Колотова Елена Георгиевна. Банковский контроль в области противодействия отмыванию преступных денег и финансированию терроризма : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Новосибирск, 2004 210 c. РГБ ОД, 61:05-8/1006

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА 13

1.1. Сущность и институциональные основы государственного финансового (банковского) контроля 13

1.2. Анализ зарубежной и отечественной теории и практики борьбы с отмыванием преступных денег и финансированием терроризма 30

1.3. Обоснование необходимости совершенствования организационно-методического инструментария банковского контроля 59

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЩОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ ГОСУДАРСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ ЗА КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА 72

2.1. Инструментарий противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: структура и принципы функционирования 72

2.2. Методики осуществления контроля 100

2.3. Типология выявления необычных сделок 118

ГЛАВА 3. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (НА ПРИМЕРЕ НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ) 127

3.1. Становление и развитие работы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма в кредитных организациях Новосибирской области 127

3.2. Результаты работы кредитных организаций по исполнению \* требований Федерального закона № 115-ФЗ 137

3.3. Предложения по совершенствованию законодательных и нормативных актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 148

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 161

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 168

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Распределение сообщений по кредитным организациям и их филиалам 184

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Перечень организаций (служб), ответственных в разных странах за функционирование национальных систем противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма 185

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Состав членов ФАТФ 188

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Список нормативно-правовых актов в области противодействия легализации (отмыванию) преступных денег и финансированию терроризма 189

ПРИЛОЖЕНИЕ 5. Градация операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок 191

ПРИЛОЖЕНИЕ 6. Систематизация методов, применяемых в ходе осуществления банковского контроля противодействию легализации (отмыванию) преступных денег и финансированию терроризма 192

ПРИЛОЖЕНИЕ 7. Классификация контрольно-аналитических процедур осуществляемых Банком России за деятельностью кредитных организаций 193

ПРИЛОЖЕНИЕ 8. Методические рекомендации по выявлению и анализу операций, подлежащих обязательному контролю, осуществляемых в свете утвержденных Банком России правил бухгалтерского учета 194

ПРИЛОЖЕНИЕ 9. Распределение сообщений по видам операций (2003 г.) 205

ПРИЛОЖЕНИЕ 10. Распределение сообщений, поступивших от кредитных организаций в уполномоченные органы за 9 месяцев 2004 г 206

ПРИЛОЖЕНИЕ 11. Тесты: Оценка системы внутреннего контроля в области противодействия легализации преступных денег и финансированию терроризма 207

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, в последние годы стало одним из ведущих направлений контрольной деятельности нашего государства. Это направление охватывает финансово-экономическую, правоохранительную и социально-политическую сферы общественной жизни. Борьба с отмыванием денег актуальна не только для России, но и для всего цивилизованного мирового сообщества.

По данным МВФ, сумма обращающихся в мире «грязных» денежных средств составляет от 590 млрд до 1,5 трлн дол. США, что соответствует, по разным оценкам, 2-5 *%*мирового ВВП. В России эти показатели оцениваются в пределах 20 - 40 % ВВП.

Отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма представляют реальную угрозу безопасности нашей страны и мирового сообщества. Чтобы противостоять этой угрозе, в России в 2001 г. издан Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (далее - Закон о противодействии) и создана государственная система противодействия (ГСП). В роли уполномоченного органа и координатора общенациональной программы борьбы с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма выступает Федеральная служба по финансовому мониторингу (ФСФМ).

Активную роль в функционировании ГСП играет Банк России, который еще до принятия Закона о противодействии в рамках установленных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» полномочий по контролю за деятельностью кредитных организаций *(банковский контроль)*ввел в действие ряд документов, послуживших организационно-правовой и практической основой для подготовки аппарата Банка России и кредитных организаций (КО) к исполнению некоторых задач ГСП.

Современный банковский контроль (БК) в РФ имеет более чем 15-летний опыт. С 2002 г. в его инструментарий включен контроль за деятельностью КО в области *противодействия легализации доходов, полученных преступных путем, с 2003 г. в области противодействия финансированию терроризма*(ПЛПДиФТ), который осуществляется во исполнение Закона о противодействии и в соответствии с инструментарием БК.

