БОРЬБА С НЕЗАКОННОЙ ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИНОГО ИМУЩЕСТВА, ДОБЫТОГО ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Глоссарий

АПГ - Азитско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег.

АСЕАН - Ассоциация стран Юго-Восточной Азии.

БИК - Банковский идентификационный код.

БМР - Банк международных расчетов.

ВБ - Всемирный Банк.

ВЭК - Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю.

ГАБАК - Группа по борьбе с отмыванием денег в Центральной Африке.

ГАФИСУД - Группа по борьбе с отмыванием денег в Южной Америке.

ГИАБА - Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке.

ГК РФ - Гражданский Кодекс Российской Федерации;

ГПБОД ООН - Глобальная программа ООН по борьбе с отмыванием денег.

ГПК РФ - Гражданский процессуальный кодекс РФ.

ГТК России - Государственный таможенный комитет Российской Федерации.

ЕАГ - Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов, и финансированию терроризма.

ЕБРР - Европейский банк реконструкции и развития.

ЕврАзЭС - Евразийское экономическое сообщество.

ЕС - Европейский Совет.

ЕСААМЛГ - Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке.

ИДПЛ - Иностранные должностные публичные лица.

ИМОЛИН - Международная информационная система по вопросам ПОД/ФТ.

ИЭС - Извещение в виде электронного сообщения.

КНС - Комиссия по наркотическим средствам.

КоАП РФ - Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

КТК ООН - Контртеррористический комитет ООН.

МАНИЭЛ - Специальный экспортный комитет Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег.

МВФ - Международный валютный фонд - международная валютно-финансовая организация в виде специального органа ООН. Основные задачи МВФ: содействие развитию международной торговли и валютно – финансового сотрудничества, поддержание платежных балансов членов МВФ и регулирование курсов их валют, разработка реформ по оздоровлению валютной системы мира. МВФ предоставляет кредитные ресурсы своим членам. Организация создана в 1944 году.

МЕНАФАТФ - Группа по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма на ближнем Востоке и в Северной Африке.

МИД России - Министерство иностранных дел Российской Федерации.

МНС России - Министерство по налогам и сборам РФ.

МОКЦБ - Международная организация комиссий по ценным бумагам.

МС - Международная система.

НСД - Несанкционированный доступ.

ОБСЕ - Организация стран по безопасности и сотрудничеству в Европе

ОС - Ответственный сотрудник кредитной организации.

ОДКБ - Организация договора коллективной безопасности.

ОКАТО - Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

ОКВ - Общероссийский классификатор валют.

ОКВЭД – общероссийский классификатор видов экономической деятельности.

ОКСМ - Общероссийский классификатор стран мира.

ООН - Организация Объединенных Наций.

ОЭС - Отчеты в виде электронных сообщений.

ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития.

ПКН ООН - Программа по контролю над наркотиками ООН.

ПОД/ФТ - Противодействие отмыванию денег, и финансированию терроризма.

РГПВ - Рабочая группа по правовым вопросам.

СБ ООН - Совет безопасности ООН.

СВК - Служба внутреннего контроля кредитной организации.

СВР- Служба внешней разведки РФ.

СЕ - Совет Европы.

СМБО - Служба мониторинга банковских операций кредитной организации. Специализированное подразделение кредитной организации основной целью которого является организация работы по ПОД/ФТ в банке.

СНГ - Содружество независимых государств.

СПО - Сообщение о подозрительной операции.

СЭД - Сообщение в виде электронного документа.

УБЗИ - Управление безопасности и защиты информации кредитной организации.

УК РФ - Уголовный кодекс Российской Федерации.

УПК РФ - Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации.

ФАТФ - Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action task Force on Money Laundering) – специальная комиссия по борьбе с отмыванием денег. Комиссия была учреждена в 1989 году в Париже с целью изучения методов по борьбе с отмыванием денег. В ФАТФ входят все крупнейшие страны мира. В 1990 году комиссия опубликовала 40 рекомендаций по контролю и предотвращению легализации денежных средств.

ФМС - Федеральная миграционная служба.

ФСИН - Федеральная служба исполнения наказаний.

ФСФР - Федеральная служба по финансовым рынкам.

ШОС - Шанхайская организация сотрудничества.

ЭКОСОС ООН - Экономический и Социальный Совет ООН.

A.K.A. - Известен так же.

DOB - Дата рождения.

POB - Место рождения.

SSN - Номер социального страхования.

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) - сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций. Создано в 1973 году с целью телекоммуникационного обслуживания банков - участников сообщества на рынке платежей, а также стандартизации форм и методов обмена финансовой информацией между ними.

- мошенничества с использованием банков (prime bank fraud) - мошенники, прикрываясь именами и гарантиями известных и респектабельных финансовых учреждений, предлагают инвестировать средства в ничем не обеспеченные обязательства с нереальными размерами доходности;

- схема «навязывания информации» (touting) – представление недостоверной информации об эмитенте, нереальные перспективы роста компаний и т.п.

- схема «надежного» вложения капитала (the risk-free fraud) – предложение несуществующих, но популярных проектов в сочетании с гарантиями возврата средств и высокими прибылями;

- схема «увеличить и сбросить» (pump & dump) - вид рыночной манипуляции, заключающейся в извлечении прибыли за счет продажи ценных бумаг, спрос на которые был искусственно сформирован;

- схема «экзотических предложений» (exotic offerings) – распространение акций мексиканской соевой плантации, имеющей договор с сетью европейских универсамов;

- схема финансовой пирамиды (pyramid schemes) - повторение классической финансовой пи рамиды с использованием интернет технологий;

Акционерный капитал - капитал, представленный в форме акций.

Акция - ценная бумага, удостоверяющая участие ее владельца в капитале акционерного общества и дающая ему право на получение дохода в виде дивиденда.

Амортизация - постепенные выплаты или списание первоначальной стоимости активов (материальных в виде основных фондов или нематериальных), отражающих их износ в процессе использования в производственном процессе.

Андеррайтинг - операции, связанные с покупкой новых эмиссий ценных бумаг с целью их последующего размещения.

Анкета клиента – документ, содержащий в сконцентрированном виде всю необходимую информацию о клиенте, зафиксированную на основании представленных сведений, официальных документов и данных, проходящих через банк, достоверно отражающих реальную деятельность и финансово-экономическое состояние клиента.

Аннуитет - равные по размеру платежи или поступления денежных средств, осуществляемые через равные промежутки времени по одинаковой ставке процента.

