

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Санкт-Петербургский политехнический университет
Петра Великого»
Институт промышленного менеджмента, экономики и торговли
Высшая школа государственного и финансового управления

УДК _____

Директор ВШГиФУ,
д.э.н., профессор
_____ Д.Г. Родионов
«___» _____ 2017 г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему:

Финансовый мониторинг как вид финансового контроля

Направление: **38.03.04** – «Государственное и муниципальное
управление»

Выполнил студент гр. 237434/0111 _____ Г.Г. Карапетян

Научный руководитель,
к.пед.н., доцент, доцент _____ А.В. Кирпичникова

Консультант,
к.т.н., доцент, доцент _____ В.Н. Мясников

Нормоконтролер,
к.э.н., доцент, доцент _____ Д.Н. Леонтьев

Санкт-Петербург 2017

THE MINISTRY OF EDUCATION AND SCIENCE RUSSIAN
FEDERATION

Federal state Autonomous educational institution of higher education
«Peter The Great Saint-Petersburg Polytechnic University »
Institute of Industrial Management, Economics and Trade
Graduate school of public and financial management

UDC _____

Director of GSSaFM
Doctor of Economic Sciences,
Full Professor

_____ D.G. Rodionov
«___» _____ 2017 г.

MASTER THESIS

topic:

Financial monitoring as a kind of financial control

Direction: **38.03.04** – «State and municipal management»

Finished by student
of group 237434/0111

_____ G.G. Karapetyan

Scientific adviser
Candidate of Pedagogics Sciences,
Docent, Docent,

_____ A.V. Kirpichnikova

Adviser,
Candidate of Technical Sciences,
Docent, Docent

_____ V.N. Myasnikov

Normcontrol,
Candidate of Economic Sciences,
Docent, Docent,

_____ D.N. Leontiev

Saint-Petersburg 2017

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Санкт-Петербургский политехнический университет
Петра Великого»
Институт промышленного менеджмента, экономики и торговли
Высшая школа государственного и финансового управления

УДК 334.021

УТВЕРЖДАЮ
Директор Высшей школы
государственного и финансового
управления,
д.э.н., профессор
_____ Д.Г. Родионов
« ____ » _____ 2017 г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение магистерской диссертации
студенту _____

1. Тема выпускной квалификационной работы _____

2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной
работы « _____ » _____ 20 _____ г.
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе _____

4. Содержание расчётно-пояснительной записки (перечень
подлежащих разработке
вопросов) _____

5. Перечень графического материала (с точным указанием обязательных иллюстраций) _____

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе

7. Дата выдачи задания «_____» _____ 201__ г.

Научный руководитель,
доцент, к.э.н.

_____ А.В. Кирпичникова

Задание принял к исполнению «_____» _____ 201__ г.

Студент

_____ Г.Г. Карапетян

РЕФЕРАТ

60 с., 3 табл., 36 источников

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ, ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ, СУБЪЕКТ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА, РОСФИНМОНИТОРИНГ, ФАТФ

Целью работы является изучение финансового мониторинга как вида финансового контроля.

В работе рассмотрены сущность и виды финансового контроля, а также сущность и виды финансового мониторинга. Также была изучена система финансового мониторинга: субъекты и объекты мониторинга, а также правовое регулирование финансового мониторинга и ответственность за нарушение законодательства в данной области.

Финансовый мониторинг является задачей не только одного государства, но международного сообщества в целом. Поэтому в работе были изучены основные принципы международного финансового контроля, а также организации и группы, занимающиеся международным финансовым мониторингом.

ESSAY

60 p., 3 tabl., 36 sources

FINANCIAL CONTROL, FINANCIAL MONITORING, SUBJECT TO FINANCIAL MONITORING, ROSFINMONITORING, FATF

The aim of the research is the study of financial monitoring as a form of financial control.

The paper considers essence and types of financial controls, as well as the nature and types of financial monitoring. Also financial monitoring system was studied: subjects and objects of monitoring, and the regulation of financial monitoring and responsibility for violation of legislation in this area.

Financial monitoring is the responsibility not only of one State, but the international community as a whole. So were the main Princes international financial supervision, as well as organizations and groups involved in international financial monitoring.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ	9
1.1 Содержание и значение финансового контроля	9
1.2 Характеристика видов, форм и методов финансового контроля	12
1.3 Сущность финансового мониторинга, субъекты и объекты	14
1.4 Финансовые операции, подлежащие финансовому мониторингу	19
1.5 Порядок осуществления финансового мониторинга.....	24
1.6 Ответственность за нарушение функций финансового мониторинга	23
2 АНАЛИЗ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ	24
2.1 Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга	24
2.2 Принципы и функции государственного финансового контроля в приближении к финансовому мониторингу	25
3 ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ	34
3.1 Взаимосвязь финансового мониторинга и финансовой деятельностью государства	34
3.2 Анализ деятельности уполномоченных органов государства в сфере финансового мониторинга	39
4 ВРЕДНЫЕ И ОПАСНЫЕ ФАКТОРЫ ПРИ РАБОТЕ С КОМПЬЮТЕРОМ	47
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	55
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	57
СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ АВТОРА В НАУЧНОЙ РАБОТЕ.....	60

ВВЕДЕНИЕ

Несмотря на то, что такое правовое и экономическое явление как финансовый мониторинг в российском государстве появилось сравнительно недавно, определение его места в системе отраслей права представляется немаловажной задачей. В последние годы не проводятся научные исследования, которые определяли бы место финансового мониторинга в отечественной правовой системе, не считая отдельных отсылок на нормы различных отраслей права. По мнению В.И. Михайлова, противодействие легализации преступных доходов производится банковской, административной, финансовой, уголовно-процессуальной и других областях, при этом, исследователь не дает определения предметов регулирования соответствующих отраслей права в преломлении к общественным отношениям в сфере финансового мониторинга. Большое значение научного анализа указанной проблемы обусловлено тем, что рассмотрение сущности отраслевого содержания общественных отношений в области финансового мониторинга призвано привести согласованность не только в разные отрасли права, но и обеспечить согласование разных нормативных правовых актов, которые регулируют указанную область в части субъектно-объектных отношений, их целей и содержания.

Цель исследования – изучение финансового мониторинга.

Задачи исследования:

1. Рассмотреть сущность и виды финансового контроля.
2. Рассмотреть сущность финансового мониторинга.
3. Изучить правовое регулирование финансового мониторинга.
4. Рассмотреть практику применения финансового мониторинга.

в мире.

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

1.1 Содержание и значение финансового контроля

Контроль является важной функцией процесса управления народного хозяйства. Контроль осуществляется на любом уровне и представляет собой систему проверки и наблюдений процессов деятельности управляемого объекта. Финансовый контроль это одно из звеньев системы контроля. Его значимость состоит в содействии эффективного осуществления экономической деятельности государства, обеспечении использования и формирования финансовых ресурсов народного хозяйства.

В условиях рыночной экономики роль финансового контроля увеличивается. Финансовый контроль это форма, которая осуществляет контроль за финансовыми функциями, которая определяет состояние и значение финансового контроля.

Совокупность операций и действий, осуществляемых по проверке финансовых вопросов деятельности хозяйственных субъектов, а так же управления (государства, учреждений, предприятий и организаций) с использованием специальных форм и методов учреждения, называется финансовым контролем [1].

Финансовый контроль отличается от административного, санитарного, экологического и других видов контроля тем, что неразрывно связан с денежными ресурсами. Предметом проверок являются финансовые показатели, такие как доходы, прибыль, себестоимость, рентабельность, издержки обращения, отчисления в различные фонды. Все эти показатели носят обобщенный вид, поэтому контроль за динамикой, тенденциями и выполнением охватывает все стороны хозяйственной, коммерческой и производственной деятельности организаций, также включает и механизм финансово – кредитных отношений.

Объектами финансового контроля являются: процессы образования, использования и распределения денежных ресурсов хозяйствующими субъектами и органами государственной власти и местного самоуправления, которые характеризуются системой различных финансовых показателей (например, себестоимость, выручка от реализации, налоги и др.).

Содержание финансового контроля [1]:

- а) цель и задачи финансового контроля;
- б) принципы предприятия.

Основные задачи финансового контроля это [2]:

- а) выполнение предприятием собственных финансовых обязательств, включая обязательства перед государственными органами власти и перед органами местного самоуправления;
- б) обеспечение финансовой безопасности государства;
- в) повышение финансовых ресурсов во всех областях финансовой системы, обеспечение их эффективного, рационального и законного использования;
- г) обеспечение финансовой устойчивости предприятия;
- д) рост эффективности финансовой политики государства;
- е) соблюдение финансовых интересов всех хозяйствующих субъектов, повышение их ответственности за итоги собственной работы.

Система финансового контроля состоит из основных и вспомогательных элементов, которые образуют инфраструктуру финансового контроля.

Основные элементы финансового контроля [3]:

- а) объект и субъект;
- б) механизм;
- в) правовое, информационное и методическое обеспечение;
- г) меры ответственности всех участников процесса контроля;
- д) принципы.

Инфраструктура финансового контроля состоит из: финансового, технического, кадрового обеспечения контроля и т.п. Объединение взаимосвязанных элементов, которые взаимодействуют друг с другом и образуют единое целое в ходе достижения цели контроля, представляют собой систему финансового контроля.

В системе финансового контроля самым главным элементом выступают субъекты контроля, поскольку согласно действующему законодательству они совершают контроль и несут полную ответственность за свои действия.

Субъекты финансового контроля:

- а) специально уполномоченные органы - государственные контрольные органы; негосударственные специализированные организации; структурные подразделения, сформированные в хозяйствующих субъектах, в органах государственной власти и местного самоуправления;
- б) квалифицированные специалисты, которые осуществляют контрольную деятельность в соответствии с правовыми нормами.

Субъекты контроля с целью выполнения конкретных задач осуществляют определенные функции или действия, выполнение

которых основываются на их полномочиях, которые определяет органы осуществляющие контроль.

Процедура финансового контроля, осуществляется с применением конкретных методов. Методы финансового контроля это определенные способы для осуществления контрольных операций и действий. Внешнее представление контрольных операций и действий реализуется в конкретной форме контроля. Принятый порядок исполнения контрольных операций и действий составляют процедуры контроля. Установленная очередность процедур финансового контроля в комплексе с используемыми методами контроля составляет единый механизм финансового контроля.

Основные этапы процесса финансового контроля [4]:

а) проведение контроля - сбор оперативных данных, которые характеризуют состояние объекта финансового контроля, и предварительную оценку этих данных;

б) планирование - определение объекта, задач, целей и форм финансового контроля, а так же формирование набора качественных и количественных показателей, по которым в дальнейшем будет производиться анализ реализации финансовых решений;

в) реализация результатов – ознакомление всех заинтересованных лиц с решениями результатов контроля, разработка и проведения мероприятий для устранения выявленных в результате проверки недостатков и нарушений;

г) систематизация результатов финансового контроля (упорядочение и обобщение полученной информации по выбранным критериям), составление отчетных документов.

Финансовый контроль организуется и проводится на базе конкретных принципов. Принципы контроля, лежащие в основе организации это в первую очередь государственный финансовый контроль в Российской Федерации. Основные принципы финансового контроля это законность, независимость, объективность, гласность, ответственность, разграничения полномочий и функций, системность.

Принцип законности предполагает наличие правовой базы, которая обеспечивает проведение финансового контроля в соответствии с целями и задачами. Принцип независимости гарантируется действующим законодательством. Под принципом объективности понимается невмешательство в оперативную деятельность хозяйствующего субъекта (контроля) и отсутствие предвзятости, обоснованные выводы по результатам финансового контроля. Принцип гласности предусматривает возможность общего доступа к результатам финансового контроля при соблюдении

определенных установленных правил и норм, которые касаются государственных и коммерческих тайн.

Принцип ответственности предусматривает честный подход сотрудников органов финансового контроля к должностным обязанностям. Принцип разграничения полномочий и функций заключается в отсутствии дублирования функций и полномочий в работе органов финансового контроля.

