

Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»
Кафедра 44 «Информационная безопасность банковских систем»

Домашнее задание
по дисциплине «Банковская система Российской Федерации»

Тема: Банковский надзор и система ПОД/ФТ во Вьетнаме

Выполнил студент группы М24-705

Ле К.З.

Преподаватель зав. кафедры 44

Толстой А.И.

Москва, 2024

Содержание

Введение	3
Глава 1. Нормативная и правовая база выполнения домашнего задания . . .	4
1.1. Нормативная и правовая база во Вьетнаме	4
1.2. Нормативная и правовая база в Российской Федерации	7
1.3. Международная нормативная и правовая база	8
Глава 2. Термины и определения	9
2.1. Термины и определения правовой базы Вьетнама	9
2.2. Термины и определения правовой базы Российской Федерации . . .	9
Глава 3. Анализ банковского надзора и системы ПОД/ФТ во Вьетнаме	10
3.1. История развития департамента по предотвращению отмывания денег	10
3.2. Структура, функция, задачи и полномочия органа по банковской инспекции и надзору во Вьетнаме	11
3.3. Структура, функция, задачи и полномочия банковского надзора в Российской Федерации	13
3.4. Сравнение банковского надзора и систем ПОД/ФТ во Вьетнаме и в Российской Федерации	14
Заключение	16
Список используемых источников	17

Введение

Отмывание денег и финансирование терроризма являются особенно серьезными проблемами, затрагивающими безопасность каждой страны. Каждая страна имеет свою собственную систему борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Каждая система имеет свои особенности в зависимости от национальной ситуации. Поэтому эта тема является актуальной.

Целями работы являются:

1. Исследование банковского надзора и системы ПОД/ФТ во Вьетнаме и сравнение со системой в Российской Федерации.
2. Получение практических навыков поиска и анализа информации, постановки и выполнения задач, формирования обоснованных выводов, подготовки отчета и публичной защиты результатов выполнения задания.

Для достижения поставленных целей необходимо решить следующие задачи:

1. Подбор и анализ информационных источников.
2. Подготовка перечня терминов и определений.
3. Анализ особенностей банковского надзора и системы ПОД/ФТ во Вьетнаме и в Российской Федерации.
4. Проведение сравнения двух систем ПОД/ФТ.

Работа состоит из введения, трёх глав, заключения и списка используемых источников, насчитывающего 17 наименований.

В первой главе проведен подбор и анализ нормативных и правовых документов в области предотвращения омывания денег и финансирования терроризма во Вьетнаме и в Российской Федерации.

Во второй главе рассматриваются термины и определения в области ПОД/ФТ.

Третья глава посвящена анализ сходства и различия между двум системами ПОД/ФТ.

Глава 1. Нормативная и правовая база выполнения домашнего задания

1.1. Нормативная и правовая база во Вьетнаме

Конституция Вьетнама является документом на верхнем уровне, регулирующим права и обязанности граждан. Поэтому, конституция играет важную роль в построении национальной системы ПОД/ФТ.

В документ [1] определено положение и функции Государственного банка Вьетнама (далее – Государственный банк), его задачи и полномочия, организационная структура, руководство и штат, а также деятельность Государственного банка, и главное, банковской инспекции и надзора.

В следующей части документа рассматриваются цели, принципы, предметы, содержание банковской инспекции и надзора, а также права и обязанности объектов банковского надзора и ведение деятельности объектов банковской инспекции и надзора. В конце документа говорится о внутреннем аудите Государственного банка и вступлении в силу закона.

Документ [2] регулирует деятельность различных типов кредитных организаций, действующих во Вьетнаме. Следует отметить следующие 2 статьи:

Статья 207. Полномочия по проверке, инспекции и надзору

1. Государственный банк имеет полномочия проверять, инспектировать и контролировать кредитные учреждения, филиалы иностранных банков, иностранные представительства в соответствии с положениями закона «О Государственном банке Вьетнама» и другими положениями соответствующих законов.

2. Государственная инспекция осуществляет инспекцию кредитных организаций и филиалов иностранных банков в соответствии с законами об инспекции.

3. На Министерство финансов возлагаются следующие обязанности:

а) проверять, инспектировать и контролировать деятельность кредитных учреждений, филиалов иностранных банков, дочерних и дочерних компаний

кредитных учреждений на рынке ценных бумаг и фондовом рынке в соответствии с положениями закона «О ценных бумагах» и других соответствующих правовых норм;

б) проверять и контролировать страховую агентскую деятельность кредитных учреждений, филиалов иностранных банков, дочерних и дочерних компаний кредитных учреждений в соответствии с положениями закона «О страховом деле» и другими соответствующими законами;

в) председательствовать, координировать и обмениваться информацией с Государственным банком при реализации положений пунктов а) и б) настоящего пункта.