Анонимный счет – счет без указания его владельца. Принцип действия такого счета заключается в том, что кредитная организация не имеет информации о том, кому принадлежит счет, и не хранит записей, касающихся идентификации клиента. Российское законодательство запрещает открывать такие счета.

Аудитор - физическое или юридическое лицо, уполномоченное на проверку финансово-хозяйственной деятельности организаций. Аудиторские фирмы, в своей деятельности несут юридическую ответственность перед государством, однако вознаграждение получают от лица, деятельность и финансовое состояние которых они проверяют. В РФ аудитор должен владеть специальной лицензией. Законодательством предусматривается, что в каждой аудиторской организации (независимым аудитором) должны быть разработаны и утверждены правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ. В правилах должны быть отражены следующие разделы: порядок документального фиксирования и обеспечения конфиденциальности информации, требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления необычных сделок.

Аутентификация – процедура установления подлинности и целостности сообщения.

Балансовая прибыль - прибыль фирмы до вычета из нее налоговых и прочих обязательных платежей.

Балансовая стоимость акции - показатель, характеризующий обеспеченность акций реальными активами. Равен величине акционерного капитала и резервного фонда фирмы, приходящейся на одну акцию.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право в совокупности осуществлять следующие виды операций: привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещать средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, открывать и вести банковские счета.

Банк России – Центральный банк Российской Федерации. Цели, функции и полномочия регулирующего органа определяются Конституцией РФ, Федеральным Законом № 86-ФЗ от 10.07.2002 (с изменениями и дополнениями) и другими федеральными законами.

Банк-корреспондент – легальная кредитная организация, деятельность которой, как правило, не связана с ПОД/ФТ и заключается в том, что один банк принимает депозиты и выполняет заказы другого банка. Возможность легализации денег возникает в случае использования так называемых подставных банков («shell bank») – см. подставной банк.

Банковская тайна – информация о счетах, вкладах и об операциях клиентов кредитной организации, которую они в соответствии с действующим законодательством обязаны сохранять в строго конфиденциальном (секретном) состоянии. При этом представление необходимых сведений в уполномоченный орган не является нарушением банковской тайны.

Банковский перевод – поручение кредитной организации своему банку-корреспонденту выплатить по просьбе и за счет перевододателя определенную сумму получателю (бенефициару) с указанием способа возмещения банку-плательщику выплаченной суммы.

Бегство капиталов - не регулируемый государством отток денежных средств предприятий и населения (валюты) за рубеж, в целях более надежного и/или выгодного их помещения, инвестирования, а также для того, чтобы избежать их экспроприации, высокого налогообложения, потерь от инфляции. По данным статистики в 2011 году из России выведено средств на сумму более двух с половиной триллионов рублей, при этом с признаками отмывания средств на сумму более триллиона рублей. Одной из основных целей системы

ПОД/ФТ России является предотвращение несанкционированного вывода капитала из страны.

Безрисковая норма доходности - норма доходности по инвестициям, характеризующаяся минимальным риском потери капитала и дохода (как правило государственная поддержка).

Би́ржа валютная – элемент инфраструктуры валютного рынка, деятельность которой состоит в предоставлении услуг по организации и проведению торгов, в ходе которых участники заключают сделки с иностранной валютой. Валютная биржа организует работу базовых элементов инфраструктуры валютного рынка: торговой системы (механизм поиска контрагента), клиринговой и расчетной систем (механизм исполнения сделки).

Биржа товарная – организация с правами юридического лица, формирующая оптовый рынок путем организации и регулирования торговли, осуществляемой в форме гласных публичных торгов, проводимых в заранее определенном месте и в определенное время по установленным ею правилам.

Биржа фондовая – организация, предоставляющая услуги, непосредственно способствующие заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг. Вышеуказанные юридические лица обязаны принять правила, которые будут содержать ограничения на проведение операций по манипулированию ценами и соответственно отмыванию денег. Анализ документации ФАТФ позволяет выявить следующие основные признаки манипулирования: резкие изменения цен, новости, которые вскоре опровергаются, наличие среди респондентов офшорных компаний с неопределенной структурой владельцев.

Брокерская деятельность банка – совершение кредитной организацией гражданско-правовых сделок в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок при отсутствии указаний на полномочия поверенного или комиссионера в договоре. При организации работы по ПОД/ФТ проводится ее экспертиза в целях выявления подозрительных операций и возможного манипулирования ценами.

Букмекерская контора – игорное заведение, выступающее стороной при заключении пари, рассчитывающее сумму выигрыша в результате совпадения прогноза игрока с реально наступившим исходом конкретного события по заранее установленному коэффициенту от размера сделанных ставок. В своей деятельности Б.К. выявляет операции клиентов, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные сделки клиентов и направляет о них информацию в Росфинмониторинг. К критериям подозрительных операций, к примеру, относятся

безналичные переводы от организаций за участие в пари или тотализаторе.

Валовые национальные сбережения - общая сумма сбережений всех институциональных единиц, равная разнице между валовым располагаемым доходом и расходами на конечное потребление.

Валютная спекуляция - торговля иностранной валютой с целью извлечения спекулятивной прибыли на разнице в валютных курсах. Осуществляется физическими и юридическими лицами, банками на валютном рынке. Формой В.С. является "лидс энд лэгс" - ускорение или затягивание расчетов по внешнеторговым сделкам с целью получения выгоды от изменения валютных курсов, например досрочная оплата товаров или задержка платежа. Одной из целей кредитных организаций и иных участников финансового рынка в системе ПОД/ФТ является тщательное изучение внешнеэкономических контрактов и минимизация незаконных валютных спекуляций.

Валютный риск - риск, связанный с возможностью неблагоприятного изменения валютного курса.

Вексель – письменное долговое обязательство, составленное в предписанной законом форме и дающее его владельцу бесспорное право по наступлении срока требовать от должника (векселедателя) или акцептанта уплаты оговоренной в нем суммы В зависимости от правоотношений по обязательствам оплаты вексельной суммы различают простой и переводной вексель. Распространены схемы мошенничества с применением так называемых «зеркальных» векселей – ничем не обеспеченных точных копий обращающихся на рынке векселей. В функционировании системы ПОД/ФТ необходимо тщательно анализировать осуществление расчетов клиентов по операциям с векселями. Например, проведение клиентами схем с использованием вексельных форм, направленных на перевод денежных средств в крупных объемах из безналичной формы в наличную. Особое внимание при этом следует уделять операциям, проводимым одними и теми же клиентами в течение нескольких рабочих дней.

