

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ КАК СОВОКУПНОСТЬ МЕР ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В статье дается определение понятиям «финансовый контроль» и «финансовый мониторинг», обозначена теоретическая и практическая сущность терминов, детально рассматриваются основные направления Федерального закона № 115-ФЗ, раскрывающие понятие «финансовый мониторинг». Проводится сравнительный анализ названий подразделений финансовой разведки и законодательной базы в сфере финансового мониторинга таких стран, как Россия, Беларусь, Казахстан, Украина.

Ключевые слова и словосочетания: финансовый мониторинг, финансовый контроль, легализация, финансирование терроризма, система финансового мониторинга.

Н. М. Чуйкова

Для современной российской экономической системы понятие «финансовый мониторинг» стало неотъемлемой частью лексики участников финансовых рынков. Еще 15 лет назад российские специалисты антикоррупционной сферы не могли мечтать о такой развитой системе финансового мониторинга, которая существует сейчас. Вступив в силу, Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» внес кардинальные изменения в систему противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Введенная система внутреннего контроля одновременно облегчила и усложнила жизнь субъектам финансового мониторинга, т. е. тем организациям, которые осуществляют операции с денежными

средствами и иным имуществом. К таким организациям относятся:

- кредитные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации;
- лизинговые компании;
- организации федеральной почтовой связи;
- ломбарды;
- организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
- организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (т. е. риелторы);
- операторы по приему платежей;
- коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов (т. е. факторинговые организации);
- кредитные потребительские кооперативы;
- микрофинансовые организации.

Эти организации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ обязаны проводить идентификацию клиентов и выгодоприобретателей, документально фиксировать и предоставлять в надзорный орган сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю.

В определенных случаях направлять информацию об операциях и сделках в Росфинмониторинг также обязаны адвокаты, нотариусы, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг (т. е. аудиторы и консультанты).

Несмотря на то, что закон № 115-ФЗ вступил в силу в 2002 г., а попытки создать надежную и эффективную систему финансового мониторинга были еще в середине 90-х гг. XX в., четкого понимания термина «финансовый мониторинг» у финансово грамотной части населения нет. Понятие «финансовый мониторинг» часто путают с понятием «финансовый контроль». Эти два термина схожи по своей сути, однако между ними существуют конкретные и важные различия. Понятие «мониторинг» имеет множество определений в зависимости от контекста. Мониторинг – это процесс

наблюдения за изменениями показателей в определенном отрезке времени и их регистрация для дальнейшего анализа.

Наблюдение за состоянием объекта для прогнозирования момента перехода в предельное состояние представляет собой мониторинг состояния. Результат мониторинга состояния объекта представляет собой совокупность диагнозов составляющих его субъектов, получаемых на неразрывно примыкающих друг к другу интервалах времени, в течение которых состояние объекта существенно не изменяется.

Если обобщить и конкретизировать понятие «мониторинг», можно сказать что мониторинг – это регулярный сбор и анализ информации, которая используется для принятия эффективных управленческих решений, а также для информирования общественности или как инструмент обратной связи для осуществления поставленных целей и задач, выработки плана действий.

Существуют синонимы термина «мониторинг», часто используемые в одном контексте, такие, как контроль или надзор. Но, по сути, они несут другую смысловую нагрузку.

Контроль – это процесс, основанный на наблюдении за поведением объекта с целью достижения оптимального функционирования его системы с использованием сравнения планируемых и фактических результатов. Контроль является одной из самых главных управленческих функций. Контроль осуществляется в различных сферах деятельности общества. В связи с этим выделяют экономический, статистический, финансовый, экологический, технический, административный контроль и др.

Рассмотрим понятие финансового контроля.

Финансовый контроль – это совокупность действий и операций, осуществляемых специально уполномоченными органами с целью контроля за соблюдением субъектами хозяйствования и органами государственной власти и местного самоуправления норм права в процессе образования, распределения и использования финансовых ресурсов для своевременного получения полной и достоверной информации о ходе реализации принятых управленческих финансовых решений¹. Другими словами, финансовый контроль – это контроль компетентных финансовых органов за процессом управления финансовыми потоками, хозяйственными операциями компании, за своевременным получением информации о их распределении и использовании. Финансовый контроль делится на внутренний и внешний. Внутрен-

¹ См.: Финансы : учебник / А. Г. Грязнова, Е. В. Маркина, М. Л. Седова и др.; под ред. А. Г. Грязновой, Е. В. Маркиной. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2012. – С. 143.

ний финансовый контроль осуществляется финансовыми менеджерами внутри организации для оценки эффективности работы компании, выполнения планов, сравнения с фактическими показателями, для прогнозирования будущих задач и постановки целей. Внешний финансовый контроль осуществляется со стороны государственных органов, органов местного самоуправления, а также государственных органов специальной компетенции. Субъекты хозяйствования, органы государственной власти и местного самоуправления, а также органы, осуществляющие финансовый контроль при несоблюдении установленных норм права несут административную, гражданско-правовую, уголовную или дисциплинарную ответственность. Основанием для применения санкций является неисполнение закона о бюджете, нерациональное расходование бюджетных средств, уклонение от уплаты налогов, непредставление бухгалтерской или налоговой отчетности.

Понятие «финансовый контроль» тождественно понятию «финансовый мониторинг». Но между ними есть ряд существенных различий.

В Российской Федерации, а также в ряде соседних государств, имеющих сходную с ней правовую систему, в частности Украине, Республике Беларусь, Республике Казахстан, для обобщения наименования мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма и связанной с ними сферы деятельности применяется термин «финансовый мониторинг», означающий в контексте комплекс мер, принимаемых финансовыми учреждениями и другими компетентными финансовыми органами в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма¹.

После принятия Федерального закона № 115-ФЗ и Указа Президента РФ от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» термин «финансовый мониторинг» получил официальное распространение и обозначение на территории Российской Федерации.

В соответствии с законом № 115-ФЗ и Указом Президента № 1263 1 февраля 2002 г. приступил к выполнению возложенных на него задач Комитет Российской Федерации по

¹ См.: Зубков В. А., Осипов С. К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. – 2-изд., перераб. и доп. – М.: Спецкнига, 2007. – С. 97.

финансовому мониторингу в рамках принятия мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. С марта 2004 г. Указом Президента Российской Федерации КФМ России преобразован в Федеральную службу по финансовому мониторингу¹. Таким образом, определение предмета сферы деятельности – финансовый мониторинг – с самого начала позиционировалось в названии государственного органа.

Основные направления регулируемой Федеральным законом № 115-ФЗ деятельности можно выделить, проведя общий анализ структуры его положений:

- предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (глава 2);
- организация деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (глава 3);
- международное сотрудничество в сфере борьбы с легализацией (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (глава 4);
- обеспечение исполнения положений Федерального закона (глава 5).

Эти направления в большей степени раскрывают содержание термина «финансовый мониторинг».

В полной мере, характеризуя сферу деятельности уполномоченного органа, понятие «финансовый мониторинг» совпадает с понятием «противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Но как раз здесь и можно говорить о границах действия данного понятия, которые четко определены Федеральным законом № 115-ФЗ.

В Украине, Республике Беларусь и Казахстане и в других странах-членах и наблюдателях Евразийской группы по типу ФАТФ термин «финансовый мониторинг» также применяется в наименовании национальных подразделений финансовой разведки: Государственная служба финансового мониторинга Украины, Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь, Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов республики Казахстан.

В законе Республики Беларусь от 19 июля 2000 г. «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма» в действующей редакции применяется термин «орган финансового

¹ См.: Указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти».

мониторинга», который согласно статье 10 создает, по решению Президента Республики Беларусь, и осуществляет деятельность по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

В действующей редакции принятого в конце 2002 г. Закона Украины «О предупреждении и противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов» используются термины «внутренний финансовый мониторинг», «обязательный финансовый мониторинг», «система финансового мониторинга», «субъекты первичного финансового мониторинга», «субъекты государственного финансового мониторинга» и «уполномоченный орган по финансовому мониторингу», хотя само понятие «финансовый мониторинг» отдельно не раскрывается.

В Законе Республики Казахстан от 28 августа 2009 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», в статье 1 об основных понятиях под финансовым мониторингом понимается совокупность мер по сбору и анализу информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, поступающей от субъектов финансового мониторинга.

Понятие «финансовый мониторинг» в рамках сферы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, все участники международной системы понимают и обозначают в одном ключе. Таким образом, «финансовый мониторинг» – это понятие, схожее с понятием финансового контроля, а также напрямую связанное с обязательными процедурами внутреннего контроля в части проведения финансовых операций. Можно сделать вывод, что при конкретном обозначении сферы деятельности и анализа объекта необходимо четко соблюдать рамки применяемой терминологии, чтобы исключить двусмысленность понятий.

Список литературы

1. *Бабицкий А.* Финансовый мониторинг // сайт «В мире роскоши» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.luxury.net.ru/finances-theory/4350.html>
2. *Осипов А. А.* Финансовый мониторинг в кредитных организациях сделок, заключенных в иностранной валюте и подлежащих обязательному контролю в целях противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма // сайт «Бизнес и власть – 2007» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.lawmix.ru/bux/57777>