

УДК 338

## ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С ОРГАНАМИ НАДЗОРА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Юсуфова С. Р., студентка гр. Э-б-о-191, 4 курс  
Научный руководитель: Аблямитова А.Л.  
Институт экономики и управления  
ФГАОУ ВО «КФУ имени В.И.Вернадского»  
г. Симферополь

В современных условиях кредитно-финансовая сфера играет исключительно важную роль для обеспечения эффективного функционирования экономики страны. Но отсутствие должного государственного контроля и эффективных методов защиты от преступных посягательств, неоднозначности финансового и банковского законодательства превратили кредитно-финансовую сферу в одну из наиболее уязвимых сфер со стороны преступных проявлений.

Финансовый мониторинг является одним из эффективных инструментов системного анализа «движения денежных потоков», поскольку он позволяет обнаружить объект и действия, которые осуществляются для финансирования терроризма и отмывания доходов, и предупредить легализацию преступных доходов.

В Российской Федерации надзорными органами в сфере противодействия отмывания доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) являются Центральный банк (Банк России), Росфинмониторинг, Федеральная пробирная палата и Роскомнадзор (Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций) [1, с. 113].

Контролирует деятельность коммерческих банков Центральный банк Российской Федерации. Банк России ведет борьбу с сомнительными операциями в финансовой системе во взаимодействии с Росфинмониторингом, правоохранительными органами, Федеральной налоговой службой и другими контрольно-надзорными органами.

Цель банковского регулирования и контроля – создание условий для стабильности банковского сектора, защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Центральный банк как надзорный орган осуществляет контроль за исполнением кредитными организациями законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также за организацией и осуществлением внутреннего контроля.

Деятельность Банка России регулирует Федеральный закон от 10.07.2002 (ред. от 30.12.2021) №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»[2].

Центральный банк РФ устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности. Для осуществления своих функций Центральный банк РФ имеет право запрашивать и получать от банков необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

Существенное влияние на коммерческие банки оказывает реализация следующих функций Центрального банка:

- накопление и хранение резервов кредитных организаций; контроль над кредитными учреждениями;
- эмиссия кредитных средств;
- предоставление кредитов коммерческим банкам;
- денежно-кредитное регулирование сектора экономики.
- Надзорную деятельность за коммерческими банками Банк России ведет с помощью следующих полномочий:
  - дистанционный надзор;
  - инспекционная деятельность (выездная проверка);
  - применение санкций за нарушение законодательства ПОД/ФТ (вплоть до лишения лицензии).

Обязательным условием существования коммерческого банка является лицензия, которую выдает Банк России. Срок действия документа не ограничен, однако Центробанк может отзывать у коммерческих банков лицензию за нарушение условий ведения деятельности.

Контроль коммерческих банков осуществляется непрерывно. Количество банков, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности представлено на рисунке 1.

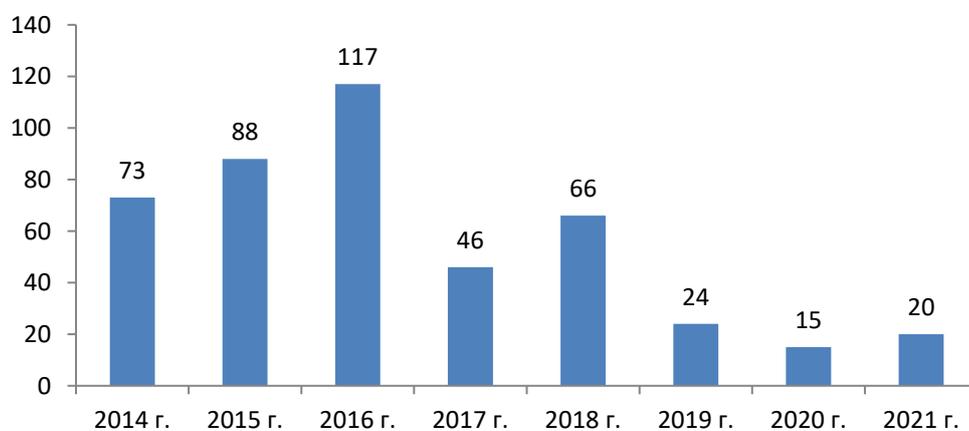


Рисунок 1 – Количество банков, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности в РФ в 2014-2021 гг.

Источник: составлено автором на основе [3]

Лишение банков лицензии увеличивалось с 2014 г. по 2016 г., а уже с 2017 г. по 2021 г. динамика снизилась. Пиковым периодом за 2014-2021 гг. был 2016 г., когда Центральный банк аннулировал 117 лицензий. Этот период стал переломным для многих коммерческих банков. Официально заявлено, что такие меры применялись в 70 % по причине нарушения законов по противодействию легализации и отмыванию денежных средств, способствованию террористическим операциям.

Банковский сектор в сфере ПОД/ФТ имеет следующие риски:

- 1) «Обналичивание» денежных средств – перевод денежных средств из безналичной формы в наличную.
- 2) Вывод денежных средств за рубеж – перевод денежных средств в пользу нерезидентов в оплату услуг, товаров, ценных бумаг и т.д.
- 3) Транзитные операции – переводы денежных средств со счетов клиентов с низкой долей налоговых и других обязательных платежей.

В случае выявления нарушений в работе коммерческого банка Центральный банк РФ имеет право [4, с. 114]:

- взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 % размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 % минимального размера уставного капитала;
- введение запрета на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций на срок до одного года;
- назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;
- ввести ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада;
- отозвать лицензию.

Таким образом, борьба с отмыванием денег является важным условием обеспечения целостности и устойчивости финансовой системы каждого государства. Прозрачность банковского сектора, качественный надзор за деятельностью коммерческих банков, их эффективное взаимодействие с Центральным банком, являются необходимыми условиями надежности и стабильности экономики страны. Коммерческие банки не меньше государства заинтересованы в сокращении сомнительных операций. Их существование напрямую зависит от экономического положения страны. Налаженное взаимодействие коммерческих банков и надзорных органов привели к тому, что политики государства все больше соответствует международным стандартам в сфере ПОД/ФТ.

### Список литературы

1. Савельев, А. Н. Финансовый мониторинг как эффективный инструмент государственного управления / А. Н. Савельев, В. Ф. Тибилев // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2021. - №4. - С. 111-115.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 (ред. от 30.12.2021) №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения: 15.03.2022).

3. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа:[https://cbr.ru/counteraction\\_m\\_ter/](https://cbr.ru/counteraction_m_ter/) (дата обращения: 16.03.2022).

4. Попова, Е. Г. Взаимодействие Центрального банка с коммерческими банками в РФ / Е. Г. Попова, Е. В. Иода // Социально-экономические процессы и явления. – 2018. – №1. – С. 111 – 115.