4. Министерства и ведомства министерского уровня в пределах своих функций, задач и полномочий осуществляют вневедомственные проверки, проверки и надзор за кредитными организациями, филиалами иностранных банков и иностранными представительствами.

Статья 208. Права и обязанности объектов инспекции и надзора

1. Предоставлять своевременную, полную и достоверную информацию и документы по запросу Государственного банка и других компетентных органов государственного управления в процессе проверки, инспекции и надзора.

2. Нести ответственность за точность и правдивость предоставленной информации и документов.

3. Обеспечить возможность подключения и доступа к онлайн-данным для обслуживания надзорной деятельности Государственного банка в соответствии с постановлениями управляющего Государственного банка.

4. Сообщать и разъяснять рекомендации, предупреждения о рисках и операционной безопасности Государственного банка.

5. Выполнять рекомендации, предупреждения о рисках и операционной безопасности Государственного банка.

6. Выполнять заключения инспекции и исполнительные решения Государственного банка, Государственной инспекции и других органов в соответствии с положениями закона.

7. Другие права и обязанности согласно положениям закона.

Документ [3] является важным в предотвращении отмывания денег. Документ состоит из 4 глав:

- первая глава определяет общие правила, субъекты отчетности, принципы ПОД, а также международное сотрудничества, национальную оценку рисков и запрещенные действия в ПОД;

- вторая глава рассматривает меры по ПОД. Она регулирует сбор, обновление и проверку информации о клиентах для классификации клиентов по уровню риска отмывания денег. Далее следует ответственность за создание внутренних правил и отчетности, предоставление и хранение информации и записей о ПОД. Далее идет раздел по сбору, обработке, анализу, обмену, предоставлению и передаче информации по ПОД. Наконец, документ рассматривает применение временных мер и устранении нарушений;

- третья глава определяет обязанности государственных органов по ПОД, в том числе: Правительство, Премьер-министр, Государственный банк, Министерство общественной безопасности, Министерство национальной обороны, Министерство финансов, Министерство строительства, Министерство юстиции, Министерство промышленности и торговли, Министерства планирования и инвестиций, Министерства внутренних дел, Министерства иностранных дел, Министерства информации и коммуникаций, других министерств и отраслей, а также обязанности народной прокуратуры и судов, и народных комитетов;

- четвертая глава содержит положения по реализации закона.

Документ [4] регламентирует порядок и процедуры банковского надзора. Банковский надзор включает два вида: микро- и макро-. В каждом виде надзора предусмотрены регламенты и инструкции по сбору и обработке документов, информации, данных, а также по контролю их содержания, составлению отчетов, отслеживанию записей и предложений, проведению корректирующих мероприятий. В следующей части документа определены контрольные меры в сфере банковского надзора и ответственность организаций и частных лиц,

осуществляющих деятельность по банковскому надзору. В конце документа приведены образцы отчетов по банковскому надзору (микро и макро), а также некоторые соответствующие образцы.

Документ [5] определяет организацию, задачи и полномочия банковской инспекции и надзора. Далее в документе упоминается деятельность банковской инспекции и надзора, а также обязанности учреждений, организаций и частных лиц в ней.

Документ [6] определяет принципы предотвращения терроризма и борьбы с ним, национальную политику и ответственность в предотвращении терроризма. В целях организации антитеррористической деятельности создан национальный руководящий комитет, который выполнял задачи, предусмотренные настоящим законом. Далее документ рассматривает вопросы предотвращения терроризма и борьбы с ним, а также борьбы с финансированием терроризма и международного сотрудничества в этом. Наконец, закон определяет обязанности государственных органов, аналогичные документу [3], в предотвращении терроризма.

1.2. Нормативная и правовая база в Российской Федерации

Конституция Российской Федерации является документом на верхнем уровне, регулирующим права и обязанности граждан. Таким образом, конституция играет важную роль в построении системы ПОД/ФТ.

В [7] определены положение, задачи и полномочия Банка России в области банковского надзора, а также организационная структура в сфере банковского надзора.

В [8] показано, что ответственным органом в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ является Росфинмониторинг, а также указаны его функции и полномочия.