Венчурное финансирование (от англ. venture - риск) - финансирование инвестиций в новые сферы деятельности, связанное с большим риском, в расчете на значительное получение прибыли.

Вишинг - схема телефонного мошенничества, позволяющая использовать конфиденциальные сведения клиентов банков. Преступник, представляясь автоинформатором, звонит клиенту и информирует его о том, что с картой, производятся определенные, в ряде случаев мошеннические действия, и рекомендует перезвонить по определенному номеру. Далее, клиент по получаемым

инструкциям должен устно сообщить или ввести на телефонной клавиатуре реквизиты карты. В целях минимизации риска ограбления клиентам целесообразно перезванивать в кредитную организацию по номерам телефонов, указанным на официальном сайте банка.

Вклад (депозит) – денежные средства, принимаемые кредитным учреждением от клиента на срок, указанный в договоре. Согласно Гражданскому кодексу, банк обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных соглашением.. Отказать в открытии вклада гражданину российский банк может при условии предоставления им ложных сведений о себе, а также при подозрении в нарушении закона № 115-ФЗ. Открытие депозитов юридическими лицами в сумме равной или превышающий 600 тысяч рублей (валютный эквивалент) относится к операциям, подлежащим обязательному контролю.

Владелец ключа кода аутентификации – кредитная организация, структурные подразделения Банка России, включая территориальные учреждения Банка России, ключ кода аутентификации которых зарегистрирован в соответствии с действующим законодательством.

Внутренний контроль в кредитной организации – деятельность, осуществляемая кредитной организацией (ее органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ – деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанным с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Выгодоприобретатель (бенефициар) – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Гистограмма - диаграмма, построенная в столбиковой форме, в которой величина показателя изображается графически в виде столбика. Г. характеризует, как величина показателя изменяется во времени. При анализе функционирования системы ПОД/ФТ многофилиальных кредитных организаций указанный инструмент может использоваться для измерения сумм обналичивания средств и вывода денег за рубеж, прежде всего в офшоры.

Глобализация – процесс всемирной экономической, политической и культурной интеграции и унификации. Основным следствием этого является мировое разделение труда , миграция (и, как правило, концентрация) в масштабах всей планеты капитала, рабочей силы, производственных ресурсов, стандартизация законодательства, экономических и технологических процессов, а также сближение и слияние культур разных стран. В процессе ПОД/ФТ необходимо учитывать, что преступные организации также стремятся к глобальному объединению в целях получения максимальной прибыли, и, соответственно, противодействовать им целесообразно также под эгидой международных организаций.

Гратификация - денежная премия, поощрение, стимулирование работников за качественное выполнение ими своих обязанностей. Одной из проблем законодательства России является отсутствие в кредитных организациях, специального премиального фонда предназначенного для поощрения ответственных сотрудников по ПОД/ФТ за качественное выполнение ими своих обязанностей. «Палку придумали, а пряник забыли».

Грузовая таможенная декларация – документ, составляемый экспортером (импортером) и подтверждаемый таможенной печатью при перевозке грузов через границу. Содержит сведения о грузе, его отправителе и получателе. В кредитных организациях в системе ПОД/ФТ используется для подтверждения существования ввозимых в РФ грузов при выводе денег за рубеж.

Дамнификация – получение убытков. В случае неэффективно функционирующей системы ПОД/ФТ в кредитной организации убытки могут быть понесены как в виде административных санкций в виде штрафов от регулирующих органов (Банк России, Росфинмониторинг), так и в виде косвенных убытков имиджу и деловой репутации банка.

Денежный поток - поток денежных средств, характеризующий результат деятельности фирмы, определяемый как разность между встречными денежными потоками фирмы - входящими и вытекающими. Может быть положительным и отрицательным. В инвестиционном анализе - показатель, характеризующий эффект инвестиций в виде возвращаемых инвестору денежных средств.

Депозит - вклад, вид денежных и иных активов, помещенных в кредитно-финансовые институты.

Дивиденд - доход по акции. Часть доходов фирмы, предназначенная для распределения между акционерами в соответствии с количеством и видом акций, находящихся в их владении.

Дивидендная политика - политика фирмы по распределению дохода акционерного общества, определяющая соотношение между выплачиваемой в виде дивидендов и капитализируемой частями.

Дилерская деятельность - совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством их покупки и/или продажи по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам. В целях ПОД/ФТ особое внимание следует уделять совершению сделок с ценными бумагами с одним контрагентом, результатом которых является прибыль или убыток в совокупном размере более 200 000 рублей, полученная на основании двух адресных заявок.

Дисперсия - показатель, используемый для количественной оценки рисков. Характеризует отклонение конкретных величин от их среднего значения в квадрате.

Дистанционное банковское обслуживание – предоставление кредитной организацией своим клиентам различных банковских услуг посредством программно-аппаратного комплекса, защищенной системы и сети Интернет. Система функционирует на безбумажной основе. При организации работы по ПОД/ФТ деятельность клиентов, использующих указанную технологию, подлежит более углубленному анализу, чем деятельность иных клиентов.

Затраты - осуществляемые вложения; расходы, связанные с производственной деятельностью. Выделяют долгосрочные затраты (по осуществлению капитальных вложений, приобретению долгосрочных активов) и текущие (издержки производства и обращения). Текущие затраты могут быть постоянными и переменными.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством РФ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях. В странах – членах ФАТФ используется во многом аналогичный идентификации принцип «know your customer» – «знай своего клиента».

Извещение в виде электронного сообщения – сообщение территориального учреждения Банка России о принятии (непринятии) ОЭС (отчет в виде электронного сообщения – см. далее) банка для доставки в уполномоченный орган или сообщение о принятии (непринятии) уполномоченным органом ОЭС или сведений об отдельных операциях, содержащихся в ОЭС Банка.

Ин пари деликто - правовой принцип, ограничивающий намерение лица предпринять действия по предъявлению иска другому лицу, совершающему либо совершившему аналогичные

или другие неправомерные действия. В российском законодательстве в 2011 году существовало правило в соответствии, с которым должность ответственного сотрудника кредитной организации не могло занимать лицо, к которому были применены методы административного воздействия по причине нарушения требований нормативных документов по ПОД/ФТ.

Инвестиционный фонд - находящийся в собственности акционерного общества либо в общей долевой собственности физических и юридических лиц имущественный комплекс, пользование и распоряжение которым осуществляются управляющей компанией исключительно в интересах акционеров этого акционерного общества или учредителей доверительного управления.