Несмотря на множество научно-практических источников (литературы) в области государственного финансового и БК, контролю в сфере ПЛПДиФТ до настоящего времени не уделялось должного внимания. Повышение эффективности функционирования ГСП сопряжено с решением многих проблем методологического, нормативно-правового и организационно-методического характера, в том числе в области БК. *Методологические проблемы*обусловлены отсутствием единого детально разработанного (на основе основополагающих общих и частных принципов) порядка БК, формирования, обобщения и оценки его результатов. *Нормативно-правовые проблемы*связаны с неточностью, некорректностью отдельных положений Закона о противодействии, с отсутствием необходимых механизмов (рычагов, стимулов) его реализации и, как следствие, с совершенствованием применяемых в российской практике и появлением новых схем *ухода*от выполнения положений Закона о противодействии и нормативных актов Банка России. Необходимость *решения организационно-методических проблем*актуализирована в Единой государственной денежно-кредитной политике (на 2002-2004 гг.).

Поэтому объективно необходимым и крайне актуальным представляется исследование теоретических и практических аспектов функционирования ГСП и БК в сфере ПЛПДиФТ и разработка организационно-методического инструментария его осуществления.

Степень разработанности проблемы. Сложность и многоплановость проблем функционирования государственной системы ПЛПДиФТ обусловлена широким спектром вопросов, связанных с формированием адекватного современным условиям механизма противодействия, постоянным совершенствованием его методов и инструментов, в том числе в области государственно-

го финансового контроля (ГФК). Современное представление сущности и процедур ГФК отражено в работах В.В. Бурцева, В.А. Воронова, О.В. Врублевской, Ю.А. Данилевского, А.В. Крикунова, Л.Н. Овсянникова, В.М. Родионовой, М.В. Романовского, СВ. Степашина, Н.В. Фадейкиной, СО. Шохина. Несмотря на то, что методология и организационно-методический инструментарий ГФК имеют свои особенности, основополагающие принципы его распространяются и на БК, что нашло отражение в соответствующих рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и других международных организаций (INTOSAI, МВФ, МБРР, МФБ).

Вопросы регулирования банковской деятельности и осуществления БК отражены в работах зарубежных ученых Э.Дж. Долана, Дж.М. Кейнса, К.Д. Кэмпбелла, Н.М. Нотона, П.С Роуза, Т.Д. Симпсона; отечественных ученых и практиков Г.Н. Белоглазовой, И.Д. Мамоновой, В.Н. Мельникова, М.В. Романовского, В.К. Сенчагова, А.Ю. Симановского, Н.Т. Стрельцовой, Г.М. Тарасовой, Г.А. Тосуняна, Н.В. Фадейкиной, А.И. Шмыревой.

Проблемам формирования механизма ПЛПДиФТ с юридической точки зрения уделялось внимание в работах В.М. Алиева, Э.А. Иванова, Ю.Д. Илько, Ю.В. Короткова, A.M. Кочаряна, В.Н. Кужикова, В.В. Лаврова, Т.В. Молчановой, Д.В. Рыбакова, И.Л. Третьякова.

По тематике диссертации, посвященной проблемам формирования эффективного механизма БК в области ПЛПДиФТ, не опубликовано ни одной монографии, не защищались кандидатские и докторские работы по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

**Общетеоретической основой исследования**послужили результаты фундаментальных и прикладных исследований в области ГФК, регулирования банковской деятельности и осуществления БК в национальных финансовых и банковских системах различных стран, формирования и развития государственных систем ПЛПДиФТ в развитых странах, а также научные работы отечественных и зарубежных авторов по проблемам теневой экономики и функционирования механизма финансовых расследований. В части исследования проблемы, связанной с выявлением роли и места государства и между-

народных организаций в системе ПЛПДиФТ, теоретической основой явились работы А.К. Бекряшева, И.П. Белозерова, Б.С. Болотского, Б.В. Волженкина, В.А. Зубкова, Э.А. Иванова, К. Коттке, В.Д. Ларичева, Л.Л. Фитуни. При раскрытии темы влияние на теоретические обобщения автора оказали также работы Л.М. Григорьева, А.Е. Косарева, Е.Л. Логинова, Е. Романовой, И. Николаева, М.У. Спанова, В. Радаева и других.

