

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

В В Е Д Е Н И Е

У Р О К № 1

Составитель:
Преподаватель: В.И. Шиловская

Санкт-Петербург

2016 г.

ГБУ «Высшая банковская школа»

Основы финансового мониторинга в коммерческих банках

Введение

Преподаватель: Шиловская Виктория Ивановна

Санкт-Петербург

2016 г.

ЦЕЛИ УРОКА:

- ▣ **Обучающие:** изучить определение финансового мониторинга, изучить его задачи в коммерческом банке, изучить название основного Федерального закона регулирующего деятельность финансового мониторинга в коммерческом банке, изучить меры дисциплинарных, административных и уголовных наказаний сотрудников коммерческих банков за нарушение закона
- ▣ **Воспитательные:** воспитание интереса к своей будущей профессии
- ▣ **Развивающие:** развивать умение осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного роста

ЧТО ТАКОЕ СЛУЖБА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В БАНКЕ?

Это подразделение в банке, которое занимается наблюдением и сбором информации для изучения происходящих финансовых процессов, принятия решений о противодействии отмыванию денег, предотвращения подобных действий на внутреннем уровне. Иными словами, служба финмониторинга контролирует оборот денежных средств на счетах и препятствует легализации денег для финансирования террористических и преступных групп.

ЗАЧЕМ В БАНКЕ НУЖЕН ФИНМОНИТОРИНГ?

- Обеспечивает безопасность работы учреждения.
- Контролирует внешние и внутренние операции на основании ежедневной отчетности.
- Ведет проверку анкет клиентов на предмет причастности к криминальным или террористическим структурам, идентифицирует стороны финансовых сделок.
- Создает «черный список» клиентов, которые подозреваются в нелегальном обороте денег.
- Предотвращает потенциальные преступления.
- Контролирует соблюдение установленных требований законов и инструкций, в частности, ФЗ №115-ФЗ.
- Проверяет документы, подтверждающие законность операций и денежных средств.
- Проводит обучение сотрудников банка по вопросам безопасности.
- Взаимодействует с ФСФМ РФ (Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации).

**НАЗВАНИЕ ОСНОВНОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
РЕГУЛИРУЮЩЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОТДЕЛА
ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В КОММЕРЧЕСКОМ
БАНКЕ**

**Федеральный закон №115-ФЗ
«О противодействии легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма»**

МЕРЫ ДИСЦИПЛИНАРНЫХ, АДМИНИСТРАТИВНЫХ И УГОЛОВНЫХ НАКАЗАНИЙ СОТРУДНИКОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ЗА НАРУШЕНИЕ



- ❑ Штрафы могут достигать 50 тыс. рублей для физических и до 400 тыс. — для юридических лиц
- ❑ Предупреждения
- ❑ В некоторых случаях наказанием может стать приостановление деятельности провинившейся организации на срок до 60 суток
- ❑ Отзыв лицензии у коммерческого банка с дальнейшим расследованием преступной цепочки

ОБСУЖДЕНИЕ ТЕМЫ

Повторение.

Проверка

знаний



- Как называется основной Федеральный закон регулирующий деятельность отдела финансового мониторинга в КБ?
- Что такое служба финансового мониторинга в банке?
- Какие функции выполняет служба финансового мониторинга в банке?
- Какие наказания предусмотрены за нарушение закона?