В соответствии с [9] определены права и обязанности граждан, банка России, а также других ответственных органов в сфере предотвращения отмыванием денег и финансированием терроризма. Федеральный закон также предусматривает меры предотвращения отмыванием денег. Кроме того, международное сотрудничество

рассматривается для международной координации в вопросах борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

1.3. Международная нормативная и правовая база

Конвенция ООН 1998 г. [10] была ратифицирована как Вьетнамом, так и Российской Федерацией. Эта Конвенция особенно важна в международном сотрудничестве в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, поскольку большая часть доходов, полученных преступным путем, происходит от незаконного оборота запрещенных веществ.

Конвенция ООН 2000 г. [11] также была ратифицирована Вьетнамом и Российской Федерацией. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма является одним из вопросов борьбы с транснациональной организованной преступностью.

Глава 2. Термины и определения

2.1. Термины и определения правовой базы Вьетнама

В [3] поясняются следующие термины и определения:

- отмывание денег – действия организаций или лиц по легализации происхождения имущества от преступления;
- доходы, полученные преступным путем – имущество, полученное прямо или косвенно в результате совершения преступления; доходы, прибыль, прибыль, полученная от имущества, полученного преступными действиями;
- клиентами являются организации и физические лица, которые используют или намереваются использовать услуги и продукты, предоставляемые финансовыми учреждениями, организациями и физическими лицами, осуществляющими деятельность в соответствующих нефинансовых отраслях.

2.2. Термины и определения правовой базы Российской Федерации

В [9] поясняются следующие термины и определения:

- доходы, полученные преступным путем, - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;
- легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
- клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

Глава 3. Анализ банковского надзора и системы ПОД/ФТ во Вьетнаме

3.1. История развития департамента по предотвращению отмывания денег

В соответствии с [12], Председатель Государственного банка подписал [13] о создании Информационного центра по предотвращению отмывания денег при Государственном банке Вьетнама. Соответственно, Информационный центр по предотвращению отмывания денег является структурным подразделением, имеет собственную печать для транзакций и выполняет функции в качестве координационного центра для получения и обработки информации и выполнения сопутствующих задач, указанных в [12].

Чтобы удовлетворить требования по предотвращению отмывания денег в новой ситуации, Председатель Государственным банком издал Решение № 476/QĐ-NHNN от 7 марта 2007 года о создании Информационного центра по борьбе с отмыванием денег, соответственно, по предотвращению отмывания денег. Информационный центр является подразделением Государственного банка, имеет собственную печать и функционирует в качестве координационного центра для получения, обработки и предоставления информации о предотвращении и борьбе с отмыванием денег, а также помогает губернатору выполнять задачи, указанные в [12].

Далее Информационный центр по предотвращению отмывания денег вместе с тремя другими подразделениями, а именно Банковской инспекцией, Департаментом банков и небанковских кредитных организаций и Департаментом кооперативных кредитных организаций, объединился в Агентство по банковской инспекции и надзору. Документ [14] Премьер-министра, регулирующее функции, задачи, полномочия и организационную структуру Агентства по банковской инспекции и надзору при Государственном банке Вьетнама. Информационного центр по предотвращению отмывания денег, было переименован в Департамент по предотвращению отмывания денег при Агентстве банковской инспекции и надзора.

В августе 2014 года Премьер-министр издал [15], заменяющее [14],

регулирующее функции, задачи и полномочия и Агентство по банковской инспекции и надзору при Государственном банке Вьетнама. Соответственно, Департамент по предотвращению отмывания денег оставался подразделением Агентства банковской инспекции и надзора.

В июне 2019 года Премьер-министр издал [16], заменяющее [15], регулирующее функции, задачи и полномочия Агентство по банковской инспекции и надзору при Государственном банке Вьетнама. Соответственно, Департамент по предотвращению отмывания денег оставался подразделением Агентства банковской инспекции и надзора.

3.2. Структура, функция, задачи и полномочия органа по банковской инспекции и надзору во Вьетнаме

Согласно [1], в статье 49 об органах банковского инспекции и надзора:

1. Агентство банковской инспекции и надзора является подразделением в организационной структуре Государственного банка, выполняющим задачи банковской инспекции и надзора, предотвращения и борьбы с отмыванием денег.

2. Премьер-министр должен конкретно определить организацию, задачи и полномочия Агентства банковской инспекции и надзора.

В соответствии с [5] и [17], банковская инспекция и надзор – это орган государственной инспекции, организованный в систему, включающую в себя:

1. Агентство по банковской инспекции и надзору Государственного банка.