Индоссамент – передаточная надпись, с помощью которой осуществляется перемещение векселя от одного владельца к другому. Передача векселя по индоссаменту означает передачу вместе с ним и права на получение платежа. Лицо, передающее вексель по индоссаменту, называется индоссант. Лицо, получающее вексель, – индоссат. При организации работы по ПОД/ФТ анализ вексельного обращения клиентов кредитной организации имеет существенное значение для выявления подозрительных операций.

Интеграция – применительно к ПОД/ФТ деятельность юридических и физических лиц, направленная на придание видимости законности преступно полученным финансам. На этой фазе деньги обретают легальный источник происхождения и инвестируются в легальную экономику.

Ипотечное кредитование - долгосрочные ссуды под залог недвижимости: земли, производственных и жилых зданий, сооружений. В соответствии с российским законодательством с ноября 2011 года направлению в Росфинмониторинг подлежит информация только о сделках с недвижимостью в результате которых произошло изменение права собственности на недвижимость, направление информации о сделках ипотечного кредитования не требуется.

Капитализация - преобразование средств (части чистой прибыли, дивидендов и др.) в капитал, в результате которого достигается увеличение размера собственных средств.

Капитализация фондового рынка - показатель, характеризующий масштабы операций на фондовом рынке. Определяется как суммарная рыночная стоимость обращающихся ценных бумаг.

Капиталовложения - инвестиции в воспроизводство основных фондов и прирост материально-производственных запасов.

Ключ кода аутентификации – индивидуальные данные, используемые при создании и проверке кода аутентификации и состоящие из: секретной части: данных, предназначенных для создания отправителем кода аутентификации; публичной части: данных, предназначенных для аутентификации получателем.

Кодификация - систематизация, упорядочение информационных, учетно-статистических материалов, документов посредством их кодирования. В организации работы по ПОД/ФТ как правило применяются следующие группы кодов: коды операций. подлежащих обязательному контролю и подозрительных сделок; коды видов документов, используемых для идентификации клиента, коды стран местонахождения клиента, контрагента и кредитной организации и другие.

Коллекторское агентство - компания, специализирующаяся на сборе долгов. В большинстве случаев агентство занимается возвратом долгов перед банками. Оно может полностью выкупить портфель кредитов у банка, то есть заключить с ним договор цессии, или взыскивать задолженность по агентской схеме, иначе говоря — по поручению кредитной организации.

Комиссия по ценным бумагам США (The United States Securities and Exchange Commission (SEC)) - - агентство Правительства США – главный орган, осуществляющий функции надзора и контроля рынка ценных бумаг США.

Компаундинг - начисление сложных процентов с целью определения величины будущей стоимости.

Комплексная программа - система увязанных между собой по содержанию, срокам, ресурсам и месту проведения мероприятий, действий, направленных на достижение единой цели, решение общей проблемы. Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ кредитной организации являются комплексной программой по предупреждению проведения клиентами и сотрудниками операций, связанных с легализацией денежных средств и финансированием терроризма.

Контрольный пакет акций - количество акций, дающее право инвестору осуществлять контроль над деятельностью фирмы.

Концентрация банков - процесс укрупнения банков, ведущий к увеличению доли крупных банков в их общем количестве.

Концессионная система - система, основанная на соглашении между государством и частными инвесторами (часто иностранными) о передаче в эксплуатацию на определенный срок природных богатств, предприятий, других хозяйственных объектов.

Корнер - действия, группы лиц, приобретающих определенный реальный товар и биржевые контракты на него и

порождающих искусственный дефицит на товар. Цель вышеуказанных действий – ажиотажный рост цен и получение группой контроля над биржевым процессом. Такие методы манипулирования ценами запрещены биржевыми правилами.

Кредит за откат – схема, при которой кредит выдается на условиях дачи взятки одному из работников банка. Работник, получивший преступное вознаграждение оформляет кредит с недостаточным обеспечением или иными существенными нарушениями. В статье 204 Уголовного Кодекса РФ подчеркнуто, что передача денег должностному лицу, как в государственной, так и в частной структуре является уголовным преступлением. Минимальным наказанием может быть штраф в размере десятикратного размера взятки, а максимальным - тюремный срок.

Кредитные организации – российские и иностранные банки и небанковские кредитные организации.

Кредитные союзы - кредитные кооперативы, организуемые группами частных лиц, объединяемых по профессиональному или территориальному признаку, или создаваемые в виде добровольных объединений ряда самостоятельных кредитных товариществ.

Кредитные товарищества - кредитные организации, создаваемые в целях кредитно-расчетного обслуживания своих членов: кооперативов, арендных предприятий, предприятий малого и среднего бизнеса, физических лиц.

Кредитный кооператив второго уровня – кредитный кооператив, членами которого являются исключительно кредитные кооперативы.

Кредитный потребительский кооператив - добровольное объединение физических и юридических лиц на основе членства и по территориальному (профессиональному) объединению в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива. В процессе своей деятельности кредитные кооперативы должны выявлять операции своих членов (пайщиков). Подлежащие обязательному контролю и подозрительные сделки и направлять о них информацию в Росфинмониторинг. К числу критериев подозрительности к примеру относится дробление сумм денежных средств, размещаемых пайщиком на несколько договоров в течение незначительного периода времени, при условии, что результат сложения указанных денежных средств равен или превышает 600 000 рублей.

Кредитный потребительский кооператив граждан – кооператив, членами которого являются исключительно физические лица.

Кредитный риск - риск, связанный с опасностью невозврата, неполного возврата или несвоевременного возврата

кредитов. Возникает вследствие воздействия факторов, которые могут быть отнесены к группе внешних или внутренних факторов.

Кредитный рынок - сегмент финансового рынка, представленный кредитно-финансовыми институтами, осуществляющими мобилизацию и размещение кредитных ресурсов.

Кумулятивный эффект - финансовый эффект, достигаемый за счет постепенного накопления, сосредоточения факторов и последующего их действия. Так к критериям подозрительности операций, совершаемых клиентами кредитных организаций относится систематическое (не разовое) снятие клиентами (юридическими лицами(или) индивидуальными предпринимателями) со своих банковских счетов (депозитов) крупных сумм наличных денежных средств.

Курс ценных бумаг – отношение рыночной цены, по которой осуществляются покупка и продажа ценных бумаг в определенный момент времени, к номинальной цене.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступлений, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 184, 198, 199, 199.1 и 199.2 Уголовного кодекса РФ.

