ.....	129
4.3.	Алгоритм оценки рисков, поступающих в ПФР сообщений о подозрительных операциях.....	132
4.4.	Национальная система оценки рисков в Российской Федерации.....	134
4.5.	Национальная система оценки рисков в Узбекистане.....	142
4.6.	Порядок формирования перечня террористов и экстремистов в сфере ПОД/ФТ	149
ГЛАВА 5.	Роль и места финансовых расчетов в противодействии ПОД/ФТ.....	160
5.1.	Международные системы финансовых расчетов.....	160
5.2.	Национальные системы финансовых расчетов Российской Федерации и Республики Узбекистан.....	170
ГЛАВА 6.	Механизмы финансового контроля деятельности предприятия в целях ПОД/ФТ.....	187
6.1.	Бухгалтерский контроль текущих финансовых операций.....	187
6.2.	Задачи внутреннего и внешнего аудита в предприятиях.....	202
ГЛАВА 7.	Внутренний контроль по ПОД/ФТ в организации.....	222
7.1.	Особенности внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма	222
7.2.	Разработка правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ.....	227
7.3.	Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ для кредитных кооперативов в Российской Федерации.....	247
7.4.	Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках Республики Узбекистан.....	257
7.5.	Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ для ювелирного сектора Российской Федерации.....	265
	ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ГЛАВАМ.....	280
	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	293
	СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	306
	ПРИЛОЖЕНИЕ.....	314

Швецов Константин Владимирович

Захарова Ирина Борисовна

Исроилов Баходир Ибрагимович

Каримов Норбой Ганиевич

Хотамов Ибодулло Саъдуллоевич

Исламов Анвар Аширкулович

**Современная система противодействия
отмыванию преступных доходов и финансированию
терроризма (ПОД/ФТ)**

Учебное пособие

Налоговая льгота – Общероссийский классификатор продукции
ОК 005-93, т. 2; 95 3005 – учебная литература

Подписано в печать .09.2021. Формат 60x84/16. Печать цифровая.
Усл.печ. л. . Тираж 100. Заказ

Отпечатано с готового оригинал-макета, представленного авторами,
в Издательско-полиграфическом центре Политехнического университета.
195251, Санкт-Петербург, Политехническая ул., 29.
Тел.: (812) 552-77-17; 550-40-14.