

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 № 2

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:

Нормативно-правовая база, регламентирующая организации системы ПОД/ФТ (противодействие отмывания доходов и финансирование терроризма) в КБ (коммерческом банке)

Преподаватель: Шиловская Виктория Ивановна
Санкт-Петербург
2016 г.

ЦЕЛИ УРОКА:

- ▣ **Обучающие:** изучить основные инструкции, положения и законы регламентирующие деятельность отдела финансового мониторинга (ПОД/ФТ) в КБ
- ▣ **Воспитательные:** воспитание правовой и экономической грамотности
- ▣ **Развивающие:** развивать умение использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН (ФЗ)



- Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- Часть 3 ст. 12 Федерального закона от 19.02.1993 №4528-1 « О беженцах свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации является основанием для законного пребывания данного лица на территории Российской Федерации»

ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ГК РФ)



- ст. 860.1 ГК РФ номинальный счет может открываться владельцу для совершения операции с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу-бенефициару
- п.2 ст. 860.2 ГК РФ договор номинального счета может быть заключен как с участием бенефициара, так и без его участия
- п.3 ст.834 ГК РФ к отношениям банка и вкладчика по счету, на котором внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено правилами главы 44 ГК РФ или не вытекает из существа договора банковского вклада
- п.1.2 ст.859 ГК РФ договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета
- п.3 ст.859 ГК РФ остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляются на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего заявления клиента.

УГОЛОВНЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (УК РФ)



- ст.205 Террористический акт
- ст.205.1 Содействие террористической деятельности
- ст. 205.2 Публичные призывы к осуществлению террористической деятельности или публичное оправдание терроризма
- ст.206 Захват заложника
- ст.208 Организация незаконного вооруженного формирования или участие в нем
- ст.211 Угон судна воздушного или водного либо железнодорожного подвижного состава
- ст.220 Незаконное обращение с ядерными материалами или радиоактивными веществами
- ст.221 Хищение либо вымогательство ядерных материалов или радиоактивных веществ
- ст.277 Посягательство на жизнь государственного или общественного деятеля
- ст.278 Насильственный захват власти или насильственное удержание власти
- ст.279 Вооруженный мятеж
- ст.360 Нападение на лиц или учреждения, которые пользуются международной защитой

ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ



- Положение Банка России от 15.10.2015 №499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма
- Положение ЦБ РФ от 02.03.2012 (изменения от 17.03.2015) №375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ



Постановление Правительства РФ от
25.05.2016 № 461

« Об утверждении Правил представления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации о фактах отказа от проведения операций с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которых является иностранная и международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации.

КТО КОНТРОЛИРУЕТ СОБЛЮДЕНИЕ ВСЕХ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫХ АКТОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ ?

РОСФИНМОНИТОРИНГ



ОБСУЖДЕНИЕ ТЕМЫ

Повторение.

Проверка

знаний



- Перечислите нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность отдела финансового мониторинга в КБ
- Назовите главный государственный орган контролирующий соблюдение Федерального закона №115-ФЗ