Легитимация - узаконение, признание или подтверждение законности прав и полномочий физических и юридических лиц, а также подтверждение законности соответствующими документами. В процессе идентификации права юридических и физических лиц подтверждаются только подлинными, а не поддельными документами.

Лизинг - совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга. При проведении своей деятельности лизинговые кампании выявляют операции, подлежащие обязательному контролю и подозрительные сделки клиентов. К критериям подозрительности сделок относятся: оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом и др.

Ликвидность - способность актива быть использованным в качестве средства платежа без существенных потерь стоимости.

Листинг ценных бумаг - включение ценных бумаг организатором торговли в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, в том числе включение ценных бумаг биржей в котировальный список. В ряде случаев к обращающимся на бирже ценным бумагам может быть

применена процедура делистинга - исключения ценных бумаг организатором торговли из списка, допущенных к организованным торгам.

Мангонизация – подделка товаров. В организации работы по ПОД/ФТ в ломбардах к критериям подозрительности операций относится сдача на хранение ювелирных изделий с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм.

Манко – недостача денег в кассе, недочет в ведомостях по причине ошибки кассира или неточности отражаемой в кассовых книгах информации.

Манто акционное – организация, не проводящая предпринимательской деятельности, но сохраняющаяся как юридическое лицо, функционирующее формально. В российском законодательстве к критериям подозрительности сделок клиентов относится зачисление денежных средств на счет юридического лица, операции по которому не производились в течение более чем шести месяцев или были незначительными для данного клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме.

Манципация – в древнеримском праве торжественная процедура передачи права собственности новому владельцу. В российском законодательстве, регламентирующим работу по ПОД/ФТ направление информации в Росфинмониторинг предусмотрено в случае сделок с недвижимостью, стоимостью 3 и более миллионов рублей при которых проводится передача права собственности новому владельцу.

Маржинальная стоимость ресурсов - стоимость добавочного полезного эффекта, который возникает в результате использования добавочной единицы капитала.

Метод линейной амортизации - метод, предполагающий равномерное начисление амортизации на долгосрочные активы в соответствии с утвержденными нормами амортизационных отчислений

Метод таргетирования - способ регулирования величины и темпов роста денежной массы посредством установления целевых ориентиров роста денежных агрегатов на предстоящий период исходя из ожидаемого повышения производственного потенциала и роста цен в течение рассматриваемого периода.

Метод ускоренной амортизации - метод, предполагающий начисление амортизации на долгосрочные активы по повышенным нормам с целью более быстрого списания их стоимости.

Микрофинансовая организация - юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения, некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность – по

предоставлению микрозаймов и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций. При функционировании микрофинансовой организации в целях ПОД/ФТ особое внимание следует уделять клиентам, представляющим поручения на перечисление средств займа на банковский счет, открытый в подразделении кредитной организации, действующей в регионе, отличном от места регистрации заемщика.

Модель отмывания денег – системы действий юридических и физических лиц по легализации денежных средств. В мире различают три основные модели: двухфазовую, трехфазовую и четырехфазовую модели. Наибольшее распространение получила трехфазовая модель, включающая: размещение, расслоение и интеграцию денежных средств. См.: интеграция, размещение, расслоение.

Модель цены капитальных активов - модель оценки уровня доходности капитальных активов с учетом уровня риска, определяемого с помощью коэффициента *β*.

Мораторий – решение государства или правительственного органа об отсрочке вступления в действие нормативного документа на определенный срок. Вступление в силу Федерального Закона № 176 – ФЗ от 09.07.2010 года, регламентировавшего методы административного воздействия по отношению к ответственным сотрудникам кредитных организаций за нарушение законодательства по ПОД/ФТ, было отложено на 180 дней.

Мошенничество – преступление в сфере экономики, представляющее собой хищение чужого имущества путем обмана или злоупотребления доверием. Мошенничество совершается сторонами и/или организациями с целью получения денег, собственности или услуг, уклонения от выплаты компенсации за нанесенный ущерб или с целью личной или коммерческой наживы. В случае, если аудитору становятся известны такие факты при проведении аудита, он должен собрать информацию о них и проинформировать руководство проверяемой компании.

Набег на банк - массовое изъятие вкладчиками денег из банка в связи с сомнениями в его надежности. В соответствии с российским законодательством в качестве одной из мер административного воздействия, при выявлении регулирующими органами существенных нарушений по ПОД/ФТ к кредитной организации, может быть применено приостановление ее деятельности на срок до 60 суток. По завершении указанного срока практически неизбежен отток клиентов и вкладчиков и набег на банк.

Наблюдение – процедура, при которой проводится мониторинг за деятельностью, совершаемой другим лицом.

Проводится с целью проверки финансовой отчетности. Может включать также мониторинг действий руководства компании по созданию и поддержанию системы внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Некооперативные страны (non-cooperative countries and territories) – аббревиатура комиссии ФАТФ для помещения в «черный список» стран и территорий.

Несанкционированный доступ – схема компьютерного мошенничества, при которой активные действия по созданию возможности распоряжаться информацией без согласия собственника. Осуществляется с использованием ряда специфических приемов.

Номинальная ставка процента - ставка процента, устанавливаемая без учета обесценения денег вследствие инфляции.

Номинальная стоимость облигации - обозначенная цена облигации, по которой осуществляется ее погашение.

Нотариат – юридические лица и индивидуальные предприниматели, занимающиеся частной практикой, призванные обеспечивать защиту прав и законных интересов граждан и юридических лиц путем совершения нотариальных действий от имени Российской Федерации. К нотариальным действиям относятся: удостоверение сделок, выдача свидетельств о праве на наследство, наложение и снятие запретов на имущество, свидетельство верности копий документов и перевода документов с одного языка на другой. В процессе своей деятельности нотариусы выявляют операции клиентов, которые могут быть осуществлены в целях ПОД/ФТ и обязаны сообщить о них в Росфинмониторинг. Сообщение о подозрительных операциях может быть направлено, нотариусом как самостоятельно, так и через нотариальную палату при наличии у палаты соглашения о взаимодействии с уполномоченным органом. Аналогичный метод направления информации в Росфинмониторинг о сделках клиентов применяют и адвокаты.

Облигация - ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство эмитента через определенный срок возместить владельцу вложенных средств номинальную стоимость облигации и уплатить по ней фиксированный процент.