**Цель и задачи исследования.***Цель*диссертационной работы - исследование теоретических и практических аспектов реализации механизма БК за осуществлением КО мер в области ПЛПДиФТ, факторов, воздействующих на него, и разработка на этой основе соответствующего организационно-методического инструментария.

Достижение указанной цели обусловило необходимость решения следующих *задач:*

изучение теоретических и институциональных основ государственной системы ПЛПДиФТ (как элемента государственной финансовой системы) и выявление особенностей отечественной ГСП;

рассмотрение международного сотрудничества и практики применения международных правовых актов в области ПЛПДиФТ, изучение зарубежной теории и практики формирования и функционирования ГСП в свете применения механизмов ГФК, БК в соответствии с рекомендациями ФАТФ, INTOSAI, МВФ, МБРР, МФБ;

проведение сравнительного анализа нормативно-законодательного обеспечения механизма ПЛПДиФТ, функционирующего в странах ближнего и дальнего зарубежья;

выявление проблем реализации российского законодательства о ПЛПДиФТ применительно к банковской системе и ее субъектам (КО);

изучение методических и практических аспектов пруденциального БК, осуществляемого в том числе и в целях ПЛПДиФТ, и оценка его эффективности;

анализ состояния БК в сфере ПЛПДиФТ (на примере БК за деятельностью КО Новосибирской области) и разработка организационно-методического инструментария для его совершенствования;

- определение основных направлений совершенствования ГСП и механизма ПЛПДиФТ, в том числе совершенствование нормативного и организационно-методического обеспечения БК за деятельностью КО.

**Объект диссертационного исследования**- государственная система финансового (банковского) контроля за деятельностью кредитных организаций в целях противодействия отмыванию преступных капиталов и финансированию терроризма (в контексте ее рассмотрения как элемента институциональной структуры финансовой системы), ее взаимосвязь с экономическими процессами, происходящими в стране и мировом сообществе.

**Предмет исследования**- банковский контроль как существенный элемент государственной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма и механизм его осуществления в свете Единой государственной денежно-кредитной политики.

**Теоретической**и **методологической базой исследования**явились фундаментальные труды отечественных и зарубежных ученых в области развития национальных финансовых и банковских систем, ГФК (как институционального элемента финансовых систем), банковского регулирования и БК за деятельностью КО, а также теоретические положения о государственном финансовом (банковском) контроле в целях ПЛПДиФТ. В ходе исследования изучались теории, концепции, методологические подходы, применяемые в процессе формирования и реализации механизма БК за деятельностью кредитных организаций в свете современной денежно-кредитной политики государства.

В основу исследования положен диалектический метод, используемый для изучения объективных экономических законов, закономерностей, явлений и процессов в их постоянном развитии и взаимосвязи. В ходе работы использовались такие методы научного познания как индукция и дедукция, синтез и анализ, табличное и графическое моделирование, принципы и приемы статистических методов исследования (сравнение, группировка, выборка, обобщение) и др.

Исследование проведено в рамках п. 1.5 «Институциональные аспекты финансовой системы», п. 8.4 «Денежно-кредитная и валютная политика» и

п. 8.5 «Критерии и методы повышения эффективности денежно-кредитной политики» Паспорта специальностей ВАК по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

**Информационной базой**исследования явились международные документы, законодательные акты РФ, других стран, указы Президента РФ, постановления и распоряжения Правительства РФ, подзаконные нормативные акты, в том числе Банка России и пр.

Исследование построено на базе информационно-статистических материалов Банка России, ФСФМ, Главного управления ЦБ РФ по Новосибирской области, обзоров о состоянии борьбы с легализацией незаконных доходов в России и за рубежом.

