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

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.

Цели 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 постановленных 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 … 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.

1. Нормативная и правовая база выполнения домашнего задания

1.1. Нормативная и правовая база во Вьетнаме

Закон № 46/2010/QH12 от 16 июня 2010 г. "О государственной банковской деятельности Вьетнама".

Закон № 47/2010/QH12 от 16 июня 2010 г. (с изменениями, внесенными законом № 17/2017/QH14 от 20 ноября 2017 г.) "О кредитных организациях".

Закон № 14/2022/QH15 от 15 ноября 2022 г. "О предотвращения отмывания денег".

Циркуляр № 08/2022/TT-NHNN от 30 июня 2022 г., "О регулирования порядка и процедур банковского надзора".

Постановление Правительства № 26/2014/NĐ-CP от 7 апреля 2014 г. (с изменениями, внесенными постановлением Правительства № 43/2019/NĐ-CP от 17 мая 2019 г.) "Об организации и деятельности проверки и надзора в банковском секторе".

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.

Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Федеральный закон, регулирующий права и обязанности граждан, центрального банка, а также других ответственных органов в сфере предотвращения отмыванием денег и финансированием терроризма, а также предусматривающий меры предотвращения. Кроме того, международное сотрудничество предусмотрено для международной координации в вопросах борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

1.3. Международная нормативная и правовая база

1. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. (статья 3)

2. Конвенция СЕ об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 1990 г. (статья 6)

3. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. (статья 6)

4. Конвенция ООН против коррупции 2003 г. (статья 23)

5. Конвенция СЕ об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма 2005 г. (9 статья)

2. Термины и определения

1. Отмывание денег – действия организаций и частных лиц по легализации происхождения имущества, полученного преступным путем.

2. Преступной собственностью признается собственность, полученная прямо или косвенно в результате преступных деяний; доходы, доходы, прибыль, прибыль, полученная от имущества, полученного преступными действиями.

3. Операциями на крупные суммы, подлежащими отчетности, являются операции с наличными деньгами или наличной иностранной валютой, совершаемые один или несколько раз в день, общая стоимость которых равна или превышает установленный лимит.

4. Отправителем является владелец счета или лицо, которое просит финансовое учреждение осуществить перевод электронных денег в случае не прохождения счета.

5. Электронный перевод денег – операция, совершаемая в электронном виде по запросу отправителя через финансовое учреждение с целью перевода определенной суммы денег бенефициару в финансовом учреждении бенефициара. Бенефициаром может быть инициатор.

6. Клиентами являются организации и физические лица, которые используют или намереваются использовать услуги и продукты, предоставляемые финансовыми учреждениями, организации и физические лица, осуществляющие деятельность в соответствующих нефинансовых отраслях.

7. Бенефициарный собственник - физическое лицо, имеющее фактическое право собственности на один или несколько активов и имеющее право контролировать клиентов, осуществляющих операции, связанные с активами, в пользу этого лица; — физическое лицо, обладающее полномочиями управлять юридическим лицом или юридическим соглашением.

8. Корреспондентские банковские отношения - отношения, возникающие между банком одной страны или территории, предоставляющим банковские, платежные и другие услуги банку-партнеру в другой стране и территории.

9. Черный список включает список организаций и лиц, причастных к терроризму и финансированию терроризма, составленный Министерством общественной безопасности, а также список определенных организаций и лиц, причастных к распространению и финансированию распространения оружия массового уничтожения, возглавляемый и устанавливаемый Министерство национальной обороны в соответствии с положениями закона.

10. Список предупреждений – список организаций и частных лиц, созданный Государственным банком Вьетнама для предупреждения организаций и частных лиц с высоким риском отмывания денег.

11. Финансовая целевая группа является межправительственной организацией, которая обнародует стандарты и способствует эффективному осуществлению правовых, нормативных и практических мер по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма, финансированием распространения оружия массового уничтожения и другими связанными с этим опасностями, которые угрожают целостности мировая финансовая система.

