

УДК 347.734
DOI: 10.18572/
1812-3945-2018-5-24-31

Кредитные организации в системе противодействия финансированию терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем



**Горохова
Светлана Сергеевна,**

доцент Департамента
правового регулирования
экономической деятельности
Финансового университета
при Правительстве
Российской Федерации
(Финуниверситет), Financial University,
кандидат юридических наук, доцент
Swettalana@yandex.ru

Gorokhova Svetlana S.

Associate Professor of the Department
of Legal Regulation of Economic
Operations of the Financial University under
the Government of the Russian Federation
(Financial University)
Candidate of Legal Sciences
Associate Professor

Статья посвящена вопросам функциональных обязанностей кредитных организаций, и в первую очередь банков, в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем. Дается анализ ряда положений Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», рассматриваются иные нормативные правовые акты, сопряженные с указанным федеральным законом. Уделено внимание правовому регулированию порядка взаимодействия кредитных организаций с компетентными в исследуемой сфере органами государственной власти. Определен ряд сложностей, возникающих при реализации кредитными организациями возложенных на них обязанностей, в связи с правовой неопределенностью некоторых положений действующего законодательства.

Ключевые слова: кредитная организация, отмывание доходов, финансирование терроризма, замораживание вкладов (счетов), обязательный контроль, внутренний контроль.

GOROKHOVA S.S. CREDIT INSTITUTIONS IN THE ANTI-MONEY LAUNDERING AND COUNTER-TERRORISM FINANCING SYSTEM

The article is devoted to the functional duties of credit institutions, primarily banks, in the field of combating the financing of terrorism and legalization of income obtained by criminal means. The analysis of a number of provisions of the Federal law «on counteraction to legalization (laundering) of the income received by a criminal way, and financing of terrorism» is given, other regulatory legal acts connected with the specified Federal law are considered. Attention is paid to the legal regulation of the order of interaction of credit institutions with the competent, in the field of research, public authorities. A number of difficulties arising in the implementation of the credit institutions assigned to them duties, due to the legal uncertainty of some provisions of the current legislation.

Keywords: credit institution, money laundering, terrorism financing, freezing of deposits (accounts), mandatory control, internal control.