

**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 № 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 системы 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?