12. Юридическое соглашение – соглашение в форме траста или иной аналогичной формы, установленное иностранным законодательством, позволяющее доверенной стороне получить передачу юридического права собственности на активы от поручающей стороны для эксплуатации, управления и надзора за активами. в пользу выгодоприобретателя или для целей, определенных в договоре.

13. Банк-оболочка – это банк, который не имеет физического присутствия в стране или на территории, на которой он учрежден и имеет лицензию, а также не связан и не контролируется каким-либо регулирующим органом. Какой финансовый режим управляется и контролируется?

14. Некоммерческой организацией является организация, действующая в некоммерческих целях, в том числе ассоциации, социальные фонды, благотворительные фонды, религиозные организации, иностранные неправительственные организации, которые созданы, зарегистрированы, действуют в соответствии с законодательством Вьетнама.

15. Иностранными лицами, имеющими политическое влияние, являются лица, занимающие высокие должности в иностранных ведомствах, организациях и международных организациях.

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

3.1. История развития департамента по предотвращению отмывания денег

В соответствии с положениями Постановления Правительства № 74/2005/NĐ-CP от 7 июня 2005 г. о предотвращении и борьбе с отмыванием денег (далее - Постановление 74), управляющий Государственного банка Вьетнама подписал Постановление № 1002/QĐ-NHNN от 8 июля 2005 года о создании Информационного центра по предотвращению отмывания денег при Государственном банке Вьетнама (The State Bank of Vietnam, SBV). 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 Постановлении 74.

Чтобы удовлетворить требования по предотвращению отмывания денег в новой ситуации, управляющий Государственным банком Вьетнама 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 Вьетнама, 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 Постановлении 74.

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. Решение № 83/2009/QĐ-TTg от 27 мая 2009 года Премьер-министра, регулирующее функции, задачи, полномочия и организационную структуру Агентства по банковской инспекции и надзору при Государственном банке Вьетнама, Информационного центра 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 Решение № 35/2014/QĐ-TTg от 12 июня 2014 года, заменяющее Решение № 83/2009/QĐ-TTg от 27 мая 2009 года, 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 Решение № 20/2019/QĐ-TTg от 12 июня 2019 года, заменяющее Решение № 35/2014/QĐ-TTg от 12 июня 2014 года, 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 банковского надзора во Вьетнаме

В соответствии с положениями Постановления Правительства от 04.07.2014 № 26/2014/NĐ-CP "Об организации и деятельности службы банковского надзора" и Постановления Правительства № 43/2019/NĐ-CP, банковская инспекция и надзор – это орган государственной инспекции, организованный в систему, включающую в себя:

1. Агентство по банковской инспекции и надзору Государственного банка Вьетнама (далее – Государственный банк).

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

Агентство по банковской инспекции и надзору является подразделением, эквивалентным Генеральному департаменту при Государственном банке, выполняющим функцию консультирования и оказания помощи Управляющему 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 Управляющего Государственного банка.

Согласно Постановлению Премьер-министра от 12 июня 2019 года № 20/2019/QĐ-TTg, определяющему функции, задачи, полномочия и организационную структуру Агентства банковской инспекции и надзора при Государственном банке, 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).

- 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 Управляющего 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.

Список используемых источников

1. P. A. Schott, Reference Guide to Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism, The World Bank, 2006

2. Закон № 46/2010/QH12 от 16 июня 2010 г. "О государственной банковской деятельности Вьетнама".

3. Закон № 47/2010/QH12 от 16 июня 2010 г. (с изменениями, внесенными законом № 17/2017/QH14 от 20 ноября 2017 г.) "О кредитных организациях".

4. Закон № 14/2022/QH15 от 15 ноября 2022 г. "О предотвращения отмывания денег".

5. Циркуляр № 08/2022/TT-NHNN от 30 июня 2022 г., "О регулирования порядка и процедур банковского надзора".

6. Постановление Правительства № 26/2014/NĐ-CP от 7 апреля 2014 г. (с изменениями, внесенными Постановлением Правительства № 43/2019/NĐ-CP от 17 мая 2019 г.) "Об организации и деятельности проверки и надзора в банковском секторе".