2. Инспекция и надзор за филиалами Государственного банка в губерниях и городах центрального подчинения (далее - инспекция и надзор за филиалами Государственного банка).

Согласно [16], определены функции, задачи, полномочия и организационная структура Агентства банковской инспекции и надзора при Государственном банке.

Агентство по банковской инспекции и надзору является подразделением, эквивалентным Генеральному департаменту при Государственном банке, выполняющим функцию консультирования и оказания помощи Председателю

Государственного банка в государственном управлении кредитными учреждениями, филиалами иностранных банков, государственном управлении по банковскому надзору, урегулированию жалоб и доносов, предупреждению и борьбе с коррупцией, предупреждению и борьбе с отмыванием денег, страхованию вкладов; проведению административных проверок, специализированных проверок и банковского надзора в сферах, находящихся в ведении Государственного банка; для предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с законом и по поручению Председателя Государственного банка.

Организационная структура Агентства банковского надзора и надзора состоит из 08 подразделений:

1. Департамент административной инспекции, урегулирования жалоб и доносов и предупреждения и борьбы с коррупцией (далее – Отдел I).
2. Департамент политики в области банковской операционной безопасности (далее – Отдел II).
3. Офис.
4. Департамент банковской инспекции и надзора I (далее – Департамент I);
5. Департамент банковской инспекции и надзора II (далее – Департамент II).
6. Департамент банковской инспекции и надзора III (далее – Департамент III).
7. Департамент надзора за безопасностью системы кредитных организаций (далее – Департамент IV).
8. Департамент по борьбе с отмыванием денег (далее – Департамент V).

Инспекция и надзор за филиалами Государственного банка является подразделением, входящим в организационную структуру филиалов Государственного банка, оказывающим помощь директору филиалов Государственного банка в управлении государством, проведении административных проверок, инспектировании и надзоре за банками, рассмотрении жалоб и доносов, предупреждение коррупции и борьба с ней, предотвращение и борьба с отмыванием денег, предотвращение и борьба с финансированием терроризма для субъектов банковского управления, инспекции и надзора в этой области в соответствии с назначением, децентрализацией

и разрешением Председателя Государственным банком и в соответствии с положениями закона. В частности, Инспекция и надзор филиала Государственного банка Ханоя, Инспекция и надзор филиала Государственного банка города Хошимина являются подразделениями, эквивалентными подотделам филиала Государственного банка города Ханоя и филиала Государственного банка Хошимина.

Инспекция и надзор за деятельностью филиалов Государственного банка находятся под непосредственным руководством и руководством Директора филиалов Государственного банка, а также под руководством и руководством Агентства по банковской инспекции и надзору в отношении работы и осуществления банковского надзора и надзора, рассмотрения жалоб. выявление, предупреждение коррупции и борьба с ней, предупреждение и борьба с отмыванием денег, предупреждение и борьба с финансированием терроризма.

3.3. Структура, функция, задачи и полномочия банковского надзора в Российской Федерации

В соответствии с [7] (Статья 56):

1. Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями, филиалами иностранных банков и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями, филиалами иностранных банков и банковскими группами, входящими в банковские холдинги.

2. Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в

оперативную деятельность кредитных организаций, филиалов иностранных банков, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

3. Функции Банка России в сфере регулирования банковской деятельности и банковского надзора, установленные настоящим Федеральным законом, осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций.

В сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ ответственным органом является Росфинмониторинг под руководством Президента РФ [8]. Его основное полномочие – осуществляет контроль за соблюдением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, указанными в [9], в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные органы, законодательства РФ о ПОД/ФТ и исполнением решений, принимаемых по результатам мероприятий контроля, а также привлечение к ответственности указанных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, допустивших нарушение законодательства РФ.

3.4. Сравнение банковского надзора и систем ПОД/ФТ во Вьетнаме и в Российской Федерации

На основе анализа правовых и нормативных документов показывалось, что банковский надзор осуществляется центральным банком каждой страны. В данном случае это Государственный банк Вьетнама и Центральный банк Российской Федерации.

Различия в правовых баз Вьетнама и Российской Федерации:

- во Вьетнаме действуют два разных закона: один о предотвращении отмывания денег [3], другой о борьбе с финансированием терроризма [6];
- в Российской Федерации есть федеральный закон о ПОД/ФТ [9].

В рамках международного сотрудничества Вьетнам и Российская Федерация

приняли Конвенции ООН по предотвращению транснациональной преступности, включая отмывание денег и финансирование терроризма. Однако, в зависимости от географического положения Вьетнам не подписывает уставы таких организаций, как ЕС, СНГ, ... как Российская Федерация.

