

Нагорных Ирина Александровна

**НЕОБХОДИМОСТЬ РАЗРАБОТКИ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Адрес статьи: [www.gramota.net/materials/1/2010/2-1/62.html](http://www.gramota.net/materials/1/2010/2-1/62.html)

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.

Источник

**Альманах современной науки и образования**

Тамбов: Грамота, 2010. № 2 (33): в 2-х ч. Ч. I. С. 171-172. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: [www.gramota.net/editions/1.html](http://www.gramota.net/editions/1.html)

Содержание данного номера журнала: [www.gramota.net/materials/1/2010/2-1/](http://www.gramota.net/materials/1/2010/2-1/)

**© Издательство "Грамота"**

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: [www.gramota.net](http://www.gramota.net)

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: [almanac@gramota.net](mailto:almanac@gramota.net)

*Список литературы*

1. **Большой коммерческий словарь.** М., 1996.
2. **Братусь С. Н.** Юридические лица в советском гражданском праве. М., 1947.
3. **Бюллетень международных договоров.** 1993. № 4.
4. **Вестник ВАС РФ.** 1992. № 1.
5. **Герваген Л. Л.** Развитие учения о юридическом лице. СПб., 1988.
6. **Гражданское право** / под ред. Е. А. Суханова, М., 2002. Т. 1.
7. **Дохолян С. В., Петросянц В. З.** Региональные интегрированные корпоративные структуры. М.: Наука, 2008. 291 с.
8. **Информационный вестник Совета глав государств и Совета глав правительств СНГ «Содружество».** 1994. № 1.
9. **Карасева М. В.** Становление корпораций в России // Маркетинг. 2000. № 2. С. 84-95.
10. **Кулагин М. И.** Предпринимательство и право: опыт Запада. М., 1992.
11. **Козлова Н. В.** Правосубъектность юридического лица // Законодательство. 2003. № 12.
12. **Козлова Н. В.** Понятие и сущность юридического лица: очерк теории и истории. М., 2003.
13. **Лаптев В. А.** Предпринимательские объединения: холдинги, финансово-промышленные группы, простые товарищества. М.: Волтерс Клувер, 2008. 192 с.
14. **Ломакин Д. В.** Корпоративные отношения и предмет гражданско-правового регулирования // Законодательство. 2004. № 6.
15. **Менеджмент корпорации и корпоративное управление** / А. Н. Асаул, В. И. Павлов, Ф. И. Бескиеръ и др. СПб.: Гуманистика, 2006. 328 с.
16. **Мильнер Б. З.** Теория организации: учебник. М.: ИНФРА-М, 2008. 864 с.
17. **Орехов С. А., Селезнев В. А.** Основы корпоративного управления: учебник. М.: Маркет ДС, 2008. 320 с.
18. **Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б.** Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 1998. 479 с.
19. **Самуэльсон П. А., Нордхаус В. Д.** Экономика: учеб. пособие для студ. / пер. с англ.; под ред. Л. С. Тарасевича, А. И. Леусского. М.: БИНОМ-Кно-Рус, 1997. 800 с.
20. **Шиткина И. С.** Холдинги: правовое регулирование и корпоративное управление: научно-практ. издание. М.: Волтерс Клувер, 2008. 648 с.

УДК 336.025

*Ирина Александровна Нагорных*

*Северо-Кавказский государственный технический университет*

**НЕОБХОДИМОСТЬ РАЗРАБОТКИ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ  
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУП-  
НЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ<sup>©</sup>**

В настоящее время для кредитных организаций задача соблюдения законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) является особо актуальной. В этой связи одним из наиболее важных направлений в работе кредитных организаций становится совершенствование системы контроля за соблюдением требований законодательства, нормативных актов и рекомендаций Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в области ПОД/ФТ.

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7.08.2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля (ПВК) и программы его осуществления. В эти правила организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, должны включать порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности этой организации. ПВК для кредитных организаций разрабатываются с учетом рекомендаций Банка России по согласованию с уполномоченным органом (Росфинмониторингом) [2].