Обналичивание (обналичка) денежных средств - незаконный перевод безналичных денежных средств в наличные деньги с целью хищения или уклонения от уплаты налогов. Обналичкой пользуются предприниматели для того, чтобы не производить платить налоговые и иные обязательные платежи. В то же время обналичка нередко применяется для хищения бюджетных средств. Незаконное обналичивание денежных

средств также служит для серых схем по выплате зарплат, когда часть денег сотрудники получают в конвертах. Кроме того, неучтенные наличные средства идут на взятки и так называемые откаты чиновникам. Один из основных способов незаконного обналичивания денег – через фирмы-однодневки, часто зарегистрированные по утерянным паспортам. Чаще всего обналичка производится с участием банков или отдельных банковских служащих.

Общества взаимного кредита - кредитные организации, обслуживающие мелкий и средний бизнес. Участники обществ взаимного кредита - физические и юридические лица, формирующие за счет вступительных взносов капитал общества и обязанные нести ответственность по своим долгам, а также операциям общества в размере открытого им кредита.

Объединенные фонды банковского управления - организация, ведущая деятельность на финансовом рынке, управление которой на основе доверительного управления осуществляется банком.

Объективность – принцип в соответствии с которым ответственный сотрудник по ПОД/ФТ должен быть справедливым, беспристрастным, избегать предвзятости. конфликта интересов или влияния других лиц, которые мешали бы справедливому решению профессиональных вопросов и формированию суждений касательно деятельности клиентов.

Обязательный контроль – совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством РФ.

Оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Оператор осуществляет контроль за соблюдением платежным субагентом требований действующего законодательства. В процессе своей деятельности оператор должен в целях ПОД/ФТ идентифицировать клиентов, а также выявлять их операции, подлежащие обязательному контролю и подозрительные сделки.

Откачка прибыли - перевод прибыли в наличные денежные средства с возможным изъятием ее из оборота. В соответствии с российским законодательством к критериям подозрительности сделок относится систематическое снятие клиентами (юридическими лицами(или) индивидуальными предпринимателями) со своих банковских счетов (депозитов) крупных сумм наличных денежных средств.

Отмывающие продажи – фиктивные, не ведущие к смене собственника заранее намеченные сделки. проводимые на биржах для воздействия на цены. Проводятся методом одновременного представления поручений разным брокерам о покупке и продаже биржевых контрактов на одни и те же ценные бумаги (товар) с одним и тем же сроком поставки. В соответствии с российским законодательством к критериям подозрительности сделок относится одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг и других финансовых инструментов по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен.

Оффшор – юрисдикция, правительство которой посредством налоговых льгот, гарантии конфиденциальности и благоприятных для инвестиций условий пытается привлечь иностранных клиентов и иностранные инвестиции. Как правило, такие центры работают с нерезидентами. Популярные в мире оффшорные зоны: Антилья, Антигуа, Белиз, Британские Виргинские острова, Гибралтар, Гонконг (Сянган, КНР), Доминикана, Каймановы острова, Маврикий, Невис, Панама, Сейшелы, Сент-Люсия, Терес и Кайкос, Уругвай. О. банк – кредитные учреждения, функционирующие в оффшорных финансовых центрах и взаимодействующие с клиентами своей юрисдикции. В ряде оффшоров могут встречаться и подставные банки. Указанные финансовые организации весьма эффективны в процессе легализации грязных денег. О. банки, как правило, характеризуются следующими чертами: не имеют права работать с резидентами страны регистрации банка, величина оплаченного уставного капитала для их регистрации гораздо меньше, чем в других странах, банк имеет практически полное освобождение от налогов, требования по резервированию и другим банковским нормативам в оффшорах менее строгие, чем в других странах. О. компания – компания, зарегистрированная в оффшорном финансовом центре.

Пагамент – платеж наличными деньгами. Значительный рост доли наличных денежных средств, поступающих на счет клиента - юридического лица, если обычными для основной деятельности клиента являются расчеты в безналичной форме - относится к критериям подозрительности сделок.

Паевой инвестиционный фонд - разновидность инвестиционных фондов, представляющая собой имущественный комплекс без создания юридического лица, право собственности на который принадлежит инвесторам - владельцам инвестиционных паев, а управление передается юридическому лицу - управляющей компании.

Паспорт сделки – документ, служащий целям валютного контроля. Паспорт сделки оформляется в случае, если имеют место валютные операции между резидентом и нерезидентом,

заключающиеся в осуществлении расчетов и переводов через счета резидента, открытые в уполномоченных банках, а в некоторых случаях – через счета в банке-нерезиденте. В организации работы по ПОД/ФТ экспертиза паспорта сделки используется при выявлении подозрительных операций во внешнеэкономической деятельности.

Перестрахование - деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате. Предложение страхователя перестраховать риск в организации зарегистрированной в государстве или на территории предоставляющей льготный режим налогообложения и/или не предусматривающий раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций относится к критериям подозрительности сделок.

Подставной банк – иностранный банк, не присутствующий в физическом виде на территории страны своей регистрации. Подставной директор – профессионал, выполняющий функции руководителя для своего клиента, не указывая в документации его настоящее имя. П. компания – прием, основная задача которого маскировать работу организованной преступности и проведения других противозаконных операций. Существует мнение, что по своей природе многие международные торговые компании являются подставными.

Портфель дохода - инвестиционный портфель, сформированный исходя из приоритетности критерия максимизации текущего дохода.

Портфель реальных инвестиционных проектов - инвестиционный портфель, включающий реальные инвестиционные проекты.

Портфель роста - инвестиционный портфель, сформированный исходя из приоритетности критерия прироста капитала.

Портфель ценных бумаг - инвестиционный портфель, состоящий из приобретенных ценных бумаг.

Портфельные инвестиции - вложения в экономические активы с целью извлечения дохода (в форме прироста рыночной стоимости инвестиционных объектов, дивидендов, процентов, других денежных выплат) и диверсификации рисков.

Программы ADR и GDR - способы привлечения прямых зарубежных инвестиций эффективно работающими российскими предприятиями, которые связаны с выпуском и размещением среди потенциальных стратегических инвесторов глобальных

депозитарных расписок (GDR) и американских депозитарных расписок (ADR) на акции российского эмитента.

Простой процент - сумма, которая начисляется от первоначальной величины стоимости вложения в конце периода, определяемого условиями вложения средств.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) – система мер, осуществляемых банком по выполнению положений ФЗ РФ № 115.

Процент - сумма, уплачиваемая должником кредитору за использование заемных средств.

Процентная ставка - ставка, по которой выплачиваются процентные платежи.

Расчетные документы – платежные, кассовые и иные документы, являющиеся основанием для проведения расчетных операций и совершения записей в регистрах бухгалтерского учета.