В сфере банковской инспекции и надзора при центральном банке каждой страны существует орган, выполняющий функции банковского надзора: Агентство банковской инспекции и надзора во Вьетнаме и Комитет банковской надзора в Российской Федерации.

В сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ во Вьетнаме ответственным подразделением является Департамент по борьбе с отмыванием денег, находящийся в непосредственном подчинении Агентства по банковской инспекции и надзору [16]. Как упоминалось выше, Агентство по банковской инспекции и надзору принадлежит Государственному банку Вьетнама [5]. В отличие от Российской Федерации, где задача ПОД/ФТ/ФРОМУ возложена на Росфинмониторинг, действующий под руководством Президента РФ [8].

Заключение

На основе проведения домашнего задания можно сделать следующие выводы:

1. На основе подбора и анализа информационных источников показано, что доступ к информационным ресурсам не ограничен. Это позволяет искать, ссылаться и документировать, когда необходимо проанализировать и сравнить вопросы в сфере ПОД/ФТ.

2. На основе подготовки перечня терминов и определений показано, что основные термины и определения в сфере ПОД/ФТ между Вьетнамом и Россией весьма схожи.

3. На основе анализа особенностей банковского надзор и системы ПОД/ФТ во Вьетнаме и в Российской Федерации показано, что существуют сходства в правовой базе и структуре системы ПОД/ФТ. Однако есть и некоторые различия в зависимости от государственного аппарата в каждой стране.

Список используемых источников

1. Закон Вьетнама от 16 июня 2010 г. № 46/2010/QH12 «О государственной банковской деятельности Вьетнама». — URL: <https://thuvienphapluat.vn/>.
2. Закон Вьетнама от 18 января 2024 г. № 32/2024/QH15 «О кредитных организациях». — URL: <https://thuvienphapluat.vn/>.
3. Закон Вьетнама от 15 ноября 2022 г. № 14/2022/QH15 «О предотвращении отмывания денег». — URL: <https://thuvienphapluat.vn/>.
4. Циркуляр Государственного банка Вьетнама от 30 июня 2022 г. № 08/2022/TT-NHNN «О регулирования порядка и процедур банковского надзора». — URL: <https://thuvienphapluat.vn/>.
5. Постановление Правительства Вьетнама от 7 апреля 2014 г. № 26/2014/NĐ-CP (с изменениями, внесенными Постановлением Правительства Вьетнама от 17 мая 2019 г. № 43/2019/NĐ-CP) «Об организации и деятельности инспекции и надзора в банковском секторе». — URL: <https://thuvienphapluat.vn/>.
6. Закон Вьетнама от 12 июня 2013 г. № 28/2013/QH13 «О борьбе с терроризмом». — URL: <https://thuvienphapluat.vn/>.
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/.
8. Указ Президента РФ от 13 июня 2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу». — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131097/.
9. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/.
10. Конвенция Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.

11. Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности 2000 г.

12. Постановления Правительства Вьетнама от 7 июня 2005 г. № 74/2005/NĐ-CP «О предотвращении и борьбе с отмыванием денег».

13. Постановление Государственного банка Вьетнама от 8 июля 2005 г. № 1002/QĐ-NHNN «О создании Информационного центра по предотвращению отмывания денег при Государственном банке Вьетнама».

14. Решение Премьер-министра Вьетнама от 27 мая 2009 г. № 83/2009/QĐ-TTg «Положение о функциях, задачах, полномочиях и организационной структуре Агентства по банковской инспекции и надзору при Государственном банке Вьетнама».

15. Решение Премьер-министра Вьетнама от 12 июня 2014 г. № 35/2014/QĐ-TTg «Положение о функциях, задачах, полномочиях и организационной структуре Агентства по банковской инспекции и надзору при Государственном банке Вьетнама».

16. Решение Премьер-министра Вьетнама от 12 июня 2019 года № 20/2019/QĐ-TTg «Положение о функциях, обязанностях, полномочиях и организационной структуре Агентства по банковской инспекции и надзору при Государственном банке Вьетнама». — URL: <https://thuvienphapluat.vn/>.

17. Постановление Правительства Вьетнама от 17 мая 2019 г. № 43/2019/NĐ-CP «Внесение изменений и дополнений в некоторые статьи Постановления Правительства Вьетнама от 7 апреля 2014 г. № 26/2014/NĐ-CP об организации и деятельности инспекции и надзора в банковском секторе». — URL: <https://thuvienphapluat.vn/>.