Принцип системности подразумевает единство правовой базы и определение периодичности реализации финансовых контрольных мероприятий.

1.2 Характеристика видов, форм и методов финансового контроля

Финансовый контроль классифицируется по видам, формам и методам, основой классификации являются признаки, которые характеризуют определенные связи между классифицируемыми объектами.

Виды финансового контроля характеризуются хозяйствующим субъектом и объектом контроля.

В таблице 1.1 представлены основные виды финансового контроля в зависимости от конкретных признаков классификации [5].

Таблица 1.1 - Виды финансового контроля

Критерий классификации	Виды финансового контроля
Субъект финансового контроля	Государственный и негосударственный (аудиторский, общественный, внутрихозяйственный)
Объект финансового контроля	Таможенный, бюджетный, налоговый, валютный, денежно-кредитный, страховой и др.

Комплекс контрольных операций и действий, которые осуществляются субъектами контроля, в зависимости от многих факторов могут выражаться по-разному. В таблице 2 представлены формы финансового контроля с учетом различных факторов [6].

Таблица 1.2 - Основные формы финансового контроля

<i>Критерий классификации</i>	<i>Формы финансового контроля</i>
Время осуществления контроля	Текущий, предварительный, последующий
Направление воздействия субъекта на объект контроля	Внутренний, внешний
Место проведения контроля	Выездной, камеральный
Полнота охвата проверяемого материала (информации)	Выборочный, сплошной
Характер источников контроля	Фактический, документальный
Периодичность контроля	Единовременный, периодический, систематический
Полнота охвата проверяемых вопросов	Встречный, тематический, комплексный
Повторяемость изучения источников контроля	Дополнительный, повторный, первичный

Исходя из времени проведения финансового контроля, выделяют текущий, предварительный и последующий контроль.

Предварительный контроль это контроль, который осуществляется до совершения финансово-хозяйственных операций. Играет большую роль с целью предупреждения финансовых нарушений [7].

Текущий контроль проводят в момент совершения финансово-хозяйственных операций. Текущий контроль дает возможность получения нужной информации, которая характеризует состояние объекта финансового контроля, для внесения необходимых корректировок в случае выявления неточностей.

Последующий контроль проводится по окончании финансово-хозяйственных операций, этот контроль отличается более детальным исследованием деятельности хозяйствующего субъекта.

Для проведения финансового контроля применяют конкретные методы, к ним относятся: проверка, обследование, ревизия, мониторинг, надзор и др.

Проверка осуществляется по некоторым вопросам финансово-хозяйственной деятельности субъекта на основе балансовых, отчетных и расходных документов. В результате проверки выявляются финансовые нарушения и определяются мероприятия для их устранения.

Обследование осуществляет сбор и анализ информации по определенному вопросу для определения необходимости дальнейшей детальной проверки.

Ревизия – это наиболее глубокий и полный метод финансового контроля, который представляет собой комплекс проверок финансово-хозяйственной деятельности субъекта, которые проводят с помощью конкретных способов документального и фактического контроля.

Ревизии и проверки по охвату проверяемых вопросов делятся на тематические и комплексные.

Надзор это система периодических контрольных действий по наблюдению за установленными в сфере деятельности условиями ее осуществления.

В отличие от надзора мониторинг является системой постоянно выполняемых контрольных действий и операций по наблюдению для определения текущих изменений в работе хозяйствующего субъекта.

1.3 Сущность финансового мониторинга, субъекты и объекты

Термин «мониторинг» означает постоянное наблюдение за нужным процессом для выявления его соответствия первоначальным предположениям или желаемому результату.

Понятие «финансовый мониторинг» в российском законодательстве появилось с изданием Указа Президента РФ «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 1 ноября 2001 г. № 1263. Исполнительным органом власти стал Комитет по финансовому мониторингу РФ. Вышеназванный указ, так же как и принятые позже нормативные акты, не включает в себя формулирование определения понятия «финансовый мониторинг» [8].

Финансовый мониторинг – это комплекс мероприятий по анализу данных о финансовых операциях, а также мероприятия по проверке информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Финансовая операция – это любая операция, которая связана с обеспечением или осуществлением платежа с помощью хозяйствующего субъекта первичного финансового мониторинга.

Процесс финансового мониторинга представляет собой сбор данных для выявления из многих финансовых операций ту, которая осуществляет легализацию доходов, полученных преступным путем или для финансирования терроризма.

Рассмотрим основные субъекты, объекты и меры финансового мониторинга, а также основные задачи их реализации в области финансового мониторинга.

В России институциональная система уполномоченных организаций и органов в области финансового мониторинга является трехуровневой системой.

Первый уровень системы это Росфинмониторинг, второй – это организации и органы, которые осуществляют надзор над агентами финансового мониторинга.

Первый уровень занимает Федеральная служба финансового мониторинга, которая является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти РФ.

Этот орган власти обеспечивает анализ и накопление данных, которые поступают от агентов финансового мониторинга, и обнаруживают признаки финансирования терроризма и легализации незаконных доходов.

В таблице 3 представлены подразделения финансового мониторинга, которые организованы и функционируют в современном мире [9].

Таблица 1.3 - Подразделения финансового мониторинга (ПФМ)

Виды подразделений финансового мониторинга			
Административно-финансовые ПФМ могут выступать как составным элементом государственных органов финансового контроля (ЦБ РФ, Минфина или Казначейства и др.), так и самостоятельными исполнительным органом власти	Правоохранительные ПФМ выступают структурным элементом одного из государственных правоохранительных органов	Прокурорские ПФМ выступают структурным элементом указанных подразделений	ПФМ смешанного типа состоят из представителей разных ведомств и министерств, которые параллельно реализуют указанные функции

Международная система ПФМ выделяет два основных типа:

а) подразделение финансового мониторинга административно-финансового типа.

б) подразделение финансового мониторинга правоохранительного типа.

Большая часть подразделений финансового мониторинга административно-финансового типа это структурные подразделения органов государственного финансового контроля подразделений финансового мониторинга. Это, как правило, или министерство финансов или центральный банк страны, или они действуют как самостоятельные органы государственного финансового контроля.

Подразделения финансового мониторинга прокурорского типа являются подвидом подразделения финансового мониторинга правоохранительного вида, так как в большинстве государств прокуратура является одним из правоохранительных органов. Поэтому подразделениям финансового мониторинга прокурорского типа характерны те же недостатки и преимущества, что и подразделениям финансового мониторинга правоохранительного типа.

Подразделения финансового мониторинга смешанного типа рассматриваются в рамках либо правоохранительных, либо административно-финансовых подразделений финансового мониторинга это зависит от того куда их относит законодательство соответствующего государства.

На втором уровне стоят надзорные органы, которые осуществляют надзорные функции в области финансового мониторинга в отношении агентов осуществляющих финансовый мониторинг. Такими надзорными органами в РФ выступают: Центральный банк, Федеральное казенное учреждение «Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов РФ», Федеральная служба по надзору в сфере информационных технологий, связи и массовых коммуникаций.

Третий уровень включает в себя агентов финансового мониторинга – организации, которые осуществляют денежные операции или операции с имуществом. К таким организациям относятся:

а) профессиональные участники рынка ценных бумаг;

б) кредитные организации;

в) страховые организации (исключения составляют страховые медицинские организации, которые осуществляют профессиональную деятельность только в области обязательного медицинского страхования), лизинговые компании или страховые брокеры;

г) ломбарды;
д) организации федеральной почтовой связи;
е) организации, которые осуществляют куплю-продажу, скупку драгоценных камней и драгоценных металлов, ювелирных изделий из них, а так же лом этих изделий (исключения составляют религиозные организации, музеи и организации, которые используют драгоценные металлы и их химические соединения, драгоценные камни в научно-исследовательских, медицинских целях либо в составе приборов, инструментов, оборудования и изделий производственно-технического назначения);

ж) организации, которые управляют негосударственными пенсионными или инвестиционными фондами;

и) организации, которые содержат букмекерские конторы и тотализаторы, а также организации, которые проводят и организуют тотализаторы (взаимное пари), лотереи и другие, основанные на риске игры, в том числе и в электронной форме;

к) организации, которые оказывают посреднические услуги в рамках проведения сделок купли-продажи недвижимого имущества;

л) коммерческие организации, которые заключают договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента;

м) операторы по приему платежей;

н) микрофинансовые организации;

п) кредитные потребительские кооперативы, в том числе и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;

р) общества взаимного страхования;

с) операторы связи, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи;

т) негосударственные пенсионные фонды, которые имеют лицензии на ведение деятельности по пенсионному страхованию и пенсионному обеспечению.

Объектами финансового мониторинга выступают:

а) операции с имуществом и денежными средствами, под этими операциями законодательство понимает действия юридических и физических лиц с имуществом или денежными средствами независимо от способа и формы их осуществления, которые направлены на изменение, прекращение или установление связанных с ними обязанностей и гражданских прав;

б) сделки как действия юридических и гражданских лиц, которые направленные на изменение, прекращение или установление гражданских прав и обязанностей.

Под денежными средствами понимают российскую и иностранную валюту (казначейские билеты, банкноты и монеты), как в наличной форме, так и в безналичной.

Валюта Российской Федерации представляет собой:

а) находящиеся в обращении, а также изымаемые или изъятые из обращения, но которые подлежат обмену рубли в виде банкнот ЦБ Российской Федерации и монеты;

б) средства в рублях банковских счетах или на счетах других кредитных учреждениях за пределами РФ на основании соглашения, которое заключается Правительством РФ и Центральным банком с соответствующими органами иностранного государства, об использовании на территории указанного государства российской валюты как законного средства платежа;

в) средства в рублях на счетах в кредитных учреждениях или банках в Российской Федерации.

Иностранная валюта это:

а) денежные знаки в виде казначейских билетов, банкнот, монет, которые находятся в обращении и являются законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве, а также изымаемые или изъятые из обращения, но которые подлежат обмену денежные знаки;

б) средства на счетах в денежных единицах других стран и международных денежных или расчетных единицах.

К имуществу следует относить ценные бумаги, любые вещи, а также имущественные права на них. Объектами финансового мониторинга выступает движимое, а также и недвижимое имущество, к недвижимому относятся участки недр, земельные участки, обособленные водные объекты и все, то, что связано с землей, в том числе здания, многолетние насаждения, сооружения, т.е. объекты, перемещение которых невозможно без ущерба их назначения [10].

К недвижимому имуществу также относятся подлежащие государственной регистрации морские и воздушные суда, космические объекты и суда внутреннего плавания. Вещами не являются работы и услуги, а также охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненная к ним интеллектуальная собственность, различные нематериальные блага.

Данные виды выступают отдельными самостоятельными объектами гражданско-правового оборота и по формальным признакам не должны являться объектами финансового мониторинга. Однако, с учетом того, что операции, предметом которых являются услуги, работы, объекты интеллектуальной собственности, могут

оказаться одним из способов финансирования терроризма или отмывания преступных денежных средств, специалистам финансового мониторинга необходимо постоянно следить и за указанными видами сделок и операций.

По сути, любая сделка или операция может являться объектом финансового мониторинга, поскольку любая осуществляемая сделка связана или с деньгами или с другим имуществом.

При проведении мониторинга операций с деньгами и другим имуществом объектом финансового мониторинга выступают и стороны сделки (участники данных операций), поскольку в рамках противодействия финансированию терроризма они подлежат проверке на предмет соответствия Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых существует информация об их участии в экстремистской или террористической деятельности (перечень террористов и экстремистов). Обычно, всех участников сделок, которые выступают объектом финансового мониторинга, разделяют на три основные категории: юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица.

Государственные органы, обычно, не могут выступать объектом финансового мониторинга, поскольку государство не имеет возможности, по определению, по причине его правового статуса финансировать терроризм и отмывать доходы, которые были получены преступным путем.

1.4 Финансовые операции, подлежащие финансовому мониторингу

В Российской Федерации перечень операций, подлежащих обязательному финансовому мониторингу, определен Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ.

