

Содержание

От автора	9
Глава 1. Угрозы и опасности для банка	12
1.1. Механика безопасности банка.....	12
Контрольные вопросы	24
1.2. Угроза и опасность	25
Контрольные вопросы	48
1.3. Источники угроз для банка	49
Контрольные вопросы	86
Глава 2. Международные стандарты и организации	87
2.1. FATF: рекомендации банкам	87
Контрольные вопросы	103
2.2. О Базельских соглашениях	104
Контрольные вопросы	109
2.3. Вольфсбергские принципы	110
Работа с клиентом.....	112
Идентификация клиентов	113
Посредник	116
Электронные услуги банка.....	117
Проверка	117
Номерные или кодированные счета.....	118
Ответственность за надзор.....	118

Установление отношений с клиентами, требующими дополнительной проверки и внимания.....	119
Обновление информации о клиентах.....	120
Выявление необычных или подозрительных обстоятельств ...	121
Мониторинг	123
Контроль	124
Контрольные вопросы	128

Глава 3. Банковская «стирка»..... 130

3.1. Модель технологии отмывания незаконных доходов	130
Контрольные вопросы	141
3.2. Отмывание и легализация незаконных доходов: позиция банка.....	142
Контрольные вопросы	162
3.3. Послесловие к отмыванию	163
Чем плохи «грязные» деньги.....	163
Этапы процесса отмывания и легализации	165
Контрольные вопросы	167
3.4. Тезисы для круглого стола	167
3.5. Дополнение к выступлению	171
Почему отмывание денег не благо для экономики?	171
Роль и значение банка в рыночном пространстве	171
Мотивация владельцев и менеджмента бизнеса	172

Глава 4. Национальные стандарты безопасной деятельности банка..... 174

4.1. Заявитель	174
Контрольные вопросы	185
4.2. Клиент банка	186
Контрольные вопросы	198
4.3. Бенефициар	198
Контрольные вопросы	211
4.4. Портрет	212
Контрольные вопросы	220
4.5. Идентификация	221
Контрольные вопросы	233
4.6. Мониторинг	233
Контрольные вопросы	237

4.7. Подозрительная и необычная деятельность	237
Контрольные вопросы	245
4.8. Конфиденциальность.....	245
Контрольные вопросы	251
Глава 5. Документарные процедуры	252
5.1. Документ	252
Контрольные вопросы.....	267
5.2. Копия документа	268
Контрольные вопросы	269
5.3. Личная подпись.....	270
Контрольные вопросы	272
5.4. Право подписи	272
Контрольные вопросы	277
В заключение	278
Источники информации.....	281