**Научная новизна**диссертационной работы заключается в следующем.

1. В целях формирования и развития государственной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (как неотъемлемого элемента институциональной структуры финансовой системы) *дано авторское понимание*противодействия в указанной области, заключающееся в комплексе мероприятий по предупреждению или выявлению и пресечению преступных деяний, имеющих цель легализовать полученные денежные средства или имущество, и финансирования террористической деятельности.
2. В соответствии с Единой государственной денежно-кредитной политикой *разработан организационно-методический инструментарий банковского контроля*за деятельностью кредитных организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, *включающий функциональную подсистему*(методы, методики, тесты, формализованные контрольно-аналитические процедуры) *и ее обеспечение*(бухгалтерское, документационное, информационно-аналитическое, нормативно-правовое, организационно-технологическое).
3. В результате критического анализа различных трактовок понятия «легализация доходов, полученных преступным путем» и на основе применения интегрированного подхода к его формулировке *предложено авторское*

*определение:*«легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления».

1. В целях повышения эффективности банковского контроля за деятельностью кредитных организаций для соблюдения последними установленного механизма противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма и *на основании критериального подхода определена градация операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок по типу, категориям, сумме и видам.*
2. На основе обобщения практического опыта в области контроля за деятельностью кредитных организаций *обоснована типология необычных сделок,*позволяющая повысить качество работы внешних и внутренних контролеров.

**Теоретическая значимость**исследования заключается в развитии теоретических положений о сущности и функциях механизма ПЛПДиФТ (как элемента институциональной структуры финансовой системы государства); принципах и методах государственного (банковского) контроля, используемых при функционировании указанного механизма; в обосновании применения разработанного автором организационно-методического инструментария банковского контроля в целях ПЛПДиФТ в соответствии с Единой государственной денежно-кредитной политикой.

**Практическая значимость**диссертационного исследования заключается в разработке конкретных мер, документов и методик для обеспечения качественного БК за деятельностью КО в целях ПЛПДиФТ, а также комплекса предложений по:

-совершенствованию Федерального Закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

разработке методических указаний и их распространению для использования территориальными учреждениями Банка России при подготовке и проведении проверок кредитных организаций;

формированию учебно-методических материалов, необходимых для преподавательской деятельности.

**Основными результатами**диссертационного исследования являются:

- обобщение международного и отечественного опыта формирования и  
развития государственных систем ПЛПДиФТ с целью выявления особенно  
стей и недостатков отечественной системы, формирования методической ба  
зы функционирования системы и ее существенного элемента - БК за дея  
тельностью КО для проверки соблюдения ими действующего законодатель  
ства и внутренних правил ПЛПДиФТ;

-разработка осуществляемого в целях ПЛПДиФТ организационно-методического инструментария БК, в состав которого вошли не только различного рода методики, технологии, бухгалтерское, документационное и прочее обеспечение, позволяющие оценить качество работы конкретной КО и ее специалистов, но и формализованная и стандартизированная автором форма отчетности о проводимой в КО работе.

**Апробация работы.**Теоретические выводы и практические рекомендации, содержащиеся в работе, используются в деятельности Главного управления ЦБ РФ по Новосибирской области и коммерческих банков, что подтверждается справками о внедрении результатов исследования.

Основные положения и результаты докладывались и обсуждались на заседании Банковского клуба новосибирских КО в октябре 2002 г.; встрече группы международных экспертов ФАТФ, состоявшейся в апреле 2003 г. в Новосибирске; на Всероссийском семинаре Комитета по финансовому мониторингу России, проведенном в декабре 2003 г. в Новосибирске; на научных сессиях в Сибирском институте финансов и банковского дела (СИФБД) в 2003 и 2004 гг.; на научно-практической конференции «Актуальные проблемы организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в кредитных организациях» (ноябрь 2004 г., Но-

восибирск). Методические материалы и практические разработки автора используются в учебном процессе **СИФБД,**о чем свидетельствуют справки об использовании результатов НИР.

**Публикации.**По теме исследования опубликовано 7 работ общим объемом 10,9 п.л.

**Структура работы**отвечает целям, задачам, логике исследования и состоит из введения, трех глав, заключения (167 с. текста), библиографического списка (из 190 наименований, из них 5 - на иностранных языках), 11 приложений.

## Сущность и институциональные основы государственного финансового (банковского) контроля

В разделе IV Указа Президента РФ от 10.01.00 г. № 24 «О Концепции национальной безопасности Российской Федерации» указано, что в целях предупреждения коррупции и устранения условий для легализации капиталов, нажитых незаконным путем, необходимо создать действенную систему финансового контроля (ФК), усовершенствовать меры административного, гражданского и уголовно-правового воздействия, отработать механизм проверки имущественного положения и источников доходов должностных лиц и служащих организаций и учреждений независимо от формы собственности, а также соответствия их расходов полученным доходам [171, С. 8].

