

**М.М. Прошунин**

**КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
КАК СУБЪЕКТ  
ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА  
(ПРАВОВОЙ АСПЕКТ)**

**Москва  
Российский университет дружбы народов  
2009**

ББК 67.93  
П 84

У т в е р ж д е н о  
РИС Ученого совета  
Российского университета  
дружбы народов

Рецензенты:

профессор, доктор юридических наук *Е.Ю. Грачева*,  
профессор, доктор юридических наук *О.Н. Горбунова*

**Прошунин М.М.**

П 84 Кредитная организация как субъект финансового мониторинга (правовой аспект): Монография. – М.: РУДН, 2009. – 376 с.

ISBN 978-5-209-03080-5

В монографии рассматриваются основные правовые вопросы регулирования общественных отношений с участием кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (финансового мониторинга).

В работе определены роль и место кредитных организаций в сфере финансового мониторинга, дан правовой анализ мер, осуществляемых в целях противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма как в России, так и в зарубежных странах.

Для ученых, преподавателей и студентов юридических и экономических факультетов учебных заведений, а также работников органов финансового контроля и правоохранительных органов.

ISBN 978-5-209-03080-5

ББК 67.93

© Прошунин М.М., 2009

© Российский университет дружбы народов, Издательство, 2009

## ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время вопросы финансового мониторинга не теряют своей актуальности как для органов государственной власти, так и хозяйствующих субъектов, одним из которых выступают кредитные организации. Как отмечает Э.А. Иванов, «международный опыт показывает, что основными каналами, через которые преступные доходы проникают в экономику, являются финансовые учреждения, и в первую очередь – кредитные организации»<sup>1</sup>.

В этой связи значение деятельности кредитных организаций по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма трудно недооценить. Именно банковская система как одна из столпов финансовой системы любого государства является одним из основных «борцов» с отмытием преступных доходов и финансированием терроризма. Неслучайно именно кредитные организации стали первыми субъектами финансового мониторинга, как в России, так и в мире. Объемы операций с денежными средствами, проводимыми кредитными организациями, значительно превышают объемы операций, осуществляемых иными субъектами финансового мониторинга.

Именно кредитные организации направляют в подразделения финансовых разведок наибольшее количество сообщений, содержащих информацию о необычных и подозрительных сделках и операциях.

Благодаря работе Росфинмониторинга, Банка России и иных надзорных органов в сфере финансового мониторинга России удалось достаточно в короткие сроки стать полноправным членом международной Группы по борьбе с отмы-

---

<sup>1</sup> *Иванов Э.А.* Система международно-правового регулирования борьбы с легализацией (отмытием) доходов, полученных преступным путем: Дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.10. – М.: РГТ, 2006. – С. 267.

ванием преступных доходов (ФАТФ). По инициативе России создана региональная группа по типу ФАТФ – Евразийская группа (ЕАГ).

Вместе с тем достигнутые успехи нельзя рассматривать в отрыве от тех недостатков и трудностей, с которыми приходится сталкиваться субъектам финансового мониторинга, в том числе и в банковской сфере. На эффективность реализации кредитными организациями мер по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма оказывают негативное воздействие, прежде всего, несовершенство действующего законодательства, низкая правовая культура как хозяйствующих субъектов, так и физических лиц в сфере финансового мониторинга, недостаток необходимых людских и материальных ресурсов.

В своей работе мы постарались не только поднять наиболее важные вопросы правового регулирования вопросов организации финансового мониторинга в кредитных организациях, но и дать общую характеристику системы финансового мониторинга в России и за рубежом.

Надеемся, что наша книга будет интересна ученым и преподавателям правовых и экономических дисциплин учебных заведений, а также практикующим юристам и экономистам.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Список сокращений .....</b>	<b>3</b>
<b>Введение .....</b>	<b>6</b>
<b>Глава 1. Сущность финансового мониторинга .....</b>	<b>8</b>
1.1. Отмывание преступных доходов и финансирование терроризма, понятие и стадии .....	8
1.2. Понятие и значение финансового мониторинга ....	26
<b>Глава 2. Банковская система и финансовый мониторинг .....</b>	<b>46</b>
2.1. Банковская система России как неотъемлемая часть системы финансового мониторинга .....	46
2.2. Кредитная организация как субъект финансового мониторинга .....	53
2.3. Правовое регулирование деятельности кредитной организации как субъекта финансового мониторинга ..	66
2.4. История развития системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в финансово-кредитной системе .....	84
	108
<b>Глава 3. Росфинмониторинг и Банк России в системе финансового мониторинга .....</b>	
3.1. Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга) ..	108
3.2. Банк России как орган банковского регулирования и надзора .....	121
3.3. Общая характеристика инспекционных проверок кредитных организаций .....	142

3.4. Особенности проведения проверок кредитных организаций по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма .....	150
3.5. Основные меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения в сфере ПОД/ФТ .....	162
3.6. Росфинмониторинг и Банк России: вопросы взаимодействия в сфере финансового мониторинга ....	169

<b>Глава 4. Организационно-правовые вопросы создания системы финансового мониторинга в кредитной организации .....</b>	<b>174</b>
4.1. Внутренние документы кредитной организации в сфере ПОД/ФТ .....	174
4.2. Правовые вопросы статуса ответственного сотрудника по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в кредитной организации .....	184
4.3. Принципы построения внутренней системы кредитной организации по ПОД/ФТ на основе «рискового» подхода .....	194

<b>Глава 5. Общая характеристика мер по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма .....</b>	<b>201</b>
5.1. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей .....	201
5.2. Обязательный финансовый мониторинг .....	224
5.3. Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг .....	238
5.4. Противодействие финансированию терроризма ...	242
5.5. Представление информации в Росфинмониторинг .....	254

5.6. Обучение сотрудников кредитных организаций ...	263
5.7. Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами и в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции .....	274
<b>Глава 6. Финансовый мониторинг в иностранных государствах .....</b>	<b>288</b>
6.1. Общие вопросы международного взаимодействия в сфере финансового мониторинга .....	288
6.2. Зарубежный опыт построения системы финансового мониторинга: сходства и отличия .....	304
<b>Заключение .....</b>	<b>340</b>
<b>Библиография .....</b>	<b>344</b>
<b>Приложение .....</b>	<b>357</b>