ПВК в целях ПОД/ФТ для кредитных организаций являются основным документом, в котором содержатся меры внутреннего контроля. При этом, очевидно, что для них организация внутреннего контроля играет определяющую роль, поскольку именно эти учреждения осуществляют большую часть всех финансовых операций.

Основанием для разработки ПВК в кредитных организациях служат нормы Федерального закона № 115-ФЗ, постановление Правительства Российской Федерации от 08.01.2003 г. № 6 «О порядке утверждения правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом», а также Письмо Банка России от 13.07.2005 г. № 99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ранее Письмо Банка России от 28.11.2001 г. № 137-Т «О рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

Согласно порядку, утвержденному постановлением Правительства РФ № 6, ПВК в кредитных организациях утверждаются руководителями организаций в течение одного месяца для вновь создаваемых организаций со дня их государственной регистрации и представляются на согласование в надзорный орган в течение пяти рабочих дней с даты их утверждения [1].

Очевидно, для того чтобы разработать ПВК в кредитной организации необходимо иметь профессиональный уровень знаний в области ПОД/ФТ. Следовательно, актуален вопрос о разработке типовой формы ПВК. Ассоциация российских банков (АРБ) вместе с членами Комитета АРБ по вопросам ПОД/ФТ выразили готовность разработать такие ПВК для кредитных организаций, Протоколом заседания Комитета АРБ № 21 от 17.06.2009 г. были утверждены «Типовые правила внутреннего контроля в кредитной организации». Они соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов и рекомендаций Банка России, регулирующих вопросы в области ПОД/ФТ. В Типовых ПВК учтены замечания Банка России и Росфинмониторинга, а также практический опыт реализации требований российского законодательства, рекомендаций ФАТФ [3].

В Типовые ПВК не включен перечень сомнительных операций. В связи с чем, Комитетом АРБ было направлено предложение в Банк России о возможности подготовки отдельного типового документа, основанного на требованиях Банка России по сомнительным операциям.

Хочется отметить, что Типовые ПВК представляют собой унифицированный документ, позволяющий организовать работу по ПОД/ФТ с целью четкого соблюдения требований, предъявляемых Федеральным законом 115-ФЗ, Банком России и Росфинмониторингом в области ПОД/ФТ, обеспечивая их необходимое универсальное применение.

АРБ, в свою очередь, рекомендует кредитным организациям использовать положения Типовых ПВК в качестве базового документа для последующей разработки и доработки ПВК для целей ПОД/ФТ с учетом индивидуальных особенностей каждой конкретной кредитной организации [Там же].

Основные положения Типовых ПВК сводятся к следующему:

- цели, задачи и основные требования внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- программа организации работы по ПОД/ФТ;
- программа идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей;
- порядок оценки степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций;
- программа документального фиксирования информации;
- порядок отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и совершения операций;
- порядок приостановления операций;
- порядок подготовки и представления сведений в уполномоченный орган;
- программа хранения документов и информации;
- порядок обеспечения конфиденциальности информации;
- программа подготовки и обучения работников банка;
- приложение № 1 к Типовым ПВК «Критерии и признаки необычных операций».

Таким образом, Типовые ПВК, разработанные в помощь кредитным организациям, помогут унифицировать подходы коммерческих организаций к методологическим аспектам деятельности в области ПОД/ФТ и соответственно облегчить процесс согласования ПВК в целях ПОД/ФТ с надзорным органом.

#### *Список литературы*

1. **Зубков В. А.** Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. 2-е изд., перераб. и доп. / В. А. Зубков, С. К. Осипов. М.: Спецкнига, 2007. 752 с.
2. **О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:** федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (ред. 28.11.2007 г.) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>
3. **Официальный сайт Ассоциации российских банков** [Электронный ресурс]. URL: [http://www.arb.ru/site/action/list\\_news.php?id=3348](http://www.arb.ru/site/action/list_news.php?id=3348)