

УДК 336.71

*Проценко Ксения Витальевна*  
*магистрант 2 курса*  
*ФГАОУ «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»,*  
*г.Симферополь*

## **СИСТЕМА БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ**

*Аннотация.* В данной статье представлена и описана структура банковского надзора и проведен анализ относительно ввоза и вывоза капитала.

*Ключевые слова:* контроль, банк, терроризм, отмывание доходов, банковская система.

*Annotation.* This article describes and analyzes the goals and objectives of the financial monitoring service.

*Key words:* control, bank, terrorism, money laundering, banking system.

Введение. Одно из лидирующих мест среди тревожных тенденций отводится легализации незаконных доходов. Поэтому на сегодняшний день борьба с легализацией незаконных доходов является одна из наиболее актуальной задачей всего мира.

Согласно данным Всемирного банка российская теневая экономика в 3,5 раза больше, чем у стран входящих в «Большую Семерку».

В таблице 1 представлен чистый ввоз/вывоз капитала частным сектором в РФ.

Таблица 1

## Чистый ввоз/вывоз капитала частным сектором в РФ

Год	2014	2015	2016
Вывоз/ввоз капитала, млрд дол США	-84,2	-56,8	62,7
Сомнительные операции, млрд дол США	33,2	38,8	26,5

Так, исходя из таблицы можно сказать, что из российской экономики были изъяты сотни миллиардов долларов США, которые в свою очередь можно было инвестировать в российскую систему не только на здравоохранение, но и на образование.

Так одним из важным каналом для отмывания денег является банковская система.

При этом стоит отметить что банковский контроль входит в банковский надзор и под банковским контролем понимается контроль банка за целевым использованием выданных кредитов или непосредственно расходованием средств.

На сегодняшний день российская система банковского надзора включает.  
(рис.1)

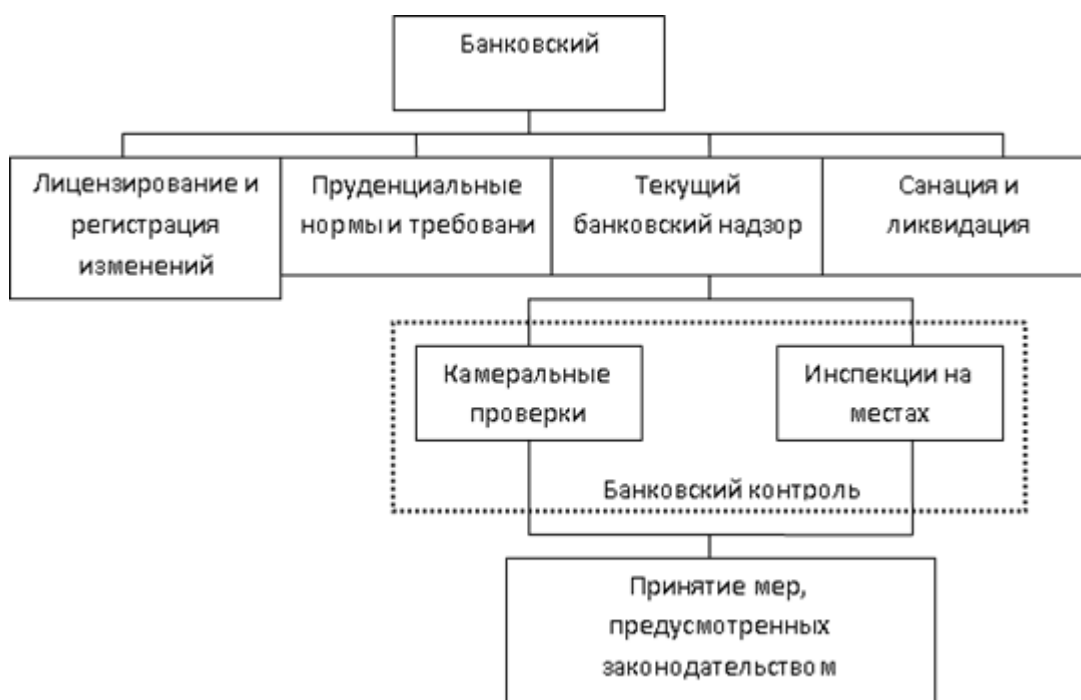


Рис. 1 Система банковского надзора в РФ

Согласно рис.1 предлагается двойное определение банковского контроля в целях ПОД/ФТ, так как оно реализуется на двух уровнях:

-на верхнем уровне банковский контроль — это контроль не только за законностью, но и целесообразностью применяемых кредитными организациями мер по предотвращению отмыывания незаконных денег

-на нижнем уровне — это совокупность правил и действий кредитных организаций по контролю за операциями клиентов в целях снижения рисков отмыывания незаконных доходов.

Так в результате проводимого исследования можно сформулировать следующие выводы:

1. Легализация (отмыывание) незаконных доходов подрывает стабильность функционирования российской экономике

2. Для борьбы с незаконным оборотом необходимо создать действующую систему ПОД/ФТ, которая при этом должна включать финансовый контроль функционирования экономики, а также координацию всех компонентов системы ПОД/ФТ.

Список использованных источников:

1. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. -М.: Спарк, 2002. –274 с.
2. Исаева Е.А. Банковское дело: учебно-практическое пособие. –М.: Изд. центр ЕАОИ, 2011. –76 с.
3. Ревенков П.В., Дудка А.Б., Воронин А.Н., М.В.Каратаев «Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках». -М.: КНОРУС, 2012. –С. 72–73, 105–106.