В учебнике «Финансы», подготовленном для вузов профессорами кафедры финансов СПбГУЭФ, возглавляемой М.В. Романовским, ФК определяется как контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов: государства, предприятий и учреждений. Он включает контроль за соблюдением финансово-экономического законодательства в процессе формирования и использования денежных фондов, оценку эффективности финансово-хозяйственных операций и целесообразности произведенных расходов. ФК является важнейшим элементом системы управления финансами, он служит формой реализации функций финансов и призван обеспечить интересы, права как государства, так и всех других экономических субъектов [174, С. 100].

В Современном финансово-кредитном словаре под ФК понимается контроль рублем на всех стадиях распределения и перераспределения ВВП и национального дохода за всей хозяйственной деятельностью предприятий и организаций. ФК осуществляется путем финансового воздействия, то есть с помощью различных стимулов, льгот и санкций, а также путем использования различных финансовых показателей [137, С. 525].

В Большом бухгалтерском словаре [17] ФК определяется как:

1) контроль за ведением финансовой документации, ее соответствием установленным нормам и правилам;

2) контроль за соблюдением законов и нормативных актов при осуществлении финансовых операций, сделок с юридическими и физическими лицами.

В учебнике «Финансы, денежное обращение и кредит», изданном в 2001 г. под ред. М.В. Романовского и О.В. Врублевской, ФК представлен как совокупность мероприятий, проводимых субъектами контроля по проверке финансовых и связанных с ними операций и действий государственных органов власти, муниципальных образований, предприятий, учреждений, организаций, а также населения с применением специфических форм и методов организации. ФК - форма реализации контрольной функции финансов [172, С. 104]. Обладая стоимостным характером, он, в отличие от других видов контроля, имеет место во всех сферах общественного воспроизводства и сопровождает весь процесс движения денежных потоков, включая и стадию осмысления финансовых результатов [46].

ФК призван обеспечить интересы и права не только органов власти разных уровней, но и хозяйствующих субъектов и населения.

ФК охватывает различные сферы финансово-экономической жизни общества и классифицируется на различные виды и формы (рис. 1).

Государственный финансовый контроль (ГФК) предназначен для реализации финансовой политики государства, обеспечения условий его финансовой стабилизации. Он применяется в целях контроля за деятельностью некоммерческих и коммерческих организаций (в том числе банков).

## Инструментарий противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: структура и принципы функционирования

«Модернизация» схем отмывания «грязных» денег, вовлечение в этот процесс банков и других ФИ, организация легитимного бизнеса за счет средств, имеющих преступное происхождение, проявление терроризма оказали влияние на усиление и расширение системы ПЛПДиФТ, повышение ее качества и укрепление международного сотрудничества.

Механизм БК в области ПЛПДиФТ включает в себя собственно регулирование отношений, возникающих в процессе проведения КО операций клиентов с денежными средствами или иным имуществом, и систему государственного контроля в отношении всех субъектов НБС. В связи с этим весьма актуальным становится вопрос своевременного и адекватного применения мер воздействия как со стороны КО и Банка России, так и со стороны ФСФМ и правоохранительных органов.

Практика операций со средствами, имеющими криминальное происхождение, стала отправным моментом появления и развития теории ПЛПДиФТ. Эта теория, по своему назначению, является частью экономической науки.