Реальная ставка процента - ставка процента, устанавливаемая **с** учетом обесценения денег вследствие инфляции.

Ребрендинг (англ. rebranding) - изменение бренда. Один из маркетинговых инструментов. Выражается в смене названия или логотипа компании, ее идеологии или, например, в обновлении визуального оформления бренда, выборе новой рекламной стратегии и др. В ряде случаев причиной ребрендинга служат неблагоприятный информационный фон и ассоциации, возникшие вокруг банка (компании).

Рейтинг - присвоение номера (места) в ряду оценочных показателей, характеризующих инвестиционные качества ценных бумаг, результаты деятельности компаний, банков и т.п.

Рекамбио - обратный вексель, ретратта, требование о возмещении вексельной суммы и оплате процентов по векселю.

Реквирент – держатель векселя, обращающийся в судебные инстанции с требованием опротестовать вексель.

Репрессалии - принудительные меры, предпринимаемые одним государством (группой государств) в ответ на неправомерные действия другого. Государства члены ФАТФ применяют существенные ограничительные и принудительные меры к странам не выполняющим требования организации – Ирану и КНДР.

Рынок капитала - сегмент финансового рынка, где объектом купли-продажи являются кредитные ресурсы и фондовые инструменты на срок более одного года.

Рынок ценных бумаг (фондовый рынок) - сегмент финансового рынка, где объектом купли-продажи являются ценные бумаги (фондовые инструменты).

Самофинансирование - способ финансирования, предполагающий использование собственных источников.

Санкции - финансовые - финансовые меры со стороны государственных и иных органов. В соответствии с российским законодательством за нарушения в организации работы по ПОД/ФТ к банковским учреждениям могут быть применены различные методы воздействия, в том числе и штрафные санкции.

Свопинг - продажа и последующая почти одновременная покупка ценных бумаг, осуществляемая с целью ухода от налогообложения. Указанные операции относятся к категории подозрительных сделок.

Сговор - предварительная, не оглашаемая договоренность участников экономических операций действовать определенным образом в собственных интересах и в ущерб интересам других экономических субъектов. Обычно сговор носит противозаконный характер и направлен против интересов третьей стороны, в том числе государства.

Система страхования вкладов (ССВ) — механизм защиты частных вкладов, предусматривающий страхование депозитов физических лиц государством. ССВ гарантирует интересы вкладчиков, обеспечивает стабильность работы кредитных учреждений и увеличивает доверие к банкам со стороны населения. В России механизм государственных гарантий по вкладам граждан появился в 2004 году после вступления в силу закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Для осуществления функций по обязательному страхованию вкладов была создана специальная госкорпорация — Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

Скиммер — миниатюрное считывающее переносное устройство, прикрепляемое к банкомату. Информация, записанная на магнитной полосе пластиковой карты, похищается мошенниками с помощью указанных приспособлений. Скиммером может быть пластиковая накладка, прикрепляемая к кардридеру, миниатюрная видеокамера в держателе для брошюр рядом с банкоматом. Также распространены специальные накладки на клавиатуру, считывающие порядок набора ПИН-кода. К банкоматам скиммеры крепятся с помощью обычного двустороннего скотча или застежки-«липучки». В настоящее время производители банкоматов стали устанавливать на банковское оборудование специальные устройства, позволяющие распознавать скиммеры. Скимминг - кража данных карты при помощи специального считывающего устройства. По данным статистики в 2011 году в России зафиксировано 397 случаев скимминга.

Сложный процент - сумма, образующаяся в результате вложения средств при условии, что сумма начисленного простого процента не выплачивается по истечении каждого периода, а присоединяется к исходной сумме и в последующем доход исчисляется с общей суммы.

Служба финансового мониторинга (СФМ) – самостоятельное структурное подразделение банка, исключительной деятельностью которого является разработка и организация реализации правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

Сострахование - страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками по одному договору страхования.

Средневзвешенная стоимость капитала - показатель, характеризующий уровень требуемой доходности вложений инвестора. Определяется как сумма величин стоимости каждого из источников капитала, умноженных на индекс их доли в общей стоимости капитала.

Страховые компании - организации, осуществляющие деятельность по привлечению средств физических и юридических лиц, используемых для денежного возмещения полученных ими убытков при наступлении страхового случая в соответствии с обусловленными обязательствами.

Схема мошенничества «419 писем» – мошенничество, основанное на использовании так называемых «нигерийских писем», обещающих быстрое и крупное обогащение. Выбор названия определяется номером статьи уголовного кодекса Нигерии, посвященной наказанию за многовариантное мошенничество.

Схемы интернет – мошенничества при торговле с ценными бумагами – включает в себя следующие формы мошенничества, выявленные Комиссией по ценным бумагам и биржам США:

Текущая (приведенная) стоимость денежных средств (present value - PV) - первоначальная величина суммы денежных средств, инвестируемых с целью получения дохода в будущем. Определяется как сумма будущих денежных поступлений, приведенных с учетом определенной ставки процента (дисконтной ставки) к настоящему времени.

Текущие затраты - затраты экономических ресурсов, связанные с текущей производственной деятельностью, которые полностью возмещаются в течение одного производственного цикла.

Теневая экономика - экономические процессы, скрываемые их участниками, не регулируются государством и обществом, не фиксируются официальной государственной статистикой. Теневая экономика включает: криминогенную,

противозаконную, укрываемую в целях избежать налогов, неформальную, не подлежащую учету в связи с ее индивидуальностью, личным или семейным характером, отсутствием измерителей. Одна из основных задач системы ПОД/ФТ – уменьшение объемов теневой экономики и ликвидация ее криминогенной и противозаконной частей.

Траппинг - вид мошенничества с использованием банкоматов. Мошенник в картридер вставляет кусок специального материала (пластик, фотопленка), надрезанный таким образом, что карта, попадая в прорезь, не возвращается обратно владельцу, а попадает в некий конверт, который впоследствии извлекается мошенником. Одновременно преступник оказывается возле владельца карты и рекомендует ему ввести ПИН код повторно. После ряда «подконтрольных» вводов и информация о ПИН коде и сама карта оказываются в руках грабителя.

Уполномоченный орган – федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по ПОД/ФТ в соответствии с Федеральным Законом № 115-ФЗ – Федеральная служба по финансовому мониторингу (ФСФМ РФ).

