Кузнецов Вадим Анатольевич. Формирование эффективного механизма взаимодействия органов финансового надзора с кредитными организациями в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Кузнецов Вадим Анатольевич; [Место защиты: Акад. труда и соц. отношений].- Москва, 2008.- 196 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/264

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОРГАНОВ ФИНАНСОВОГО НАДЗОРА С КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЩШМИ 14

1.1. Содержание понятия «отмывание денег » 14

1.2. Сущность взаимодействия органов финансового надзора с коммерческими банками 31

1.3. Направления взаимодействия и их актуализация для противодействия легализации преступных доходов 42

1.4. Международные организационно-правовые основы взаимодействия

банковской системы с органами финансового надзора 46\*

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ КРИМИНАЛЬНЫХ ДОХОДОВ И ОЦЕНКА МАСШТАБОВ ОТМЫВАНИЯ ГРЯЗНЫХ ДЕНЕГ 59

2.1. Теневая экономика - главный источник формирования преступных доходов 59

2.2. Офисный бизнес и отмывание «грязных» денег в России 78«

2.3. Отмывание с использованием международной банковской системы 87

2.4. География отмывания денег 95

ГЛАВА 3. ФОРМИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОГО МЕХАНИЗМА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОРГАНОВ ФИНАНСОВОГО НАДЗОРА С КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ 105

3.1. Сотрудничество органов финансового надзора с кредитными организациями 105

3.2. Формирование системы финансового мониторинга в России 118

3.3. Взаимодействие органов финансового надзора России с международными организациями и надзорными органами зарубежных стран 136

3.4. Пути и перспективы повышения эффективности деятельности системы финансового надзора 150

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 168

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 178

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

Масштабы и границы отмывания денег, присвоенных преступным путем, все больше приобретают глобальный характер, что требует адекватной координации действий кредитных организаций с органами финансового надзора как на глобальном, мировом уровне, так и на национальном уровне.

В частности, на уровне национальной экономики особый интерес представляют теоретические и прикладные составляющие подобной координации действий финансово-надзорных органов между собой в соответствии с их полномочиями. Тесное сотрудничество органов финансового надзора и Центрального Банка Российской Федерации, который является главным надзорным органом для коммерческих банков, представляется одним из стратегических направлений развития всей системы финансового надзора на этапе интенсивного роста российского?-банковского сектора в условиях его глубокой интеграции в мировое банковское сообщество.

Легализация доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма представляют серьезную угрозу национальной и глобальной безопасности, нарушают нормальное функционирование государства и его основных экономических институтов, препятствуют рыночным преобразованиям и контролю над финансовой системой страны со стороны государственных органов, вызывают недоверие в обществе к государственным институтам, создают негативный имидж России в мировом сообществе.

Отмывание преступных доходов неотрывно связано с такими негативными явлениями как коррупция, финансирование организованной преступности и терроризма, различного рода хищения и рядом других. Без решения проблемы легализации преступных доходов невозможно продолжение в России экономических реформ. Высокий уровень проникновения преступно полученных капиталов в легальную экономику продолжает оставаться одним из

\

главных факторов неблагоприятного ивестиционного климата в России, препятствующего притоку прямых иностранных инвестиций.

Сегодня в России энергично принимаются меры по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем. В послании Президента России Федеральному собранию (май 2006 г.) выражено твердое политическое решение по борьбе государства с проявлениями экономической нечистоплотности, в том числе с коррупцией.

Одним из основных приоритетов дельнейшего развития российской банковской системы является исключение масштабного вовлечения банков в отмывании денег. В зависимости от уровня контролирующих субъектов в сфере банковской деятельности можно различать такие направления, как государственный надзор над деятельностью самого Банка России, а также деятельность Банка России по надзору за кредитными организациями. В Конституции и федеральных законах России содержатся определенные контрольные полномочия Президента России, Государственной Думы и Национального банковского совета в отношении Банка России. Отдельные вопросы его деятельности подлежат контролю Счетной палатой РФ, налоговыми и иными контролирующими органами государства в соответствии с их полномочиями.

В свою очередь, контроль и надзор за деятельностью коммерческих банков осуществляет Банк России путем непрерывного анализа и сопоставления финансовых показателей их деятельности на основе ежемесячных и ежеквартальных отчетов, а также регулярного планового и внепланового инспектирования кредитных организаций на предмет соблюдения ими законодательства России. Кроме того, согласно Закону об аудиторской деятельности, кредитные организации в обязательном порядке подлежат ежегодной аудиторской проверке.

По мере реализации экономических реформ и экономического развития государства одновременно и совершенствуются методы и формы финансового надзора, нацеленных не только на поддержание устойчивости банковской системы, но и укрепления правового режима ее функционирования. В данном аспекте необходимо также в качестве самостоятельного направления контроля в сфере банковской деятельности рассматривать контроль кредитных организаций за соблюдением их клиентами финансового законодательства.

Коммерческие банки, совершая по поручениям своих клиентов расчетные, кассовые, депозитные, вкладные, биржевые, валютные и множество других операции, обязаны следить за законностью проведения этих операций с точки зрения соблюдения ими финансового законодательства (налогового, валютного, противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и др.). Кредитные организации в данном случае выполняют функции «двойных агентов»: как агентов своих клиентов, так и государства, так как на них согласно банковскому законодательству возложены контрольные полномочия в отношении своих клиентов.

Помимо макроэкономического значения разработки проблемы противодействия отмыванию преступных доходов, можно выделить и необходимость решения исследуемой проблемы с позиций банковского бизнеса, как непосредственных участников комплекса мероприятий по борьбе с легализацией преступных доходов. Деловая репутация «прозрачного» банка в условиях рыночной экономики связана с реальным экономическим благополучием. Само существование кредитной организации порой зависит от оценки ее отношения к «грязным» деньгам не только со стороны контролирующих органов, но и стороны клиентов. Для клиента сотрудничество с банком, отмывающим средства, полученные преступным путем, представляет прямую опасность внезапных сбоев в деятельности банка, а то и вовсе потери денежных средств, в том числе клиентских. Поэтому сомнительная репутация «непрозрачного» банка является веским

аргументом в пользу отказа от его услуг и выбора в качестве делового партнера другую кредитную организацию.

Вопросы контроля и надзора в сфере банковской деятельности носят комплексный характер, а их решения находятся в сфере компетенции как органов государства и Банка России, так и самих коммерческих банков. Они остаются по-прежнему предметом острых дискуссий ученых, политиков, банкиров, правоохранительных органов и общественных деятелей.

В современной научной и практической литературе, посвященной вопросам финансов, денежного обращения и банковского дела, термин «органы финансового надзора» размыт и не раскрывает их суть и функции по взаимодействию с кредитными организациями. В нашей, диссертации в понятие «органы финансового надзора» включены органы власти, которые разрабатывают и реализуют денежно-кредитную и финансовую политику Российской Федерации.

Очевидно, что тема исследования широкая и ее раскрытие по всем направлениям сотрудничества кредитных организаций с органами финансового надзора не может быть полностью раскрыта в одной диссертации. Поэтому основное внимание в работе будет уделено типологизации, оценке масштабов отмывания грязных денег и, соответственно, созданию эффективной системы взаимодействия кредитных организации с органами финансового надзора России, с необходимыми финансово-экономическими и организационно-правовыми составляющими.

Более конкретно, в настоящем исследовании речь пойдет о взаимодействии органов финансового надзора с банками с целью предупреждения, выявления и пресечения деятельности лиц (в том числе и кредитных организаций), которые вовлечены в теневую деятельность по получению криминальных доходов с последующим их «отмыванием», что наносит национальной экономике огромный ущерб, исчисляющийся сотнями миллиардами рублями. Становление развитой, цивилизованной рыночной экономики в России предъявляет национальной банковской системе повышенные требования для недопущения ее вовлечения и использования в качестве проводника финансовых средств преступного мира. В российском законодательстве понятием легализации доходов, полученных преступным путем, является придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученных в результате совершения преступления.1

Сегодня уже можно говорить о глобальных последствиях отмывания преступных доходов для мировой экономики. Эксперты МВФ оценивают суммарный объем отмываемых преступных доходов в 2-5% от мирового валового продукта, что составляет от 1,5 до 2,5 трлн. долларов США в год. Процесс отмывания преступных доходов может быть организован в любом государстве, но наиболее «успешно» имеет место в тех странах, где отсутствует целостная система борьбы против формирования и легализация преступных доходов.

Целью диссертационной работы является исследование финансово-экономических и организационно-правовых составляющих действий финансовых надзорных структур Российской Федерации по минимизации вреда от теневой экономики, главным образом, в форме создания эффективного механизма противодействия возможного вовлечения доходов незаконного и, особенно, криминального характера в национальную экономику.

Анализ теории и практики взаимодействия органов финансового надзора с кредитными организациями и создание эффективного механизма противодействия легализации преступных доходов требуют решения следующих задач:

1) исследовать теоретические, правовые и организационно- экономические основы формирования и функционирования системы взаимодействия кредитных организации с органами финансового надзора;

2) анализировать международный опыт взаимодействия органов финансового надзора с кредитными организациями по противодействию легализации преступных доходов;

3) определить основные источники получения теневых доходов и оценить масштабы отмывания преступных доходов в РФ;

4) раскрыть содержание механизма и основных элементов системы взаимодействия кредитных организации с органами финансового надзора;

5) сформулировать основные направления взаимодействия органов финансового надзора с кредитными организациями и их актуализация для противодействия легализации преступных доходов;

6) показать возможности активизации участия России в процессах, противодействия легализации преступных денег во взаимодействии с ведущими международными организациями, решающими указанные вопросы;

7) предложить пути повышения эффективности функционирования механизма противодействия легализации преступных доходов в России на современном этапе.

Объектом исследования является совокупность экономических отношений, возникающих при формировании и функционировании эффективного механизма сотрудничества Банка России, кредитных организации и Федеральной службы по финансовому мониторингу по предупреждению, выявлению и пресечению сделок с доходами от преступной деятельности, а также определение стратегии и приоритетов сотрудничества органов банковского и финансового надзора.

Предметом исследования является непосредственно национальный механизм взаимодействия органов финансового надзора с кредитными организациями в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Степень разработанности темы диссертации. В современной экономической литературе недостаточно уделяется внимания взаимодействию органов финансового надзора с кредитными организациями по вопросу борьбы с отмыванием денег. Так, авторы большинства работ изучают проблему отмывания преступных доходов исключительно с правовых, иногда международно-правовых позиций, в ущерб экономике и финансам. На наш взгляд, изучение проблемы противодействия отмыванию преступных доходов должно осуществляться комплексно с позиций целого ряда отраслей знаний, наиболее значимыми из которых, безусловно, являются финансы, кредит и право. Поэтому тема диссертации • видится недостаточно освещенной и нуждается в дальнейшем исследовании. В тоже время многие аспекты данной проблематики в том или иномі ракурсе исследованы в работах ряда ведущих ученых, что и послужило теоретической основой для проведения более углубленного и системного исследования по данной теме. Научные исследования отдельных проблем механизма взаимодействия органов финансового надзора с кредитными организациями в сфере противодействия легализации преступных доходов отражены в работах многих отечественных авторов, в том числе, Алиева В.М., Волеводза А.Г., Гамзы В.А., Голованова Н.М., Гусакова Н.П.,., Дворецкой А.Е., Дикановой Т.А., Дмитриева Ю.А., Долнакова А.Е., Иванова И.Д., Иванова Э.А., Ковалева С.Н., Коттке К.А., Крейниной М.И., Лаврова В.В., Ларичева В.Д., Латова Ю.В., Леонтьева В.Е., Михайлова В.И., Мовсесяна А.Г., Никитиной А.Т., Павловой Л.Н., Зубкова В.А, Перекислова В.Е., Попова Л.Л., Попова Ю.Н., Степанкова Д.В., Тепловой Т.В., Тосуняна Г.А., Ткачук И.Б., Тронина Ю.Н., Фадеева В.А, Фитуни Л.Л., Шапкина М.А., Эскиндарова М. А. и др.

Диссертантом были изучены и работы зарубежных экономистов, посвященные проблемам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. В их числе: Аззара Т., Ален В., Беннет Т., Бернард Дж., Вильяме О., Гриффит Р., Дах Э., Деверу М., Дернберг Р., Джукич Боро, Доггарт К., Дэниэлс Дж.Д., Карчмер К., Кассард М., Кернер Х.-Х., Керри Дж., Клаус К., Клемн Э., Коэн Б., Лилли П., Маккарл X., Матридис Кипрос, Мейнгот А.П., Мендис Ч., Нейлор Т., Перар Ж., Поссамей М., Радеба Ли. X., Робинсон Дж., Сасс Е., Стассен Г., Стиглиц Дж., Уайт Р., Уолтер И., Ферер Т., Фридберг С, Шамбост Э., Шнайдер Дж. и др.

Методология исследования. В основу диссертационного исследования положен системный подход и применение общенаучных методов,» а именно: анализ и синтез, логический метод, исторический метод, метод сравнительного анализа и дедуктивный метод. В настоящем исследовании предпринята попытка теоретического обобщения различных взглядов на сущность финансового мониторинга, его структуры и функции, факторы и системные свойства. Для раскрытия темы как сложнейшего социально-экономического явления использован системный подход в сочетании с экономико-правовым подходом к структурированному описанию ее компонентов.

Информационную основу исследования составили документы и аналитические материалы Организации Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР), нормативно-правовые документы Евросоюза и Российской Федерации, статистические данные Европейской Комиссии, международных организаций (ООН, МВФ, МБРР, ВТО), а также данные официальной статистики России. Были использованы материалы научных конференций, посвященных вопросам взаимодействия надзорных органов с банками по вопросу борьбы с отмыванием «грязных денег», а также публикации российской и иностранной периодической печати и информационных сайтов Интернет.

В качестве правовой основы для данного исследования были использованы законодательные акты Российской Федерации, а также нормативные акты Банка России по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Для более конкретного изучения отдельных вопросов данной темы в качестве фактической информации диссертантом использовались материалы международных организаций, инструкции и статистический материал (не представляющий государственную, банковскую, налоговую или иную тайну Российской Федерации) с места работы автора — Межрегиональное управление Федеральной службы по финансовому мониторингу по Центральному федеральному округу РФ.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке на основе исследования и обобщения отечественных и зарубежных теорий формирования и функционирования механизма взаимодействия кредитных организаций с органами финансового надзора в сфере противодействия легализации «грязных денег», и выработки комплекса эффективных научно-практических решений, способствующих минимизации, как масштабов теневой экономики, так и вреда, наносимого национальной экономике легализацией «грязных денег».

Наиболее существенные результаты, характеризующие научную новизну исследования, по мнению автора, заключаются в следующем:

1. Исследованы и систематизированы теоретические и организационно- правовые основы формирования и функционирования механизма взаимодействия органов финансового надзора с кредитными организациями. Дана классификация основных способов (типология) легализации доходов, полученных преступным путем.

2. Обобщены теоретические и правовые подходы к определению термина легализации доходов, полученных преступным путем (придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученных в результате совершения преступления), что соответствует терминологии, применяемой в мировой практике.

3. Определены функции и роль органов финансового надзора и кредитных организаций в рамках эффективного взаимодействия в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;

4. Дана оценка масштабам отмывания преступных доходов в мировой экономике в целом, и РФ, в частности. По итогам исследования выявлено, что реальные масштабы движения «грязных» денег, как в мире, так и в России имеют явную тенденцию к возрастанию в абсолютном значении. Общий глобальный объем отмывания денег составляет более 2,8 триллионов долларов США (оценка на 2006 г.), что в целом соответствует порядку оценок МВФ и ФАТФ (от 1,5 до 2,5 триллионов долларов).

5. Раскрыто содержание механизма и основных элементов системы взаимодействия органов финансового надзора с кредитными организациями;

6. Сформулированы стратегия и основные направления взаимодействия кредитных организаций с органами финансового надзора;

7. Разработаны предложения и рекомендации по повышению эффективности взаимодействия механизма взаимодействия органов финансового надзора с кредитными организациями и их внедрение для противодействия легализации преступных доходов.

Практическая значимость исследования заключается в том, что основные результаты и выводы данной работы могут быть использованы для совершенствования финансового надзора в сфере противодействия теневой экономике и легализации «грязных денег» и выработки комплекса эффективных практических "решений, способствующих минимизации ущерба, наносимого национальной экономике, что в свою очередь является неиспользованным резервом экономического роста.

Апробация работы. Материалы диссертационного исследования используются в учебном процессе АТиСО при чтении курсов «Организация деятельности Банка России», «Банковское законодательство» и «Деньги, кредит, банки».

Основные положения исследования докладывались на международных научно-практических конференциях в МГУ им. М.В.Ломоносова на тему «Структурные преобразования в экономике: переход на инновационный путь развития» (2007г.), на межвузовской научной конференции факультета мировой экономики и международных финансов АТиСО «Интеграция России в мировую экономику» в 2007 году.

Тема диссертационного исследования соответствует пунктам 9.1 — «Законы и закономерности кредитной сферы банковской деятельности», 9.5 — «Проблемы обеспечения институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с Центральным банком РФ» Паспорта специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Структура и объем диссертации. Работа состоит из введения, четырех глав, заключения и списка литературы. Общий объем диссертации - 196 страниц. При подготовке диссертации было использовано 141 работы отечественных и зарубежных авторов. По теме исследования опубликовано 4 статьи, два из них в списке публикаций ВАК общим объемом 2 п. л.

## Содержание понятия «отмывание денег »

Понятие «отмывание денег» подразумевает преступную деятельность. Абсолютное большинство совершаемых преступлений связано со стремлением получить определенную экономическую выгоду. Доходы, полученные в результате правонарушений, в итоге нацелены на некие экономические отношения, чтобы придать извлеченной выгоде законную форму. Мотив такого желания вызван страхом перед возможностью насильственного вмешательства государства, способного с помощью наложения ареста на имущество, конфискации, обложения налогом или штрафных санкций изъять, либо приуменьшить нелегально полученные средства.

По мнению американского ученого Дж. Робинсона термин «отмывание денег» получил широкое распространение потому, что очень точно отражает используемый преступниками процесс: «Грязные деньги, полученные от незаконной деятельности, «впрыскиваются» в легальные предприятия и через них - в легальную финансовую систему, где они отмываются с помощью стратегии «заметания следов»: перемещаются между подставными компаниями, секретными банковскими счетами и множеством юрисдикции, так чтобы правоохранительные органы не могли отследить их, а потом появляются на противоположном конце, чистые и сияющие, производя впечатление законно заработанной прибыли» .

Под термином «отмывание денег» имеются в виду также методы и процедуры, позволяющие полученные в результате незаконной деятельности средства переводить в другие активы для сокрытия их истинного происхождения, настоящих собственников или иных аспектов, которые могли бы свидетельствовать о нарушении законодательства. Наиболее широко различные способы отмывания денег используются в таких случаях, как торговля наркотиками и оружием, мошенничество, террористическая деятельность, вымогательство, проституция, торговля контрабандными и украденными товарами. Однако по своей сути отмывание денег сопровождает любое преступление, мотивом которого является получение дохода.

Легализация (от латинского, legalis - законный) означает узаконение, придание законной силы чему-либо, переход на легальное положение. А термин легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, введен в российский юридический оборот УК РФ в 1996 году.

Существует несколько определений, которые подпадают под выражение «отмывание денег»:

1. Отмывание денег - это конверсия или трансфер денежных средств, о которых известно, что они получены в результате серьезного нарушения закона с целью их укрытия или завуалированное их незаконного происхождения; или помощь лицу, причастному именно к такому правонарушению, и когда это лицо старается укрыться от преследований по закону; или утаивание, либо маскирование действительной природы, источника, места, характера передвижения, прав владения достоянием, но зная, что это достояние получено в результате серьезного преступления3.

2. В национальном законодательстве под легализацией преступных доходов понимается придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления4.

## Теневая экономика - главный источник формирования преступных доходов

Первые упоминания о теневой экономике можно встретить в американских экономических исследованиях 30-х гг. прошлого века. В период «сухого закона» теневая экономика в современном понимании и коррупция уже приняли угрожающий размах, но общественное внимание было отвлечено от них иными, куда более грозными событиями. Только в 70-е гг. XX в. общественный и научный интерес к теневым явлениям проявился вновь. В работе П. Гутманна (США) «Подпольная экономика» (1977 г.), пожалуй, впервые был дан анализ роли и масштабов теневой экономики.