В рамках настоящей работы исследовано одно из направлений данной теории - контроль за исполнением банками законодательства о ПЛПДиФТ. Основные положения указанной теории контроля воплощены в множестве нормативно-законодательных актов, часть которых уже была подвергнута детальному анализу в первой главе работы. Практический нормативный инструментарий БК в области ПЛПДиФТ (кроме Федеральных законов № 115- ФЗ [165], № 86-ФЗ [166], № 395-1 [164] и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору [105, 106], рассмотренных в первой главе) подкреплены следующими нормативными актами Банка России:

- Письмом от 28.11.01 г. № 137-Т «О рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодей ствия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

-Положением от 20.12.02 г. № 207-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Инструкцией от 25.08.03 г. № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации»;

-Инструкцией от 1.12.03 г. № 108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»;

-Указанием от 9.08.04 г. № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях»;

- Указанием от 9.08.04 г. № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях»;

- Положением от 19.08.04 г. № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

На основании указанных нормативно-законодательных актов, а также с учетом применения содержательного и формального (формализованного), логического и исторического, количественного и качественного подходов, известных методов практического исследования (анализа и синтеза, абстрагирования и конкретизации, аналогии и моделирования) и методов эмпирического исследования (наблюдения, анкетирования (тестирования), мониторинга, методов экспертных оценок и проч.) автором спроектирован организационно-методический инструментарий банковского контроля (ОМИ БК) в области ПЛПДиФТ. В состав инструментария включен понятийный аппарат и соответствующие инструменты.

Отметим, что понятие «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем» в силу своей «молодости» используется в научных изданиях только в последние пятнадцать лет.

## Становление и развитие работы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма в кредитных организациях Новосибирской области

Введение в действие Закона № 115-ФЗ было воспринято КО как дополнительная нагрузка, не свойственная хозяйствующим субъектам, основная цель функционирования которых заключается в ведении банковского бизнеса и получении прибыли.

Выполнение контрольных функций, возложенных государством на банковскую систему в области противодействия легализации незаконных доходов, также как и, в свое время, необходимость исполнения функций агента валютного контроля по Закону «О валютном регулировании и валютном контроле» вызывало некоторое недовольство и боязнь потери клиентов.

Большую роль в преодолении негативного восприятия КО своего участия в процессе нового уровня контроля сыграл Центральный банк. Следует отметить, что спустя почти год со дня начала действия Закона № 115-ФЗ изменилась позиция КО и пришло понимание важности и целесообразности исполнения законодательства в области ПЛПДиФТ для поддержания и укрепления своей прозрачности и благонадежности.

Так, Банком России проводилась активная работа по повышению образовательного уровня ответственных сотрудников и других категорий специалистов кредитных организаций через семинары, издание информационных писем, подготовку индивидуальных ответов на запросы ТУ.

За 2002 - 2003 гг. Центральным банком было организовано более 30 семинаров, в том числе 5 из них - с участием международных экспертов и иностранных специалистов, на которых прошли обучение более 2 тыс. сотрудников КО.

Кредитные организации г. Новосибирска, в начале февраля 2002 г., приняли участие в работе семинара, проведенного специалистами международного добровольческого корпуса (США, Англии) и Банком России в г. Екатеринбурге для банков Урала и Сибири.

ТУ ЦБ РФ по Новосибирской области было инициатором проведения в октябре 2002 г. заседания Банковского клуба, в состав которого включены руководители всех самостоятельных банков и небанковских кредитных организаций, филиалов, представленных на территории г. Новосибирска и области, по вопросу исполнения Закона № 115-ФЗ и обсуждения проблем применения отдельных положений этого Закона. В работе заседания приняли участие представители регионального подразделения КФМ РФ по Сибирскому федеральному округу, регионального подразделения МВД по борьбе с экономическими преступлениями.

Были рассмотрены итоги проверок КО и доведена позиция Банка России по исполнению законодательства и направлению в КФМ информации об операциях банков по покупке - продаже НИВ на межбанковском рынке, об операциях по счетам юридических лиц, с момента регистрации которых не прошло 3-х месяцев, независимо от характера операции, но при суммовом определении равном или превышающем 600 тыс. руб., как операциях, подлежащих обязательному контролю.

Обсуждены проблемы, касающиеся идентификации физических лиц, квалификации необычных сделок, отсутствия определенных Правительством РФ перечней государств (территорий), в отношении которых имеются сведения о незаконном производстве наркотических средств.

По итогам заседания Банковского клуба подготовлены и направлены в Банк России, Ассоциацию региональных Банков России, Ассоциацию «Россия» предложения (автором работы были проанализированы и обобщены все предложения КО) по совершенствованию ст. 6 «Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю» Закона № 115-ФЗ, которые заключались в следующем: