ГБУ « ВЫСШАЯ БАНКОВСКАЯ ШКОЛА»

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

TEMA 1

ПРОГРАММА ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА УРОК №4

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:

Основные принципы и цели внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в КБ. Правила внутреннего контроля.

Преподаватель: Шиловская Виктория Ивановна Санкт-Петербург 2016 г.

ЦЕЛИ УРОКА:

- Обучающие: изучить основные принципы, цели и задачи внутреннего контроля и изучить основные правила внутреннего контроля в КБ
- Воспитательные: воспитание чувства ответственности, грамотности, настойчивости и целеустремленности
- Развивающие: развивать умение организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество

ЧТО ТАКОЕ ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В КБ?



Внутренний контроль банка представляет собой совокупность системы органов и методов организации и координации мер, принятых кредитной организацией для защиты своих активов, соблюдения управленческой политики, проверки достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и обеспечения эффективной работы.

РАССМОТРИМ ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КБ



В качестве основной цели внутреннего контроля Банком России определена защита интересов инвесторов, банков и их клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

РАССМОТРИМ ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КБ



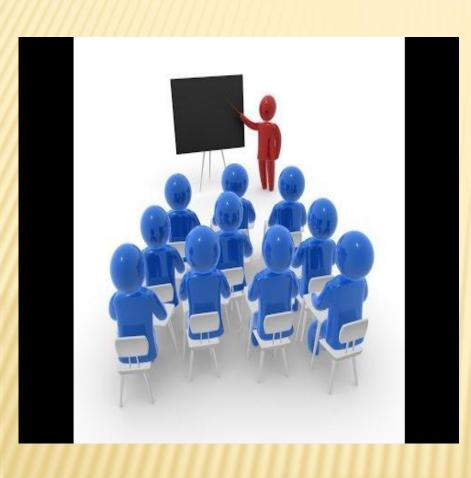
- обеспечение защиты Банка от проникновения в него преступных доходов
- управление риском легализации
 (отмывания) доходов, полученных
 преступным путем и финансирования
 терроризма в целях его минимизации
 - Обеспечение независимости специального должностного лица ответственного за соблюдение правил ПОД/ФТ и их реализацию в подразделениях Банка, участвующих в осуществлении банковских операций, подлежащих обязательному контролю, и операции в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем, и финансирования терроризма

РАССМОТРИМ ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КБ



Основной задачей внутреннего контроля является минимизация рисков банковской деятельности и достижение запланированного уровня надежности и устойчивости банка.

В ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КБ ВКЛЮЧЕНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ПРОГРАММЫ:



- программа организации сис<mark>темы</mark> ПОД/ФТ
- программа, идентификации банком клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя
- программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
- программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операции в отношении которых возникают подозрения
- программа организации в банке работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим и юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции
- программа определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами и иным имуществом
- программа подготовки и обучения кадров в банке по ПОД/ФТ

ОБСУЖДЕНИЕ ТЕМЫ

Повторение. Проверка знаний



- Что такое внутренний контроль в КБ?
- Каковы основные цели, задачи внутреннего контроля в КБ?
- Какие программы включены в правила внутреннего контроля?