В данный перечень входят следующие операции [11]:

1. Операции с денежными средствами и иным имуществом, сумма которых составляет более 600 000 рублей или ее эквивалент в иностранной валюте.

2. Операции по передаче прав собственности на недвижимое имущество, стоимость которого превышает 3 000 000 рублей.

3. Операции по получению денежных средств или имущества от иностранных организаций, иностранных граждан или иностранных государств некоммерческой организацией на сумму превышающей 100 000 рублей.

4. Операции с денежными средствами на счетах организаций, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса на сумму, превышающую 50 000 000 рублей.

5. Операции по зачислению денежных средств на отдельные счета, которые открыты в уполномоченном банке головному исполнителю поставок товаров по государственному оборонному заказу, исполнителю, принимающему участие в поставках продукции по государственному оборонному заказу, для проведения расчетов по государственному оборонному заказу с любых других счетов, операции по списанию денежных средств с указанных отдельных счетов на любые другие счета, операции по первому зачислению денежных средств на указанные отдельные счета с других отдельных счетов при сумме операции более 600 000 рублей.

К первому виду операций, подлежащих обязательному финансовому мониторингу, относятся:

1. Операции с наличными денежными средствами:

а) снятие со счета юридического лица, если это не связано с его хозяйственной деятельностью;

б) зачисление на счет юридического лица, если это не связано с его хозяйственной деятельностью;

в) приобретение или продажа физическим лицом наличной валюты другого государства;

г) покупка физическим лицом ценных бумаг за наличные денежные средства;

д) получение физическим лицом денег на основе предъявления чека на предъявителя, который был выдан нерезидентом РФ;

е) обмен банкнот;

ж) внесение денежных средств в уставный капитал (складочный) капитал юридического лица физическим лицом.

2. Операции с денежными средствами на счетах, ценными бумагами, а также получение (предоставление) кредита, если одна из сторон зарегистрирована на территории государства, не выполняющего рекомендации ФАТФ.

3. Операции, которые осуществляются по банковским вкладам и счетам:

а) размещение денег на депозите с оформлением документов на предъявителя;

б) перевод денежных средств на счет, открытый за границей анонимным владельцем, а также поступление денежных средств с такого счета;

в) открытие вклада в пользу третьих лиц;

г) зачисление на счет или списание со счета денежных средств юридического лица, если период деятельности его не превышает трех месяцев или с момента открытия счета не производились операции по данному счету.

4. Прочие сделки, которые совершаются с движимым имуществом:

а) сдача в ломбард драгоценных камней, металлов, ювелирных изделий и их лома, а также других ценностей;

б) получение денег за оплату участия в тотализаторе, пари, лотерее и других играх, в том числе через Интернет, а также оплата деньгами выигрыша, который был получен в ходе подобных игр;

в) выплата страхового возмещения физическому лицу или получение от него страховой премии по договорам страхования жизни или другим сделкам в сфере пенсионного или накопительного страхования;

г) денежные переводы, которые производятся по поручению клиента некредитными организациями;

д) операции с имуществом в рамках договора лизинга (финансовой аренды);

е) операции купли-продажи ювелирных изделий и их лома, а также драгоценных камней и металлов;

ж) предоставление или получение юридическими лицами, которые не являются кредитными организациями, беспроцентных займов от других физических или юридических лиц.

1.5 Порядок осуществления финансового мониторинга

Основным этапом осуществления финансового мониторинга является процесс идентификации клиента и выгодоприобретателя.

Клиентом субъекта финансового мониторинга является любое юридическое или физическое лицо, которое находится на обслуживании у субъекта финансового мониторинга.

Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лица, в интересах которого осуществляется операция.

Под идентификацией понимается процесс сбора, фиксации и хранения информации о клиенте и его выгодоприобретателе.

Процедуре идентификации не подлежат:

1. Физические лица, которые совершают операции на суммы ниже 30 000 рублей:

а) по расчетам с бюджетом Российской Федерации;

б) по оплате услуг, предоставляемых бюджетной организацией;

в) по оплате за жилое помещение, коммунальных услуг, установки охранной сигнализации и охраны квартиры, услуг связи;

г) по внесению взносов в садоводческие, огороднические, дачные некоммерческие объединения, гаражно-строительные кооперативы и по оплате услуг платной автостоянки;

д) по уплате алиментов.

2. Физические лица, осуществляющие операции по покупке или продаже иностранной валюты на суммы менее 15 000 рублей.

Процедура идентификации зависит от того кем является клиент: физическое лицо или юридическое лицо.

При проведении идентификации физического лица субъект финансового мониторинга получает следующую информацию:

1. Фамилия, имя и отчество (если оно есть) клиента.

2. Гражданство.

3. Реквизиты документа, который удостоверяет личность.

4. Сведения миграционной карты или иного документа, который подтверждает право иностранного гражданина на пребывание в Российской Федерации.

5. Адрес места регистрации или пребывания.

6. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

Для юридических лиц:

1. Наименование.

2. ИНН или код иностранной организации.

3. Государственный регистрационный номер.

4. Юридический адрес.

5. Место государственной регистрации.

После проведения идентификации субъект финансового мониторинга принимает решение о проведении или отказе в проведении операции. Если операция была проведена субъектом финансового мониторинга, то он обязан документально зафиксировать данную операцию и предоставить информацию о проведенной операции в Росфинмониторинг. Срок предоставления информации составляет один рабочий день со дня совершения операции.

В информации, предоставляемой в Росфинмониторинг, указываются следующие данные:

1. Вид операции.

2. Основания совершения операции.

3. Дата совершения операции.

4. Сумма операции.

5. Сведения о клиенте и его представителе.

6. Сведения о выгодоприобретателе и его представителе.

Если субъект финансового мониторинга принимает решение об отказе в проведении операции, то он приостанавливает операцию на два рабочих дня и предоставляет информацию о распоряжении клиента в Росфинмониторинг.

1.6 Ответственность за нарушение функций финансового мониторинга

За нарушение действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Российской Федерации предусмотрена как административная, так и уголовная ответственность.

К административной ответственности привлекаются [12]:

1. Должностные лица – размер ответственности от 100 до 200 МРОТ.
2. Юридические лица – размер ответственности от 500 до 5000 МРОТ или приостановка работы до 90 суток.

К уголовной ответственности привлекаются только физические лица. Уголовный Кодекс РФ включает следующие составы преступления и определяет ответственность за их совершение [13]:

1. Совершение финансовых операций и прочих сделок с деньгами или имуществом, которое заведомо было куплено третьими лицами преступным путем (не относится к преступлениям, которые предусмотрены статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 УК РФ), для придания законного характера владению, пользованию и распоряжению данными деньгами или имуществом. Максимальное наказание (с учетом квалифицирующих признаков) может достигать до 10 лет лишения свободы вместе со штрафом в сумме до 1 млн. рублей, либо в размере заработной платы или другого дохода осужденного за пятилетний период.

2. Совершение финансовых операций и прочих сделок с деньгами или имуществом, которое было куплено указанным лицом в результате преступной деятельности (не относится к преступлениям, которые предусмотрены статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 УК РФ), или если данное лицо применяет деньги или имущество в рамках предпринимательской или другой экстремистской деятельности. В данном случае максимальное наказание достигает пятнадцати лет лишения свободы со штрафом в размере до 1 млн. миллиона рублей, либо в сумме заработной платы или другого дохода осужденного за пятилетний период.

2 АНАЛИЗ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

2.1 Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга

В связи с тем, что проблема «отмывания» преступных доходов перестала быть проблемой одного государства и стала международной, назрел вопрос о создании международной организации, осуществляющей финансовый мониторинг. Одной из таких организаций является Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force) – ФАТФ. Основателями организации являются такие страны как Япония, США, Германия, Франция, Великобритания, Канада и Италия [14].

По состоянию на январь 2016 года в состав ФАТФ входит 31 страна и международные организации. Россия была включена в состав в июне 2003 г.

Основными задачами работы ФАТФ являются:

1. Разработка рекомендаций в области борьбы с отмыванием денег и финансирования терроризма.
2. Анализ соответствия национальных законодательных актов и существующей практики в сфере борьбы с отмыванием денег рекомендациям ФАТФ в государствах-участниках.
3. Изучение ситуаций в странах, активно используемых международной организованной преступностью.

На основании проведенных оценок и исследований ФАТФ публикует «черные списки» стран, которые отказываются сотрудничать в сфере борьбы с отмыванием капитала.

На 19 февраля 2016 года в «черный список» ФАТФ входят Иран и Корейская Народно-Демократическая Республика (КНДР).

Наряду с ФАТФ, в мире действуют и другие организации и группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Так 06 октября 2004г. по инициативе Российской Федерации была создана Евразийская группа, в состав которой входят: Россия, Белоруссия, Казахстан, Кыргызстан, Китай, Таджикистан и Узбекистан [15].

Основными задачами ЕАГ выступают:

1. Содействие распространению международных стандартов в области противодействия финансированию терроризма и отмыванию доходов, которые были получены преступным путем, принимая во внимание региональную специфику.
2. Разработка и реализация совместных мероприятий в рамках полномочий органов финансовой разведки.

3. Анализ эффективности мероприятий, которые осуществляются в рамках противодействия финансированию терроризма и отмыванию доходов, которые были получены преступным путем.

4. Координация программ сотрудничества с заинтересованными странами, международными организациями и рабочими группами.

5. Исследование и оценка тенденций в области финансирования терроризма и отмыванию доходов, которые были получены преступным путем

6. Обмен между государствами-членами опытом по противодействию подобным преступлениям и техническое содействие участникам борьбы с такими преступлениями.

В области финансовой разведки основной организацией является группа «Эгмонт». Целью создания данной группы является оказание поддержки национальным программам по борьбе с отмыванием денег. Для проведения оценки мер противодействия легализации преступных доходов в международном сообществе самой известной является Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов (МАНИВЭЛ). В состав данной организации входят страны Совета Европы, не входящие в ФАТФ. Для осуществления финансового мониторинга в Российской Федерации создан Росфинмониторинг. К функциям Росфинмониторинга входят не только функции финансового мониторинга в РФ, но и плотное взаимодействие с иностранными государствами в сфере обмена информацией, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений.

2.2 Принципы и функции государственного финансового контроля в приближении к финансовому мониторингу

Значимость и рост финансового контроля и мониторинга в условиях финансовой глобализации возрастает, представляя собой своеобразный контур системы государственной безопасности. На сегодняшний день теоретические вопросы по организации финансового мониторинга и контроля слабо проработаны, основная причина этого в разном толковании их функций и в их институциональном оформлении. Научная литература четко разделяет институты финансового мониторинга и финансового контроля, хотя на Западе не одно десятилетие практикуется четкое объединение этих направлений, это обусловлено совершенно другими функциями

данных институтов и элементов, которые входят в единый блок системы государственной экономической безопасности.

Финансовый контроль это неотъемлемая часть процесса управления капиталами, который обусловлен основными функциями финансов: контрольной и распределительной. Процесс распределения и перераспределения стоимости ВВП обязательно сопровождается контролем всех денежных потоков в экономике.

Финансовый контроль – это законодательно регламентированная деятельность созданных специально для этих целей учреждений контроля. В обязанности контролеров-аудиторов входит наблюдение за соблюдением финансового законодательства, финансовой дисциплиной экономических субъектов и за эффективностью и целесообразностью финансовых операций [16].

Государственный финансовый контроль является комплексной системой экономико-правовых действий органов государственной власти, которые опираются на конституцию и другие государственные законы. Задачи государственного финансового контроля следить за стоимостными пропорциями распределения ВНП (валового национального продукта), его функции распространяются на все потоки денежных ресурсов, которые связаны с формированием государственных средств, а так же своевременностью и полнотой их поступления и использованием по целевому назначению.