В 1980-е гг. проблемы теневой экономики вышли на передний план. В 1983 г. в Белефелде (Германия) была проведена первая международная конференция по этой тематике. В 1991 г. в Женеве состоялась конференция европейских статистиков, посвященная скрытой и неформальной экономике. По ее материалам опубликовано специальное руководство по статистике теневой экономики в странах с рыночной системой хозяйствования. В 1996 г. на совместном заседании ЕЭК ООН, Евростат и ОЭСР впервые была предложена методика оценки масштабов теневой экономики.

В последнее десятилетие теневая экономика превратилась в одну из глобальных проблем мирового сообщества, многие аспекты которой (мировой наркобизнес, отмывание «грязных» денег, коррупция государственных органов, киберпреступность и т. п.) стали предметом обсуждения на многочисленных международных форумах.

Глобальный характер теневой экономики требует и глобальных усилий со стороны мирового сообщества. Международное признание получила идея необходимости государственного вмешательства в сферу теневого бизнеса с целью предотвращения криминализации экономики. Межгосударственное сотрудничество и координация борьбы с экономической преступностью стали важным звеном в системе международных отношений.

Проблемой теневой экономики в зарубежной экономической науке, главным образом, занимаются институционалисты и специалисты, работающие на стыке наук (экономических, правовых, социально-политических). Наиболее видными фигурами здесь являются английский экономист Т. Шанин, рассматривающий теневую экономику как одну из «эксполярных» форм хозяйства18; перуанский экономист Эрнандо де Сото, показавший роль нелегального сектора в экономической системе и ответственность государства за его масштабы19.

В отечественной экономической науке интерес к проблемам теневой экономики возник в 1980-е гг. В период перестройки стимулировались исследования, направленные на выявление деформаций социалистической экономики.

Характерной чертой и, по-видимому, существенным недостатком дискуссии по теневой экономике в конце 80-х - начале 90-х гг. прошлого века было то, что она в значительной степени носила политико-публицистический характер. В 90-е гг. российские и зарубежные исследователи постепенно пришли к общему пониманию большинства связанных с теневой экономикой проблем, хотя, естественно, сохранилась множественность позиций по этому вопросу.

## Сотрудничество органов финансового надзора с кредитными организациями

Работа по организации системы финансового мониторинга в кредитной системе ведется Росфинмониторингом совместно с Банком России. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов. Помимо этого ЦБ РФ выработал рекомендации по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора, объединшощий структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций. Руководитель Комитета банковского надзора назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров.

Для осуществления своих функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные названным федеральным законом санкции по отношению к нарушителям. При осуществлении указанных функций Банк России не вправе проводить более одной проверки кредитной организации по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период (как правило пять календарных лет) деятельности кредитной организации, за исключением особых случаев.

Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации по тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации за уже проверенный период разрешается в следующих случаях:

- при реорганизации или ликвидацией кредитной организации;

- по мотивированному решению Совета директоров Банка России.

Такое решение Совета директоров может приниматься на основании ходатайства соответствующего структурного подразделения Банка России в целях оценки финансового состояния или соблюдения банковского законодательства. Для указанных целей ходатайство структурного подразделения Банка России должно содержать указания на выявленные признаки, неустойчивого финансового положения кредитной организации, если эти признаки создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации. Указанные признаки должны выявляться и оцениваться в соответствии с методиками, установленными нормативными актами Банка России. Повторная проверка, проводимая на1 основании мотивированного решения Совета директоров, осуществляется при участии представителей центрального аппарата Банка России.

Банк России обладает широкими полномочиями по регулированию деятельности кредитных: организаций в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, включая:

- утверждение рекомендаций по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля;

- установление порядка определения квалификационных требований к должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требований к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей для кредитных организаций;

- установление для кредитных организаций порядка представления информации в уполномоченный орган;

- установление порядка представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета или вклада с физическим или юридическим лицом и от проведения операций с ними.

Следует отметить, что Банк России в целях распространения передового международного опыта в сфере ПОД/ФТ довел до сведения кредитных организаций соответственно Вольфсбергские принципы и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Изучение вопросов организации кредитными организациями противодействия легализации, преступных доходов и финансированию терроризма должно проводиться в ходе комплексных проверок кредитных организаций, а также может проводиться в ходе тематических проверок по отдельным направлениям деятельности кредитных организаций.