Управляющая компания - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Для получения лицензии на свою деятельность управляющий должен направить в Федеральную службу по финансовым рынкам комплект документов, в том числе и правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

Уставный капитал - зафиксированный в уставе акционерного общества его начальный капитал в денежном измерении, образуемый за счет выручки от продажи акций, частных вложений учредителей, государственных вложений. В соответствии с российским законодательством, внесение физическим лицом средств в уставный капитал организации денежных средств в наличной форме в сумме 600 000 рублей и выше (валютный эквивалент также) относится к операциям, подлежащим обязательному контролю.

Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России) - федеральный орган исполнительной власти. ФСФР осуществляет нормативно-правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков. Контролирует и надзирает за деятельностью страховых организаций, кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности, деятельности товарных бирж, биржевых посредников и брокеров. ФСФР обеспечивает государственный контроль над соблюдением

требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и ПОД/ФТ профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Фидуциарный счет – счет клиента, которым кредитное учреждение или трастовая компания руководит по доверенности. Фидуциарные счета достаточно часто используются швейцарскими банками в следующей схеме. Клиент заключает договор, кредитное учреждение получает средства и размещает их от своего имени в другой стране. Это минимизирует налоговые платежи. При этом риск невозврата средств несет клиент, а банк выступает доверенным лицом по их управлению. В России и большинстве развитых стран денег открытие такого счета может представлять определенную проблему, вследствие функционирования системы противодействия легализации преступных доходов.

Фиксирование сведений – получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или иных) носителях информации в целях реализации Закона № 115-ФЗ.

Финансирование терроризма – предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279 и 360 Уголовного кодекса РФ, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества.

Финансовые компании - финансовые институты, специализирующиеся на кредитовании продаж потребительских товаров в рассрочку и выдаче потребительских ссуд.

Финансовые посредники - финансово-кредитные инвестиционные институты, осуществляющие аккумулирование инвестиционных ресурсов с целью их последующего размещения.

Финансовый рынок - рынок, где объектом купли-продажи являются финансовые активы. Основные сегменты финансового рынка - рынок кредитных ресурсов и рынок ценных бумаг.

Фи́шинг - вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей — логинам и паролям. Это достигается путём проведения массовых рассылок электронных писем от имени кредитных учреждений. В письме часто содержится прямая ссылка на сайт, внешне неотличимый от настоящего. После того, как пользователь попадает на поддельную страницу, мошенники пытаются различными психологическими приёмами побудить пользователя ввести на поддельной странице свои логин и

пароль, которые он использует для доступа к определенному сайту, что позволяет мошенникам получить доступ к аккаунтам и банковским счетам.

Флиппер - лицо, продающее акции сразу же после их покупки, совершающее краткосрочные сделки на рынке ценных бумаг. В соответствии с российским законодательством регулярные операции по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на бирже, при условии, что доход от реализации ценных бумаг, направляется на приобретение высоколиквидных обращающихся на бирже, относятся к подозрительным сделкам.

Фондовый индекс - индикатор конъюнктуры фондового рынка, средний показатель динамики курсовой стоимости акций ведущих компаний. К наиболее известным фондовым индексам относятся: в США - индексы Доу Джонса и «Стандарт энд Пурз», в Японии - индекс «Никкей», в Великобритании - индексы «Футси».

Фондоотдача (капиталоотдача) - показатель эффективности использования основных фондов фирмы, рассчитываемый как отношение объема производства продукции (объема продаж) к стоимости основных фондов.

Фрод – скоринг (Fraud-scoring) - система, затрудняющая мошенникам пути получения кредита. Функционирование системы заключается, прежде всего, в автоматическом сравнивании информации клиентов с так называемыми «черными» и «серыми» списками, направлении запросов в бюро кредитных историй и иные внешние базы данных. Также к функциям системы относится проверка полученных от клиентов сведений на несоответствия, причем, как в рамках представленного пакета документов, так и через сравнение полученных результатов с предустановленными данными и статистикой (например, о раз мерах доходов в разных отраслях).

Фронтинг - оформление страхового полиса компанией, передающей риск другому страховщику. В соответствии с российским законодательством многократное внесение изменений в договор страховани я в связи с заменой страхователя относится к подозрительным сделкам.

Хеджирование - (англ. hedging) — меры, нацеленные на страхование рисков на финансовых рынках. Если попросту, то *хеджирование* — это договоренность купить или продать что-либо (товар, валюту, ЦБ) по определенной цене в будущем, с целью **минимизации риска непредвиденного колебания рыночной цены** на этот объект хеджирования в будущем.

Ценные бумаги - денежные документы, удостоверяющие право владения или отношения займа, определяющие взаимоотношения между лицом, выпустившим эти документы, и их владельцами и предусматривающие, как правило, выплату

дохода в виде дивиденда или процента, а также возможность передачи денежных и иных прав, вытекающих из этих документов, другим лицам.

Чартинг - составление графиков, диаграмм, предназначенных для анализа рынка. В многофилиальных кредитных организациях может использоваться как инструмент технического анализа для выявления отклонений, допускаемых отдельными региональными подразделениями банка в обналичивании средств и незаконном вывозе средств за рубеж.

Чистая прибыль - прибыль, остающаяся в распоряжении фирмы после уплаты налоговых и других обязательных платежей.

Чистый отток капитала - разница между совокупным объемом оттока капитала за границу и притоком капитала в страну из-за границы.

Эвентуальный умысел - косвенный умысел, возможный при, при благоприятных обстоятельствах. В случае неэффективной организации работы по ПОД/ФТ в кредитной организации может возникнуть ситуация при которой ее сотрудники станут взаимодействовать с клиентами в целях получения незаконной наживы от обналичивания средств, вывода денег за рубеж или иным способом участия в легализации средств и/или финансирования терроризма.

Эдифакт - универсальные правила обмена информацией с использованием электронной техники. В соответствии с российским законодательством разработаны правила составления и направления сообщений об операциях подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций в Банк России и Росфинмониторинг.

Экстрадиция - форма международного сотрудничества стран в ПОД/ФТ. Заключается в аресте и передаче одним государством другому (по запросу последнего) лица, подозреваемого. обвиняемого, осужденного в совершении преступления, в том числе в ПОД/ФТ.

Эмиссия - выпуск в обращение денежных знаков, платежных средств, ценных бумаг, в результате которого возрастает денежная масса.

Юридический адрес - официально зарегистрированный адрес юридического лица, занесенный в реестр, зафиксированный при регистрации. В системе работы по ПОД/ФТ при проведении работы по идентификации необходимо устанавливать и поддерживать информацию о юридическом адресе клиента в юридическом деле клиента.