Государственный финансовый контроль установленная законодательством деятельность органов власти и управления по предупреждению, выявлению и пресечению:

а) несоблюдение финансово-хозяйственного и бюджетного законодательства;

б) злоупотреблений и ошибок в употреблении государственными капиталами (денежными и материальными ресурсами);

в) недочетов в организации систем управления финансово-хозяйственной деятельностью государственных органов власти, предприятий с полным и частичным государственным участием.

Цель государственного финансового контроля это обеспечить соблюдения принципов законности, эффективности и целесообразности исполнительных и распорядительных действий по управлению. Она включает следующие стадии:

- а) планирование;
- б) формирование;
- в) распределение;
- г) использование;

государственных финансовых ресурсов, материальных ценностей и нематериальных объектов, их сохранность и приумножение для выполнения функций государства.

На основании этого, задачами государственного финансового контроля являются:

а) осуществление и организация контроля над своевременным исполнением расходно-доходных статей федерального бюджета доходов по структуре, объему и целевому назначению;

б) оценка обоснованности расходно-доходных статей федерального бюджета доходов;

в) определение целесообразности и эффективности использования федеральной собственности и расходования государственных средств;

г) финансовая экспертиза проектов федеральных законов РФ и нормативных правовых актов федеральных органов власти, которые предусматривают расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета;

д) анализ по выявлению отклонений от показателей, установленных федеральным бюджетом, а так же подготовка рекомендаций по их устранению и на совершенствование бюджетного процесса;

е) контроль над своевременностью и законностью движения государственных капиталов в Банке России и других финансово-кредитных учреждениях России;

ж) контроль над правильностью отчетности и ведения бухгалтерского учета;

и) оценка эффективности деятельности министерств, ведомств по использованию государственных капиталов;

к) улучшение налоговой и бюджетной дисциплины;

л) выявление роста резервов бюджетных доходов и снижение расходов.

Государственный финансовый контроль создан для реализации финансовой политики России и создания условий финансовой стабильности [17].

Для осуществления выполнения задач государственного финансового контроля применяют следующие методы:

а) обследование – это полное изучение отдельных аспектов деятельности предприятий для определения финансового состояния и предлагаются направления развития. Обследования проводятся в виде опроса и анкетирования;

б) проверка – проводится по отдельным пунктам финансовой деятельности на основании отчетной и расходной документации. При выявлении нарушений предлагаются меры по устранению негативных последствий;

в) надзор – это контроль над осуществлением финансовых операций для приведения их в соответствии с требованиями и нормами предъявляемые законодательством;

г) мониторинг (наблюдение) – это контроль над использованием капиталов (финансовых ресурсов) и его финансовым состоянием. Наблюдение устанавливается с согласия субъекта со стороны кредита, также может назначаться арбитражным судом, если установлены признаки финансовой несостоятельности предприятия;

д) анализ финансового состояния – оценка результатов финансовой деятельности предприятия и эффективности использования своего капитала. Проводится по годовой или периодической отчетности;

е) ревизия – это всеобъемлющий и распространенный метод финансового контроля. Различают частичные, полные, тематические, комплексные ревизии.

Финансовый контроль это одна из функций управления и ему присущи общие принципы управления, на котором основывается процесс государственного управления, а так же управление конкретной организацией и предприятием, с учетом содержания принципов относительно функций контроля.

Выделяют следующие принципы государственного финансового контроля;

а) принцип плановости – определяется природой организации управления, а так же необходимостью выбора одной или нескольких целей. Субъекты контроля проводят работу на основании планов проведения контрольных мероприятий (годовых, квартальных, месячных);

б) принцип системности – контрольные мероприятия рассматривают все стороны объекта контроля и все системы его взаимосвязей по горизонтали и вертикали структуры управления;

в) принцип непрерывности – постоянный контроль всех объектов контроля, который осуществляется субъектами контроля по предварительному оперативному или периодически последующему контролю в сроки, которые устанавливаются исходя из характера, условий и свойств деятельности. Этот принцип обеспечивает постоянный мониторинг за выполнением заданий и планов, а так же принятие мер по устранению выявленных отклонений;

г) принцип законности – предусматривает, что все государственные органы и государство в целом действуют на основании законности и обеспечивают охрану интересов граждан и общества. Государственные органы финансового контроля и должностные лица при исполнении обязанностей обязаны соблюдать Конституцию Российской Федерации и законы России;

д) принцип объективности – определяет правильное, объективное и полное объяснение результатов контроля, которые основываются на сопоставлении содержания проверенных фактов с инструкциями, основными положениями, распоряжениями руководящих органов и самое главное с законами, которые регулируют проверяемую деятельность, а так же действия должностных лиц при ее выполнении;

е) принцип независимости – устанавливает недопустимые воздействия силовые, материальные или моральные на субъект контроля;

ж) принцип гласности – напрямую вытекает из сущности контроля, который осуществляется в интересах Российского государства. Результаты проведенного контроля доводят до сведения коллектив, проверяемого предприятия, вышестоящих органов управления, в исключительных случаях информируются средства массовой информации. Предания гласности результатов контроля и принятые по ним решения, мобилизует предприятия на устранения выявленных недостатков и отрицательных факторов обеспечивает успешное выполнение возложенных на них обязательств и заставляет действовать в рамках закона;

и) принцип эффективности – проявляется в своевременном выявлении отклонений от заданных целей, их причины и виновники. Оперативность в исправлении допущенных негативных результатов, а так же возмещения нанесенного материального ущерба.

Российский ученый-юрист Химичева Н.И. предлагает рассматривать финансовый мониторинг в качестве отдельного вида финансового контроля, объединяя приняты мер по усилению государственного финансового контроля с принятым законом о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма [18].

Обосновывая данную точку зрения, проанализируем функции и принципы государственного контроля в приложении к финансовому мониторингу. Основу действий финансового мониторинга и государственного финансового контроля составляют общие организационно-правовые принципы.

В общей теории права под принципами права понимают отправные положения, которые непосредственно входят в содержание, и которые представлены в праве как нормативно закрепленные ключевые идеи и определены в виде норм-принципов, которые выражаются в правовых нормах.

Финансовому мониторингу свойственны те же принципы, на которых базируется вся российская правовая система и которые закрепляются на законодательном уровне в Конституции РФ и других нормативно-правовых актах, что включает принцип гласности, законности и федерализма.

В данное время в Концепции национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма закреплены основные принципы реализации государственной политики в данной области:

а) обеспечение преемственности в развитии государственной системы и новаторского характера данного процесса;

б) рост эффективности противодействия финансированию терроризма и отмыванию доходов, которые были получены преступным путем;

в) обеспечение неотвратимости ответственности за правонарушения, которые связаны с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма;

г) учет положений международных стандартов, договоров, а так же рекомендаций международных организаций в сфере противодействия по отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма, которые соответствуют государственным интересам и правовой системе России;

д) разработка и развитие нормативно-правовой базы в области противодействия финансированию терроризма применением норм гражданского, валютного и банковского права;

е) информирование общественности о порядке проведения операций с деньгами и прочим имуществом, подлежащим обязательному контролю; о разрабатываемых планах по изменению данного порядка повышения эффективности противодействия финансированию терроризма и отмыванию доходов, полученных преступным путем;

ж) обеспечение единства методов, нормативно-правовой базы и режима регулирования в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и в сфере финансирования терроризма.

Финансовый мониторинг как вид финансового контроля основывается на принципах, которые присущи контрольной деятельности. К принципам финансового мониторинга относятся принципы, которые были сформулированы в Лимской декларации руководящих принципов контроля. К ним относятся следующие принципы:

- а) объективности;
- б) независимости;
- в) компетентности органов финансового контроля.

Объективность – это неукоснительное соблюдение представителями надзорных органов и контрольных подразделений Росфинмониторинга действующего финансового законодательства России в сфере финансового мониторинга.

Независимость контроля – обеспечение финансовой самостоятельности указанного органа. Независимость Росфинмониторинга в административной сфере обеспечивается его подотчетностью высшему государственному исполнительному органу - Правительству России.

Компетентность - это высококвалифицированный уровень работы контролеров на основе строго установленных норм и стандартов права.

Также можно отнести принципы, которые носят прикладной характер:

- а) четкость и логичность предъявляемых субъектами контроля требований;
- б) результативность;
- в) согласованность действий контролирующих органов;
- г) неподкупность субъектов контроля;
- д) доказательность и обоснованность информации, проведенной в актах ревизий и проверок;
- е) превентивность (предупредительные меры);
- ж) презумпция невиновности подозреваемых в правонарушениях субъектов.

Кроме представленных принципов, необходимо отметить принципы, характерные именно для финансового мониторинга как одной из разновидностей финансового контроля.

Принцип многоуровневости – это многоуровневая система финансового мониторинга, которая проявляется в реализации контрольных мероприятий, как субъектами финансового мониторинга, так и органами власти.

Принцип конфиденциальности - это запрет на информирование клиентов и других лиц о процедурах противодействия по отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма.

Принцип запрета - это участие любого агента финансового мониторинга в легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Принцип толкования важный принцип по устранению сомнений, противоречий, а так же неясности актов законодательства о финансовом мониторинге в пользу субъектов финансового мониторинга.

Охарактеризуем основные принципы финансового мониторинга на уровне работы конкретного субъекта финансового мониторинга.

Принцип всеобщности подразумевает участие всех работников субъекта финансового мониторинга в противодействии финансированию терроризма и отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Принцип постоянного мониторинга представляет собой обеспечение непрерывного процесса реализации процедур, нацеленных на противодействие финансированию терроризма и отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Принцип персональной ответственности подразумевает наложение ответственности на каждого работника субъекта финансового мониторинга за осуществление вверенных ему функций в области финансового мониторинга.

Принцип конфиденциальности применительно к субъектам финансового мониторинга заключается в неукоснительном соблюдении всеми работниками субъекта финансового мониторинга не разглашения сведений и данных, которые были получены в ходе работы.

Принцип риск-ориентированного подхода – предполагает управление риском отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма учитывая уровни риска и имеющегося количества операционных, финансовых, а так же кадровых ресурсов субъекта финансового мониторинга для приведения к минимуму существующего риска. Некоторые юристы характеризуют риск-ориентированный подход как способ управления наиболее значимыми рисками с учетом ограниченности ресурсов [19]. Количество используемых субъектом финансового мониторинга ресурсов находится в прямо пропорциональной зависимости от степени риска в рамках реализации методов финансового мониторинга. Чем больше степень данного риска, тем большее число

ресурсов применяется субъектом финансового мониторинга для минимизации риска.

В качестве доказательства финансово-правовой и финансово-контрольной природы финансового мониторинга является одинаковых функций осуществления финансового мониторинга и финансового контроля.

Выделим функции контрольной деятельности:

- а) корректировки;
- б) социальной превенции (предупреждения);
- в) правоохраны.

Для реализации функции социальной превенции (предупреждения) система финансового мониторинга противодействует использованию финансовой системы для легализации доходов полученных преступным путем и таким образом лишая преступников финансово-экономической базы для свершения новых преступлений. В данном ключе система по легализации доходов и финансирования терроризма носит предупреждающий характер.

При осуществлении функции правоохраны, финансовый мониторинг отражает операции, в которых используются денежные средства, а так же другое имущество, полученное преступным путем. Наибольшую роль здесь играют такие меры противодействия как факультативный и обязательный финансовый мониторинг.

Функция корректировки находится в тесной взаимосвязи с методической и надзорной деятельностью ЦБ РФ, Росфинмониторинга и других надзорных органов в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Надзорная деятельность выявляет нарушения и недостатки в работе субъектов финансового мониторинга по противодействию легализации доходов и финансированию терроризма для дальнейшего их устранения. Методическая деятельность корректирует существующую систему финансового мониторинга относительно изменяющейся действительности, в том числе и с появлением новых путей отмывания преступных доходов.

Росфинмониторинг выступает как государственный орган, который осуществляет функции в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, он же является и органом государственного финансового контроля.

3 ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

3.1 Взаимосвязь финансового мониторинга и финансовой деятельностью государства

Финансовый мониторинг, как правовое и экономическое явление возникло в российском государстве недавно и определение его места в правовой отрасли важная задача.

Заслуженный юрист России, Михайлов В.И. отмечает, что противодействие легализации доходов, которые были получены от незаконной деятельности, происходит в уголовно-процессуальной, финансовой, банковской и других областях. Но они не определяют предметы регулирования конкретных отраслей права.

Отношения, которые возникают в сфере финансового мониторинга, необходимо рассматривать в рамках финансово-правового поля по нескольким причинам.

Финансовый мониторинг – общественные отношения, субъектами которых являются уполномоченный орган государства или другой субъект осуществляющий публичную функцию и наделенный законом давать указания другим субъектам.

В настоящее время в сфере финансового мониторинга такими уполномоченными органами государства являются надзорные органы (Банк России, Государственная пробирная палата, Федеральная служба по финансовым рынкам России и Росстрахнадзор) и Росфинмониторинг. К уполномоченным организациям, которые выполняют делегированные публичные функции, относятся субъекты финансового мониторинга. Другими словами, это вертикально-властные отношения, которые относятся к предмету финансового права.

Комплекс мер, которые осуществляют субъекты финансового мониторинга (это обязательный финансовый мониторинг и факультативный) являются сущностью финансового мониторинга регулируемого нормами финансового права, на основании этого общественные отношения относят в сферу финансового мониторинга. Профессор Горбунова О.Н. считает, что основными задачами Комитета РФ по финансовому мониторингу выступают сбор, обработка, анализ информации об операциях с деньгами, а так же и иным имуществом, который подлежит контролю на основании законодательства России. При проведении финансового мониторинга значительная и важная роль отводится нормам финансового права, регулирующим финансовую деятельность государства: деятельность

по перераспределению, аккумуляции и по использованию капиталов [20].

Императивный метод выступает в роли метода правового регулирования общественных отношений в области финансового мониторинга, который устанавливает вертикальные правоотношения между следующими объектами:

а) Росфинмониторингом и надзорными органами (при установлении обязанности Банка России согласовывать правовые аспекты в сфере мониторинга с Росфинмониторингом);

б) с одной стороны – Росфинмониторинг и надзорные органы, и с другой - субъекты финансового мониторинга (при проведении проверок соблюдения субъектами финансового мониторинга законов РФ о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма);

в) субъектами финансового мониторинга и их клиентами при реализации функций в области финансового мониторинга (при запросе о предоставлении всей информации о проведении операции, а так же при реализации права на приостановлении исполнения операции).

Объектами финансового мониторинга выступают операции с денежными средствами. Контролю также подлежат и операции с другим имуществом, но именно денежные средства это тот финансовый инструмент, который легче всего «отмыть», а не угнанный автомобиль, ювелирное украшение или украденное произведение искусства, которые обладают определенной индивидуальностью. Отсюда видно, что объектом финансового мониторинга являются финансовые отношения. Именно финансовые отношения это объекты регулирования финансового права.

Финансовый мониторинг связан с деятельностью государственных органов по накоплению, распределению, а так же по использованию централизованных фондов денежных средств, а эта деятельность является предметом финансового права.

В ходе проведения финансового мониторинга выявляют операции с имуществом или денежными средствами, которые получены при незаконном использовании централизованных фондов денежных средств России или муниципального образования. Высказывание председателя Банка России Игнатьева С.М. , о том, что из-за преступной деятельности по отмыванию незаконных доходов потери бюджета составляют от 500 до 800 млрд. руб. в год напрямую указывает на взаимосвязь финансового мониторинга с финансовой деятельностью государства [21].

Легализация преступных доходов снижает объем поступлений в централизованные денежные фонды и значит, препятствует накоплению денежных средств в бюджетах различных уровней бюджетной системы. Отсюда следует, что легализация преступных доходов оказывает отрицательное влияние на финансовую деятельность общества и государства в целом.

Действия финансового мониторинга, так же как и финансовой деятельности государства, направлены на реализацию задач и функций государства и муниципальных образований, к которым относят обеспечение экономической безопасности государства. Главная составляющая экономической безопасности государства – это запрещение поступления преступных доходов в финансовую систему России и предотвращение использования финансовой системы государства для легализации преступных доходов, а так же финансирования терроризма.

Тесную взаимосвязь финансового мониторинга с финансовой деятельностью государства, подтверждают и слова доктора юридических наук Горбуновой О.Н., по мнению которой, что финансовая деятельность государства регулируется, помимо этого, специальными законами, которые касаются определенной сферы этой деятельности. К таким законам относится Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных путем» [22].

Следует отметить, что финансовые отношения – это динамическая категория, поэтому финансовое право должно развиваться путем расширения сферы отношений, которые являются предметом регулирования финансового права. Поль Мари Годме, известный французский теоретик финансового права, утверждает, что наука финансового права изучает последствия возникающие для государственных финансов вследствие действия публичной власти, так же она выходит за пределы законодательства о финансах и юридического режима государственных финансов [23].

Понятие, а так же и состав финансового права изменились вместе с правовыми и политическими режимами в государстве и обществе. А значит и цели и задачи, которые ставило государство в определенный период развития. Так же бесспорным является то, что одной из главных задач современного развития демократического правового государства РФ это борьба с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма.

В отношении структуры и состава государственных органов в области надзора за соблюдением законодательства о финансовом

мониторинге и осуществлении их взаимодействия с Росфинмониторингом, особенно при привлечении субъектов финансового мониторинга к административной ответственности за нарушения законодательства о финансовом мониторинге, следует упомянуть о нормах административного права.

Нормами уголовного и уголовно-процессуального права регулируются в части уголовного права и процесса, которые возникают после передачи материалов Росфинмониторингом в правоохранительные органы общественные отношения с участием правоохранительных органов. Эти отношения уже не являются финансовым мониторингом. Так же нельзя правоохранительные органы отнести к уполномоченным органам власти и организаций в сфере финансового мониторинга.

Наличие норм различных отраслей права, дает возможность формирования комплекса правового регулирования по вопросам противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Приоритетным значением норм финансового права в регулировании общественных, является сущность финансового мониторинга, то есть отношений по выявлению и контролю операций, которые связаны с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма. Из контрольной сущности финансового мониторинга следует что, финансовый мониторинг это новый вид финансового контроля.

Финансовый мониторинг в рамках финансового контроля рассматривается как государственный финансовый контроль, так же и как негосударственный контроль (внутрикорпоративный, внутрихозяйственный), который осуществляется непосредственно субъектом финансового мониторинга.

Такая позиция поддерживается и законодателем, который рассматривает функцию Росфинмониторинга, как обязательный контроль. Такой контроль нормативно определяется комплексом принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с капиталом (денежных средств или другое имущество) на основании информации которую ему представляют предприятия, осуществляющие эти операции, а также по проверке информации на основании законодательства России (государственный финансовый контроль).

Сущность обязательного контроля состоит в сборе, оценке полученной от субъекта финансового мониторинга информации, анализе и предъявлении информации об операциях связанных с

легализацией преступных доходов и финансированием терроризма в правоохранительные органы.

Организации, которые осуществляют операции с денежными средствами и другим имуществом, относятся к субъектам финансового мониторинга. Они проводят внутренний контроль действия которых выражается в выявлении операций, которые подлежат обязательному контролю операций с денежными средствами и другим имуществом, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма (внутрихозяйственный финансовый контроль).

Росфинмониторинг проводит следующие мероприятия в рамках государственного контроля:

а) осуществляет постановку на учет предприятия, в деятельности которых отсутствуют надзорные органы;

б) осуществляет сбор, а так же анализ информации об операциях с капиталом (денежными средствами и другим имуществом);

в) направление информации в правоохранительные органы, на основании информации об незаконных действиях с денежными средствами (операции связанные с легализацией доходов полученных преступным путем и финансированием терроризма).

Надзорные органы проводят проверки по соблюдению субъектами финансового мониторинга законов России в сфере противодействия легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

Субъекты финансового мониторинга в рамках внутрикорпоративного финансового контроля (внутрихозяйственный финансовый мониторинг) осуществляют комплекс мер, которые направлены на противодействия по отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма и не дать вовлечь этого субъекта финансового мониторинга в отмывание (легализацию) доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Особенность финансового мониторинга заключается в следующем - осуществляя внутренний финансовый контроль, субъект финансового мониторинга осуществляет одновременно и государственный финансовый контроль, другими словами субъект выполняет агентские функции по реализации государственного финансового контроля.

Доктор юридических наук, член-корреспондент РАН Тосунян Г. А. отмечает, что обязательный контроль, который осуществляется уполномоченным органом, служит обязательным дополнением к системе обязательных процедур внутреннего контроля. Эти процедуры

обязаны выполнять финансовые организации по отношению к своим клиентам. [24]. Только субъекты финансового мониторинга выявляют операции, которые подлежат обязательному финансовому контролю, а так же факультативному финансовому контролю.

Меры, осуществляемые субъектом финансового мониторинга в рамках финансовой деятельности государства [25]:

- а) идентификация клиентов и их выгодное приобретение;
- б) оценка риска по осуществлению клиентом легализации доходов и финансирования терроризма;
- в) мониторинг операций, которые подлежат обязательному контролю;
- г) мониторинг необычных операций;
- д) направление сообщений в Росфинмониторинг;
- е) осуществление мер по противодействию экстремистской деятельности и финансированию терроризма;
- ж) документирование и хранение всей информации об операциях, которые подлежат обязательному и факультативному мониторингу;
- и) подготовка, обучение кадров;
- к своевременное представление информации по запросу Росфинмониторинга;
- л) обеспечение конфиденциальных мероприятий, которые принимаются субъектом финансового мониторинга.

На основании выше изложенного финансовый мониторинг можно отнести к институту финансового контроля. Финансовый мониторинг является видом государственного и внутрихозяйственного финансового контроля, который осуществляется Росфинмониторингом, субъектами финансового мониторинга и надзорными органами для того что бы ни допустить доходов полученных незаконным путем в национальную экономику России и для того что бы предотвратить использование субъектов финансового мониторинга для легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

3.2 Анализ деятельности уполномоченных органов государства в сфере финансового мониторинга

Финансовый мониторинг включает общественные отношения, одним из субъектов которых выступает государственный уполномоченный орган государства или субъект, осуществляющий публичную функцию, который законодательно обладает полномочиями давать указания другому субъекту [26].

Сейчас в России такими государственными уполномоченными органами в области финансового мониторинга выступают Росфинмониторинг и надзорные органы (Банк России, Государственная пробирная палата и Федеральная служба по финансовым рынкам России, Росстрахнадзор). Уполномоченными организациями, реализующими делегированные публичные функции, выступают субъекты финансового мониторинга.

Органы финансового контроля в Российской Федерации

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 25.07.1996 № 1095(с изменениями на 18 июля 2001 года) некоторые органы власти России получили официальные полномочия по осуществлению государственного финансового контроля. В их числе:

1. Счетная палата Российской Федерации.

2. Центральный банк Российской Федерации.

3. Министерство финансов.

4. Министерство Российской Федерации по налогам и сборам.

5. Государственный таможенный комитет (в 2004 г. преобразован в ФТС, подотчетна правительству).

В п. 2 указа № 1095 есть положение, по которому государственный финансовый контроль могут осуществлять органы, которые компетентны в вопросах мониторинга поступления и расходования денежных средств, в рамках бюджетной системы Российской Федерации.

Органы власти в Российской Федерации формируются и на уровне местного самоуправления. В соответствии с положениями ст. 12 Конституции РФ муниципальная власть отделена от государственной власти. Поэтому муниципалитеты могут формировать собственные органы финансового контроля в пределах своих полномочий. Это могут быть, и городская счетная палата, и рабочая группа при совете депутатов [27].

Определенными полномочиями в сфере финансового контроля могут быть наделены МВД, ФСБ, Генеральная прокуратура - в пределах решения поставленных задач, которые отражают вовлеченность данных органов в обеспечение законности бюджетных отношений. Финансовый контроль не рассматривается как основной профиль деятельности правоохранительных структур, поэтому данное направление деятельности правоохранительных органов связано с межведомственными коммуникациями.

Органы финансового контроля в Российской Федерации могут взаимодействовать между собой.

Выше мы отметили, что деятельность силовых структур в меньшей степени взаимосвязана с финансовым контролем, чем деятельность ведомств, компетенция которых определена в указе № 1095. И поэтому ФСБ и МВД, как правило, в рамках выполнения контролирующих функций взаимодействуют с соответствующими профильными органами.

Так, согласно п. 7 разд. II приказа Минфина Российской Федерации, МВД РФ, ФСБ РФ от 07.12.1999 № 89н/1033/717 контрольно-ревизионные органы могут по требованию прокурора либо при издании правоохранительными структурами мотивированного постановления инициировать проверку организации любой формы собственности.

В соответствии с п. 3 приказа Генпрокуратуры Российской Федерации и Росфиннадзора от 15.04.2014 № 162/117 органы Росфиннадзора по факту получения мотивированного требования прокуратуры проводят проверки организаций, являющиеся участниками бюджетных отношений, и могут распоряжаться средствами внебюджетных фондов или материальными ценностями, которые находятся в собственности государства. Проверки, которые проводятся в рамках взаимодействия Росфиннадзора и Генпрокуратуры, касаются деятельности лиц, которые осуществляют валютные операции.

Такие коммуникации возможны и между ведомствами, которые не относятся к силовым структурам. В соответствии с п. 2.1 ст. 2 соглашения Центробанка Российской Федерации от 29.06.2010 № 01-15/3182 и ФНС Российской Федерации № ММВ-27-2/5 Центробанк и налоговики имеют возможность обмениваться широким спектром сведений, которые касаются лиц, взаимодействующих с одним ведомством и одновременно интересных другому. (Центробанк может сообщать ФНС о банках, в отношении которых приняты меры по приостановки расчетов по транзакциям юридических лиц). Также, налоговики могут информировать Центробанк о фактах неправильного перевода денежных средств налогоплательщиков в бюджет государства по вине кредитных организаций.

В среде российских экспертов распространен подход, в соответствии с которым органы финансового контроля правомерно классифицировать на 4 основные группы:

1. Контрольно-счетные учреждения, формируемые законодательными органами. Это Счетная палата Российской Федерации, а также аналогичные структуры в регионах РФ.

2. Контрольно-ревизионные органы на уровне исполнительной ветви власти. В числе таковых — Минфин России, Росфиннадзор, Федеральное казначейство, ФНС России и Росфинмониторинг.

3. Региональные и муниципальные контрольно-ревизионные структуры.

4. Центральный банк и подведомственные ему учреждения.

Рассмотрим особенности работы организаций, относящихся к указанным выше 4 категориям субъектов финансового контроля, подробнее.

Законодательная власть как субъект финансового контроля: функции счетных палат

Счетная палата РФ — постоянно действующий орган финансового контроля. Она формируется при участии обеих палат парламента — Совета Федерации и Госдумы. Деятельность Счетной палаты подотчетна данным законодательным структурам.

Основные функции Счетной палаты:

- а) контроль за исполнением статей бюджета;
- б) контроль за использованием средств государственными внебюджетными фондами;
- в) контроль за использованием федеральной собственности;
- г) проведение финансовой экспертизы законопроектов, а также НПА, регламентирующих расходование бюджетных средств и соответствующих ресурсов внебюджетных фондов;
- д) участие в рассмотрении проектов федерального бюджета Государственной думой.

Основные направления деятельности Счетной палаты:

- а) контрольно-ревизионная деятельность;
- б) экспертно-аналитическая деятельность;
- в) информационная деятельность.

Проверки и ревизии, проводимые экспертами Счетной палаты, как правило, носят выездной характер. Сведения об итогах их проведения могут быть опубликованы по факту оформления результатов проверок в виде заключения.

Что касается участия Счетной палаты в рассмотрении проектов федерального бюджета, данное ведомство, как правило, отвечает за их экспертный анализ на предмет обоснованности различных статей, а также ключевых финансовых показателей, таких как, например, допустимая величина государственного долга или размер дефицита бюджета [28].

Деятельность экспертов Счетной палаты может быть связана с формированием заключений, касающихся различных проблем

государственной финансовой политики, разработки бюджетного законодательства. В компетенции ведомства — изучение проектов международных соглашений РФ, имеющих отношение к формированию бюджета России.

В регионах РФ формируются собственные аналоги Счетной палаты — также при участии законодательных органов власти. Речь идет о контрольно-счетных палатах субъектов РФ. Основные задачи, которые решают данные организации, — оценка обоснованности статей доходов и расходов субъекта РФ, осуществление контроля за исполнением регионального бюджета, содействие целевому и эффективному использованию денежных средств, которые используются муниципалитетами, учреждениями и иными субъектами бюджетной системы региона.

Органы государственного финансового контроля в исполнительной ветви власти

В рамках исполнительной ветви власти работает самый широкий спектр органов финансового контроля. В числе ключевых структур, занимающихся рассматриваемым направлением деятельности:

1. Минфин России;
2. ФНС России;
3. Росфиннадзор;
4. Росфинмониторинг;
5. Федеральное казначейство.

Минфин России — если говорить о центральном аппарате ведомства — в общем случае не осуществляет деятельность, связанную с финансовым контролем. Однако он может быть вовлечен в нее по факту издания специального указа Президента либо постановления Правительства РФ [29].

Минфину подотчетен ряд федеральных служб, которые, в свою очередь, самым активным образом участвуют в финансовом контроле.

В числе таковых - ФНС России. Главная компетенция данного ведомства в части финансового контроля - обеспечение соответствия деятельности налогоплательщиков положениям налогового и бюджетного законодательства. В ходе осуществления контроля ФНС следит за тем, чтобы налоги и сборы платились вовремя и подтверждались корректно составленными документами.

Другой орган финансового контроля, подотчетный Минфину, - Росфиннадзор. Главный объект проверок данной структуры - финансово-бюджетные процессы, а также валютные операции. Ведомство контролирует, насколько корректно используются средства

бюджета РФ, субсидии, субвенции, кредиты, выявляет нарушения в сфере финансово-бюджетного законодательства, пресекает их.

В свою очередь, Росфинмониторинг подчиняется не Минфину, а Президенту РФ. Данный орган финансового контроля осуществляет мониторинг операций, связанных с различными сделками физических и юридических лиц с целью выявления каналов финансирования терроризма и иной незаконной деятельности. Также в компетенции Росфинмониторинга - привлечение к ответственности лиц, которые осуществляют запрещенные законом действия в части оборота денежных средств.

Федеральное казначейство, подотчетное Минфину, в части финансового контроля решает задачи, связанные с обеспечением исполнения госбюджета, государственных программ, эффективным расходованием средств, принадлежащих государству. В полномочиях ведомства — применение мер по устранению нарушений законов, регламентирующих пользование бюджетными средствами, а также принятие превентивных мер в отношении лиц, способных нарушать законодательство в области управления бюджетными средствами [30].

Органы, осуществляющие финансовый контроль в муниципалитетах и регионах.

Органы финансового контроля могут формироваться также на уровне субъектов РФ и муниципалитетов. Несмотря на то, что государственная и местная власть в РФ в соответствии с Конституцией независимы друг от друга, соответствующие учреждения решают общие задачи, направленные на обеспечение законности распоряжения бюджетными средствами на уровне региона либо муниципального образования.

Основные методы и правовые механизмы, реализуемые на уровне субъектов РФ, в целом схожи с теми, которые применяются федеральными органами финансового контроля. В свою очередь, муниципальные структуры - в силу локальных особенностей бюджетного процесса - могут использовать частные подходы к организации работы. В некоторых случаях полномочия по осуществлению финансового контроля бюджетных отношений на уровне местной власти одновременно осуществляют несколько локальных учреждений, и это закрепляется муниципальными нормативно-правовыми актами.

Часто к процессам на уровне муниципальных бюджетных коммуникаций, касающимся финансового контроля, подключаются субъекты, не имеющие прямого отношения к структурам власти: независимые аудиторы, общественные группы, НКО.

Банк России как контрольный финансовый орган. [31]

ЦБ РФ осуществляет финансовый контроль в сфере денежно-кредитных отношений, расчетов, оборота российского рубля и иностранных валют. Главные функции Банка России:

а) защита рубля от валютных колебаний, обеспечение его достаточной покупательной способности;

б) повышение эффективности работы российских банков;

в) обеспечение эффективной работы платежных систем, функционирующих в РФ;

г) выдача кредитов частным кредитно-финансовым организациям;

д) регистрация новых банков, выдача и аннулирование банковских лицензий;

е) внедрение регламентов осуществления банковских операций.

Ключевые задачи, решаемые ЦБ РФ в рамках финансового контроля и сопутствующих ему видов деятельности:

а) разработка эффективных алгоритмов денежно-кредитной политики;

б) обеспечение достаточной эмиссии наличных денежных средств, организация их корректного обращения;

в) выработка сбалансированной политики в части определения величины ключевой ставки;

г) разработка норм, направленных на повышение эффективности расчетов в рамках различных платежных систем;

д) моделирование экономических процессов, являющихся фактором государственной денежно-кредитной политики.

Осуществляя финансовый контроль, Банк России стимулирует выполнение участниками денежно-кредитных отношений предписаний, содержащихся в положениях федеральных законов, а также НПА, издаваемых конкретными ведомствами и самим ЦБ РФ.

Эффективный финансовый контроль ЦБ — один из ключевых факторов успешного выполнения отмеченных функций ведомства, так как многие из решений, принятых главным банком государства, требуют корректной реализации уже на уровне частных кредитно-финансовых учреждений. Задача ЦБ — проследить, насколько деятельность банков соответствует данному критерию. [32]

Полномочия ЦБ РФ в области некредитных финансовых отношений

Полезно будет также рассмотреть и такой важный аспект, как осуществление ЦБ РФ финансового контроля в сегментах бизнеса, не связанных с кредитными отношениями. До 2013 года эти контрольные

функции выполняло другое ведомство — Федеральная служба по финансовым рынкам. Однако данная структура была упразднена, и полномочия в соответствующей области получил ЦБ.

Некредитные финансовые отношения осуществляются в таких сферах, как [33]:

- а) страховой бизнес;
- б) рынок ценных бумаг;
- в) рынок паевых инвестиционных фондов;
- г) рынок негосударственных пенсионных фондов;
- д) товарные биржи;
- е) рынок услуг кредитных бюро;
- ж) рынок жилищных кооперативов;
- и) рынок электронных платежных систем;
- к) рынок микрокредитования.

Деятельность организаций, относящихся к отмеченным сегментам, может потребовать проверок на предмет соответствия не только финансовому законодательству, но и нормам гражданского, налогового права. В этом смысле ЦБ РФ может разделять полномочия по осуществлению мониторинга перечисленных выше структур с другими компетентными органами финансового контроля, такими как ФНС России.

4 ВРЕДНЫЕ И ОПАСНЫЕ ФАКТОРЫ ПРИ РАБОТЕ С КОМПЬЮТЕРОМ

Вредные и опасные факторы при работе с компьютером.

Компьютер является очень сложной системой. Сегодня, практически любая работа связана с компьютером. При работе на компьютере оказывается большая нагрузка на организм, после чего могут возникнуть серьезные последствия со здоровьем. Многие люди сутками напролет проводят, играя в компьютерные игры, что очень негативно сказывается на их здоровье и психическом состоянии.

После окончания рабочего дня сотрудника, работающего за компьютером, часто они испытывают головную боль, боли в спине и у них болят глаза. Но в наше время в обществе современных компьютеризированных технологий все сводится к тому, что не пользоваться компьютером просто не возможно. Данные технологии стараются вводить везде для удобства пользования какими-либо услугами. Это становится не совсем удобно для людей старшего поколения и им приходится учиться пользоваться компьютером.

Данная тема применительно к теме дипломного проекта была выбрана потому, что писалась на компьютере. А так же все студенты сейчас для своего обучения, написания каких-либо работ, поиска информации в интернете и так далее используют компьютер.

Компьютер представляет собой сложную систему, которая состоит из совокупности электронных компонентов, управляемых многоуровневым комплексом программ. Аппаратная (или как ее еще называют - материальная) часть - это системный блок и подключаемая к нему периферия. Эту часть называют hardware. Ее можно взвесить, измерить линейкой и она работает от электричества.

Вторая часть называется software или программное обеспечение. Еще век назад для нематериальных объектов существовало несколько определений: метафизика, магия, волшебство, идея, душа. Наш век добавил к ним еще одно - информация. Ее нельзя взвесить или измерить обычными инструментами, но, тем не менее, информация имеет длину, измеряемую в байтах. Байт - 1 буква текста, одна точка рисунка, одна простая команда процессора. Это душа компьютера. Без программ, как тело без души, компьютер станет кучей деталей из пластика, железа, кремния и проводов. Было бы достаточно безответственно заявлять, что такая важная часть компьютера не имеет влияния на оператора и не должна рассматриваться в рамках охраны труда.

Далее рассмотрим основные вредные и опасные факторы при использовании компьютера. Эти факторы делятся на три категории: воздействие от аппаратной или материальной части компьютера; воздействие на человека от программной части, а так же воздействие условий труда.

Воздействием на человека от материальной части компьютера является электромагнитное излучение (ИК, УФ, СВЧ и прочие); воздействие на зрение, то есть мерцание монитора; воздействие на раздражительность шумами при работе.

Воздействием на человека от программной части может быть: воздействие на зрение, например, мелкий шрифт текста, неправильное оформление текста и так далее; эмоциональное воздействие, например, возникновение стрессов при долгой загрузке программы, так же при долгой загрузке или открытии интернета и так далее; психологическое воздействие, то есть при работе с компьютеров возникают различные зависимости, например, такими зависимостями могут быть различные компьютерные игры, страницы в социальных сетях и так далее.

На человека при работе с компьютером воздействуют условия труда. Например: воздействие на зрение, то есть не правильная освещенность вызывает напряжение на зрительный аппарат; воздействие на позвоночник, например, сидячее положение, лежачее с ноутбуком и так далее; воздействия микроклимата, то есть влажность, пыльность, температура и скорость движения воздуха в помещении (Для более продуктивной работы в таких помещениях надо чаще проветривать); воздействие самого режима труда, обязательно должны быть перерывы на отдых; воздействие умственных и эмоциональных нагрузок.

К физическим вредным и опасным факторам следует отнести: повышенные уровни электромагнитного, рентгеновского, ультрафиолетового и инфракрасного излучения; повышенный уровень статического электричества и запыленности воздуха рабочей зоны; повышенное содержание положительных аэронов и пониженное содержание отрицательных аэронов в воздухе рабочей зоны; повышенный уровень блескости и ослепленности; неравномерность распределения яркости в поле зрения; повышенная яркость светового изображения; повышенное значение напряжения в электрической цепи, замыкание которой может произойти через тело человека.

Далее рассмотрим химически вредные и опасные факторы при работе с компьютером: повышенное содержание в воздухе рабочей зоны двуокси углерода, озона, аммиака, фенола и формальдегида.

К психофизиологическим вредным и опасным факторам при работе с компьютером относятся: напряжение зрения и внимания; интеллектуальные, эмоциональные и длительные статические нагрузки; монотонность труда; большой объем информации, обрабатываемый в единицу времени; нерациональная организация рабочего места.

Были выявлены вредные и опасные факторы, которые негативно влияют на здоровье работающего человека за компьютером:

1. Загрязненная атмосфера вокруг работника, например, загрязненный воздух вредными газами или веществами.

2. Пыльность помещения, то есть, когда на экране монитора возникают статистические заряды, они двигают частички пыли, затем эта пыль оказываются на лице пользователя.

3. Различные шумы, которые могут являться раздражителями для работников.

4. В случае замыкании цепи, электрический разряд может пройти через человека.

Самым опасным фактором является излучение от дисплея, как рентгеновское, так и ультрафиолетовое, что часто приводит к онкологии.

5. Недостаточное освещение и почти отсутствие естественного света.

6. Постоянное сидячие положения, что может привести к заболеваниям спины.

7. Так же работа за компьютером оказывает воздействие на психику.

8. Монотонность работы за компьютером.

Далее рассмотрим более подробно эти факторы, которые вредно влияют на здоровье человека.

При работе на компьютере возникает постоянная нагрузка на зрение человека. Когда человек читает информацию с экрана компьютера, он смотрит непосредственно на источник света, соответственно возникает сильное напряжение. После окончания рабочего дня, часто у работников болят глаза, по этому, во время работы стоит делать перерывы от компьютера, чтобы не напрягать зрение.

Так же при работе с компьютером на человека оказывается нервно-эмоциональное напряжение, оно возникает вследствие дефицита времени, большого объема и ответственности за безошибочность информации. Продолжительная работа за компьютером, особенно в диалоговом режиме, может привести к

нервно-эмоциональному перенапряжению, нарушению сна, ухудшению состояния здоровья, снижению концентрации внимания и работоспособности, хронической головной боли, повышенной возбудимости нервной системы, депрессии.

Кроме того, при повышенных нервно-психических нагрузках в сочетании с другими вредными факторами происходит потеря из организма витаминов и минеральных веществ. При работе в условиях повышенных нервно-эмоциональных и физических нагрузок гиповитаминоз, недостаток микроэлементов и минеральных веществ (особенно железа, магния, селена) ускоряет и обостряет восприимчивость к воздействию вредных факторов окружающей и производственной среды, нарушает обмен веществ, ведет к изнашиванию и старению организма. Поэтому при постоянной работе с ПК для повышения работоспособности и сохранения здоровья врачи рекомендуют принимать витамины, чтобы не нарушать здоровье.

Повышенные статические и динамические нагрузки у пользователей компьютеров приводят к жалобам на боли в спине, шейном отделе позвоночника и руках. Из всех недомоганий, обусловленных работой на компьютерах, чаще встречаются те, которые связаны с использованием клавиатуры. В период выполнения операций ввода данных количество мелких стереотипных движений кистей и пальцев рук за рабочий день у некоторых может превышать 60 тыс., что в соответствии с гигиенической классификацией труда относится к категории вредных и опасных.

Для существенного уменьшения боли и неприятных ощущений, возникающих у пользователей ПК, необходимы частые перерывы в работе и эргономические усовершенствования, в том числе оборудование рабочего места так, чтобы исключать неудобные позы и длительные напряжения.

С 30 июня 2003 г. введены новые Санитарно-эпидемиологические правила СанПиН 2.2.2/2.4. 1340-03 «Гигиенические требования к персональным электронно-вычислительным машинам и организации работы». Требования Санитарных правил распространяются на вычислительные электронные цифровые машины персональные и портативные; периферические устройства вычислительных комплексов (принтеры, сканеры, клавиатуру и так далее); устройства отображения информации (мониторы) всех типов, условия и организацию работы с ПК и направлены на предотвращение неблагоприятного влияния на здоровье человека вредных факторов производственной среды и трудового процесса при работе с ПК. Рабочие места с использованием ПК и помещения для их

эксплуатации должны соответствовать требованиям Санитарных правил.

Пользователь ПК должен обязательно заботиться о своем здоровье. Данные нормы обязательно должны выполняться при работе с ПК или работник должен требовать их выполнения от работодателя, но обычно, не все работодатели полностью соблюдают нормы и не организуют своим сотрудникам нужного места работы. Из-за неправильно организованного места работы у сотрудников часто может ухудшаться самочувствие и соответственно, будет снижаться производительность труда.

Способы защиты от воздействия вредных и опасных факторов при работе с ПК

В последние годы стали большое внимание уделяется улучшению условий труда пользователей персональных компьютеров. Основным фактором при работе с компьютером, который влияет на производительность труда людей, является создание комфортных и безопасных условий для работы с компьютером [34].

Проектирование рабочего места должно осуществляться на основании СанПиН 2.2.2./2.4.1340-03. [35] Правильная организация рабочего места, может снизить или свести на нет большую часть опасных и вредных факторов, воздействующих на пользователей ПК.

Необходимо обеспечить уровень освещенности на поверхности стола около 300-500 лк. При необходимости, в зависимости от решаемых задач, рабочее место работника с компьютером должно быть оснащено индивидуальным источником освещения.

В местах, где важно повышенное внимание при работе максимальный уровень шума ограничен 55 дБ, а для обычных рабочих мест - 60 дБ.

По стандарту BS 7179:Часть 6:1990 (Великобритания) рекомендуется, чтобы средняя и приемлемая температура в помещении была от 19⁰С до 23⁰С.

На рабочем месте должен поддерживаться адекватный уровень влажности. Опять же, по стандарту BS 7179: Часть 6:1990 (Великобритания) рекомендуется, чтобы уровень относительной влажности помещения находился в пределах 40-60 %.

Длительное нахождение в неудобной позе приводит к утомляемости, быстрой усталости и отсутствию работоспособности. По этому, рекомендуется при создании рабочего места покупать качественную и удобную мебель.

Также особое внимание для соблюдения безопасности в процессе работы на компьютере следует уделять воздействию

электромагнитных полей, так как они могут быть повлиять на возникновение сыпей, помутнения хрусталика глаза, патологии беременности и других серьезных заболеваний.

Таким образом, решение проблемы безопасности работы с персональным компьютером сводится к установлению строгого контроля за соответствием аппаратных и программных средств, а также условий их эксплуатации эргономическим требованиям.

Эргономические требования к рабочему месту (согласно стандарту ANSI/HFS 100-1988):

Рабочее место должно удовлетворять всем требованиям, представлено на рисунке 4.1 [35]:

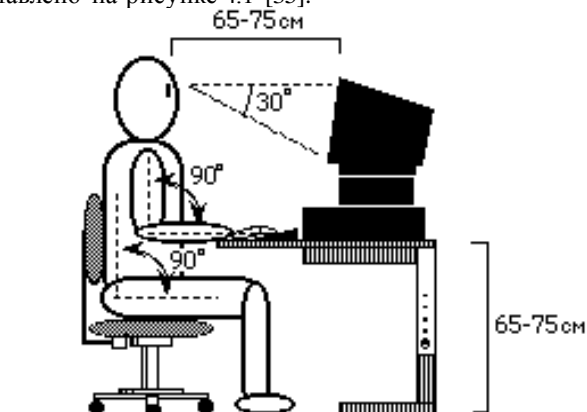


Рисунок 4.1 - « Рабочее место»

Рабочее место для работы с компьютером должно быть организовано следующим образом:

1. Угол между плечом и предплечьем должен быть от 70° до 135° .
2. Угол между торсом и бедром должен быть от 90° до 100° .
3. Угол между верхней и нижней частью ноги должен быть от 60° до 100° .
4. Ступни должны полностью стоять на полу.
5. Кресло должно быть регулируемое по высоте и наклону спинки.
6. Кресло должно быть на колесах, чтобы можно было легко сменить позицию перед терминалом.
7. Для обычного человека, высота стола, в среднем, должна составлять 65-75см.

8. При работе с клавиатурой, кисти рук должны быть на весу и не должны быть согнуты вверх, вниз или в другие стороны.

Руки должны двигать кисти по клавиатуре, вместо того, чтобы держать кисти неподвижно и ударять по клавишам пальцами. Кисть и предплечье должны составлять прямую линию:

1. При работе с клавиатурой не надо сильно ударять по клавишам, надо просто плавно нажимать на них;

2. Если необходимо нажать две клавиши одновременно, лучше использовать две руки.

Существуют общие эргономические требования для организации рабочего места пользователя ПЭВМ (ГОСТ 12.2.049-80, ГОСТ 122032-78, ГОСТ 22269-76). Эти требования устанавливают основные параметры рабочего места, оснащенного дисплеем, и учитывают особенности выполняемых работ.

По результатам многих исследований, при активной работе, рекомендуется каждый час делать перерыв на 10-15 минут. Это время надо просто не работать с клавиатурой.

Во время перерыва желательно выполнить ряд упражнений, которые в дальнейшем облегчат работу и снизят риск развития СЗКП.

Для снижения вредного воздействия на пользователя компьютера СанПиН 2.2.2/2.4.1340-03 рекомендует включить в восьми часовой рабочий день перерывы для отдыха общей продолжительностью 50 минут. Известно, что через 2 часа работы, утомление начинает резко возрастать, поэтому предлагается такое расписание перерывов на отдых:

- а) 2 часа работы – 10 минут отдыха;
- б) 2 часа работы – 30 минут перерыв на обед;
- в) 2 часа работы – 10 минут отдыха;
- г) 2 часа работы – окончание работы.

Для снятия напряженности пользователь выполняет физические упражнения для улучшения мозгового кровообращения в следующем режиме: наклоны и повороты головы оказывают механическое воздействие на стенки шейных кровеносных сосудов, повышают их эластичность; раздражение вестибулярного аппарата вызывает расширение сосудов головного мозга. Дыхательные упражнения, особенно дыхание через нос, изменяют их кровенаполнение. Все это усиливает мозговое кровообращение, повышает его интенсивность и облегчает умственную деятельность [36]

Подведем итоги:

1. Компьютер оказывает очень большое воздействие на здоровье человека.

2. При работе с компьютером следует соблюдать определенные требования.

3. Место для работы сотрудников с компьютером следует так же организовать по всем рекомендуемым правилам.

4. При работе с компьютером человек должен вдумчиво относиться к своему здоровью.

5. Для обеспечения оптимальной работоспособности и сохранения здоровья работников на протяжении рабочей смены должны соблюдаться режимы труда и отдыха (регламентированные перерывы). Время перерывов в течение рабочей смены следует устанавливать в зависимости от ее продолжительности, вида и категории трудовой деятельности

6. Для высокой работоспособности и получения эффективной отдачи от труда работников, с наименьшим ущербом для их состоянию здоровья, необходимо: правильно, в соответствии с научно разработанными нормативами, организовать рабочие места; поддерживать микроклимат и аэроионный состав воздуха рабочей зоны; следить за соблюдением режима труда и отдыха. Знание и соблюдение этих требований позволяет исключить или минимизировать неблагоприятное воздействие производственной среды и трудового процесса, обеспечить сохранение здоровья работников.

Необходимо всегда думать о своих условиях труда, последствиях неправильной организации труда и об опасности при пожаре, возгорании и изношенности оборудования. Чтобы не подвергать себя опасностям и вредному воздействию, нужно хорошо знать правила, нормы и нормативные документы по безопасности труда, требовать от руководителя обеспечения всех необходимым, о чем говорить в исследовании.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Не смотря на давнее происхождение термина «мониторинг» понятие финансового мониторинга как самостоятельного экономического и правового явления в области финансирования терроризма и отмывания доходов, которые были получены преступным путем, появилось достаточно недавно.

Значение финансового мониторинга сложно оценить в полной мере, так как он направлен не только на выявление процессов легализации доходов, финансирования терроризма, но и препятствует сокращению объемов поступления денежных средств в бюджеты различных уровней страны.

Осуществление финансового мониторинга возможно только при тесном взаимодействии контрольно-надзорных органов, Росфинмониторинга, а также субъектов финансового мониторинга.

Нарушение законодательных норм влечет за собой правовую ответственность. Для должностных и юридических лиц – административную, а для физических лиц – уголовную.

Как вид финансового контроля финансовый мониторинг базируется на определенных принципах, которые характерны для контрольной деятельности. К таким принципам относятся принципы, которые были сформулированы в Лимской декларации руководящих принципов контроля (Принята IX Конгрессом Международной организации высших контрольных органов (ИНТОСАИ) в 1977 г.) и включающие принцип объективности, независимости и компетентности органов финансового контроля.

Реализацию финансовым мониторингом функций, которые сходны с функциями финансового контроля, по нашему мнению, нужно воспринимать как дополнительное доказательство финансово-правовой и финансово-контрольной природы финансового мониторинга.

Финансовый мониторинг как элемент финансового контроля может рассматриваться как государственный финансовый контроль, так и как негосударственный (внутрихозяйственный или внутрикорпоративный) контроль, который реализуется субъектом финансового мониторинга.

Данная позиция разделяется и на законодательном уровне – так законодательство рассматривает обязательный контроль в качестве функции Росфинмониторинга. Нормативно обязательный контроль представляет собой комплекс реализуемых уполномоченным органом мероприятий в сфере контроля за сделками операциями с деньгами

или другим имуществом на базе сведений, которые предоставляются ему организациями, реализующими подобные операции, а также по проверке данных сведений согласно законодательству РФ (государственный финансовый контроль).

Основными мерами, которые реализуются субъектом финансового мониторинга в рамках государственного финансового контроля, выступают:

- а) идентификацию клиентов и их выгодоприобретателей;
- б) мониторинг за операциями, которые подлежат обязательному контролю [38];
- в) реализация мероприятий по противодействию экстремизму и финансированию терроризма;
- г) мониторинг за необычными операциями;
- д) документальное фиксирование и хранение сведений об операциях, которые подлежат обязательному и факультативному мониторингу;
- е) направление сообщений в Росфинмониторинг;
- ж) предоставление информации по запросам Росфинмониторинга.

Таким образом, с учетом проведенного анализа финансовый мониторинг можно определить в качестве разновидности государственного и внутрихозяйственного финансового контроля, который проводится Росфинмониторингом, надзорными органами и субъектами финансового мониторинга для препятствия поступлению преступных доходов в российскую экономику и предотвращение использования субъектов финансового мониторинга в целях финансирования терроризма и отмывания доходов, полученных преступным путем.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Евстигнеев Е. Финансовое право: Учебное пособие./ Евстигнеев Е., Викторова Н. СПб.: Питер, 2011. 10 с.
2. Финансовое право : учеб. для бакалавров / отв. ред. Е. М. Ашмарина, М.: Юрайт, 2013. 35 с.
3. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : [учеб. пособие] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. 9-е изд. М. : Дашков и К, 2013. 63 с.
4. Федеральный Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г. № 115-ФЗ (с изм. и доп. от30.12.2015г).http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения 10.04.2016 г).
5. Васильева М.В. Оценка эффективности и результативности использования бюджетных средств при проведении финансового контроля // Финансовая аналитика, пробл. и решения. М., 2011. № 13. С. 24-34.
6. Выступление Председателя Банка России С.М. Игнатъева на парламентских слушаниях на тему: «Соответствие нормативного регулирования и практики осуществления Банком России банковского надзора основным положениям федерального законодательства», которые проведены Комитетом по кредитным организациям и финансовым рынкам Государственной Думы Федерального Собрания РФ 20 февраля 2007 г. <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovyy-monitoring-kak-vid-finansovogo-kontrolya> (дата обращения 10.04.2016 г)
7. Кузьменко В.В. Финансовый контроль в системе управления бюджетными ресурсами / Кузьменко В.В., Никитенко Т.В. ; Сев.-Кавк. гос. техн. ун-т. Ставрополь, 2011. 193 с.
8. Михайлов В.И. Противодействие легализации доходов от преступной деятельности: правовое регулирование, уголовная ответственность, оперативно-розыскные мероприятия и международное сотрудничество / В. И. Михайлов. СПб., 2002. С. 50-52.
9. Орлова В.В. Государственный финансовый контроль как важнейший инструмент оптимизации бюджетного процесса / Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики (МЭСИ), Ин-т менеджмента. Каф. антикризис. упр. – М., 2010. 144 с.
10. Полещук Т.А. Бухгалтерский учет в бюджетных организациях / Т.А. Полещук, О.В. Митина. – М.: ИНФРА-М, 2010. 150 с.

11. Сабитова, Н.М. Государственный финансовый контроль: Учебник / Н.М. Сабитова, М.Е. Орлова, Ч.М. Шавалеева. – М.: Рид Групп, 2012. 512 с.

12. Самыгин Д.Ю. Бюджетная поддержка сельского хозяйства: планирование, контроль, анализ / Д.Ю. Самыгин, Н.Г. Барышников; Пенз. гос. ун-т. – Пенза, 2010. 245 с.

13. Санакоев Э.В. Денежные потоки предприятий и их оптимизация / Санакоев Эдуард Витальевич. – Владикавказ, 2011. 196 с.

14. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Постатейный комментарий к Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» / Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин. – М.: Дело, 2002. 145 с.

15. Финансовое право: учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристь, 2004. 350 с.

16. Выступление Председателя Банка России С.М. Игнатьева на парламентских слушаниях на тему: «Соответствие нормативного регулирования и практики осуществления Банком России банковского надзора основным положениям федерального законодательства», которые проведены Комитетом по кредитным организациям и финансовым рынкам Государственной Думы Федерального Собрания РФ 20 февраля 2007 г. <https://books.google.ru/books?isbn=5445852997> (дата обращения 02.10.2016 г).

17. Горбунова О.Н. Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России / О.Н. Горбунова. – М., 2003. 160 с.

18. Годме П.М. Финансовое право / П.М. Годме. – М.: Прогресс, 1978. 210 с.

19. Актуальные вопросы развития национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в государствах — членах ЕврАзЭС / Отв. ред. В.Е. Пономаренко, К.Г. Сорокин. – М., 2014. С. 103-105.

20. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ (с изм. и доп. от 01.05.2016г.) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW/ (дата обращения 02.10.2016 г).

22. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ (с изм. и доп. от 01.05.2016г.) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW/ (дата обращения 02.10.2016 г).

23. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ (с изм. и доп. от

01.05.2016г.) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW/ (дата обращения 02.10.2016 г).

24. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ (с изм. и доп. от 01.05.2016г.) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW/ (дата обращения 02.10.2016 г).

25. Федеральный Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г. № 115-ФЗ (с изм. и доп. от 30.12.2015г) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW/ (дата обращения 02.10.2016 г).

26. Указ Президента РФ от 1 ноября 2001 г. N 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW/(дата обращения 02.10.2016 г)

27. Белов В. А. Финансово-правовые институты зарубежных стран: учебное пособие / В. А. Белов, М. М. Прошунин. – М.: РИОР, ИНФРА-М, 2012. 298 с.

28. Грачева Е. Ю. Финансовое право: схемы с комментариями: учебное пособие / Е. Ю. Грачева. – 2-е изд, доп. и перераб. – М.: Проспект, 2013. 110 с.

29. Евстигнеев Е. Н. Финансовое право: учебное пособие / Е. Н. Евстигнеев, Н. Г. Викторова. – СПб.: Питер, 2011. 270 с.

30. Карасёва М.В. Финансовое право России: учебное пособие для вузов / М.В. Карасева. – М.: Юрайт, 2011. 369 с.

31. Петрова Г.В. Международное финансовое право. Учебник для магистров / Г. В. Петрова. – М.: Издательство Юрайт, 2011. – 457 с.

32. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012. 267 с.

33. Гетия И.Г. Безопасность при работе на ПЭВМ. – М.: НПЦ Професионал-Ф, 2005. 127с.

34. СанПиН 2.2.2./2.4.1340-03. Гигиенические требования к персональным электронно-вычислительным машинам и организации работы

35. Петелин В.П. Большой словарь медицинских терминов. - М.: Центрполиграф, 2007. 978с

СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ АВТОРА В НАУЧНОЙ РАБОТЕ

1. Карапетян Г.Г. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля в рамках Международной научно практической конференция «ACTUAL ECONOMY: Social Challenges and Financial Issues in XXI century (ACE-FIIS:2017)». 25.04.2017 г.

2. Certificate of participation in 7th International Conference Actual economy: Social Challenges and Financial Issues in XXI century «Financial Monitoring as a way of Financial Control ». 18-19.05.2017.