

УДК 336.02
ББК 65.262
К 91

Куницына Н. Н., Нагорных И. А.
К 91 **Развитие механизма финансового мониторинга в банковской системе:** монография. – Ставрополь: Изд-во СКФУ, 2015. – 130 с.

ISBN 978-5-9296-0745-5

В монографии изложены направления совершенствования механизма взаимоотношений Банка России с кредитными организациями в области финансового мониторинга и рекомендации по их практической реализации. Особое внимание уделяется получению информации с точки зрения соблюдения основных требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Охарактеризованы методы пресечения сомнительных операций клиентов в коммерческих банках.

Книга адресована научным работникам, руководителям и специалистам коммерческих банков, преподавателям учебных заведений, аспирантов и студентов.

УДК 336.02
ББК 65.262

Рецензенты:

д-р экон. наук, профессор **В. В. Мануйленко**,
д-р экон. наук, профессор **Л. Ю. Питерская**
(ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный
агрономический университет»)

© Куницына Н. Н., Нагорных И. А., 2015
ISBN 978-5-9296-0745-5 © ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский
федеральный университет», 2015

ВВЕДЕНИЕ

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма остается одной из нерешенных проблем XXI века. В последнее время во всем мире отмечен существенный интерес и повышенное внимание к вопросам противодействия данным процессам.

Борьба с отмыванием «грязных» денег является важным условием обеспечения целостности и устойчивости финансовой системы каждого государства, но для достижения успеха в этой области усилия правоохранительных органов должны подкрепляться непосредственным участием самой финансовой системы. С учетом того, что большинство операций, связанных с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, проводятся в кредитных организациях, банковский сектор становится одним из элементов системы противодействия их осуществлению. С этой целью используется финансовый мониторинг как комплекс мер, применяемых финансовыми учреждениями и компетентными государственными органами для предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Прозрачность банковского сектора, качественный надзор за деятельностью кредитных организаций, их эффективное взаимодействие с Центральным банком Российской Федерации (Банком России) во всех сферах, включая и финансовый мониторинг, являются необходимыми мерами для обеспечения надежности и стабильности экономики страны.

Несмотря на то что в России принят Федеральный закон от 7.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и ряд нормативных актов Банка России, ощущается недостаток научно-методических материалов, раскрывающих особенности финансовых операций, связанных с легализацией (отмыванием) незаконно полученных денег, позволяющих кредитным организациям предпринимать соответствующие меры по защите своих интересов, а также способствующих совершен-

ствованию надзорных функций Центрального банка Российской Федерации в области финансового мониторинга.

Рассмотрению особенностей управления банковской системой, исследованию специфики банковского контроля и надзора посвятили свои работы многие отечественные и зарубежные ученые. В их трудах нашли отражение вопросы совершенствования финансового мониторинга в банковской системе. Однако, несмотря на отмеченный охват и глубину перечисленных проблем в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), в литературе отсутствуют комплексные исследования, направленные на совершенствование системы взаимодействия надзорного органа с кредитными организациями в области финансового мониторинга, что предполагает необходимость дальнейшего изучения данных вопросов, их научного обоснования и практической реализации.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ МЕХАНИЗМА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ.....	6
1.1. Сущность финансового мониторинга и механизм его формирования в банковской системе.....	6
1.2. Субъекты финансового мониторинга в кредитно-банковской системе: их функциональная роль и взаимосвязь с надзорным органом.....	18
1.3. Деятельность Банка России в области финансового мониторинга.....	32
2. АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В СТАВРОПОЛЬСКОМ КРАЕ.....	50
2.1. Анализ особенностей функционирования субъектов финансового мониторинга в Ставропольском крае.....	50
2.2. Надзор за совершением кредитными организациями операций по выдаче наличных денежных средств.....	58
3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА.....	74
3.1. Прогнозирование объемов снятия наличных денежных средств со счетов клиентов как превентивное направление в деятельности надзорного органа и кредитных организаций в области финансового мониторинга.....	74
3.2. Комплекс мер по противодействию «обналичиванию» денежных средств и пресечению сомнительных операций в кредитных организациях.....	90
Заключение.....	106
Использованные источники.....	111
Приложения.....	127