

Либензон Дмитрий Леонидович, магистрант,
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации», г. Москва
Кафедра международного и публичного права

**ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ КАК ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ,
ПРЕДУСМОТРЕННАЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ
И ПОДЗАКОННЫМИ НОРМАТИВНЫМИ АКТАМИ
FINANCIAL MONITORING AS AN ACTIVITY PROVIDED
FOR BY LEGISLATION AND BY LAWS**

Аннотация: в статье рассмотрены вопросы эффективности контроля за осуществлением денежных операций, возрастания угроз кибербезопасности, выработки механизмов, обеспечивающих устойчивости развития отечественной сферы экономики и услуг на финансовом рынке, необходимость внедрения новых методов контроля посредством применения современных технологий и совершенствование правовых механизмов.

Abstract: the article examines the issues of the effectiveness of control over the implementation of monetary transactions, the growth of cybersecurity threats, the development of mechanisms to ensure the sustainability of the development of the domestic economic sector and services in the financial market, the need to introduce new control methods through the use of modern technologies and the improvement of legal mechanisms.

Ключевые слова: финансовая деятельность, ликвидность, доходы, экономика, финансовый мониторинг, денежные потоки.

Keywords: financial activity, liquidity, income, economy, financial monitoring, cash flows.

В современных реалиях, органичной частью экономической безопасности предприятий и организаций различной отраслевой направленности, юридических и физических лиц, как и всего государства, является эффективность контрольных функций за осуществлением денежных операций и имуществом.

В условиях совершенствования новых технологий и возрастающих в этой связи угроз кибербезопасности, применяемых санкций в отношении России, и ответных Российских санкций, геополитических угроз, затрагивающих все сферы экономики и финансовые риски, обеспечение устойчивого функционирования отечественной экономической защищенности является важной задачей для сохранения потенциала, как в настоящем, так и в будущем.

Поэтому регулируемый на законодательном уровне процесс финансового мониторинга затрагивает происходящие изменения финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов всех уровней, в общей системе государственного устройства и системе экономической безопасности государства.

В этой связи в настоящей работе следует затронуть проблемные вопросы эффективности финансового контроля на государственном уровне. Например, уровня цензурирования результатов деятельности контрольных органов в сфере финансового мониторинга, внедрения новых методов контроля посредством применения современных технологий и совершенствование правовых механизмов.

Развитие хозяйствующих субъектов, поддержание финансовой самостоятельности, платежеспособности, повышение их ликвидности и доходности, неразрывно связано с экономической устойчивостью и социальной стабильностью всего государства, его экономической безопасностью, отражающейся на состоянии благополучия граждан. Поэтому



такие вопросы всегда должны находиться под пристальным контролем государственных органов, действующих посредством финансового мониторинга, с целью ликвидации возможных угроз финансовой безопасности во всех сферах народного хозяйства, в связи с чем, представляется актуальным уделить внимание понятию финансового мониторинга в определении правовых и экономических подходов, с точки зрения анализа существующих проблем такой деятельности.

Появившиеся меры в России по контролю за передвижением денежных потоков, как на территории Российской Федерации, так и в ходе международных сделок, в контексте правового регулирования финансового мониторинга в экономической сфере, уже достаточно посвящено научных исследований.

Так, Афолина И.С. дает следующее определение: «Финансовый мониторинг – это комплекс мер направленных на создание системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и осуществление контроля за финансовыми операциями посредством идентификации и верификации клиентов. Целью финансового мониторинга является контроль денежных операций физических и юридических лиц, определение среди них сомнительных и их дальнейшее расследование» [1].

Данная деятельность регулируется Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии отмыванию доходов» [2], основные задачи которого отражаются в следующих направлениях:

- в борьбе с отмыванием доходов, полученных в результате преступной деятельности,
- противодействия финансированию терроризма и экстремизма,
- в борьбе с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

За исполнением упомянутого закона осуществляет контроль Росфинмониторинг, в компетенцию которого входит разработка систем и методов борьбы с отмыванием доходов, внесение предложений по совершенствованию нормативно-правовой базы и процесса реализации установленных законодательных норм и правил на уровне регионов и местных органов власти.

В свою очередь Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 01.04.2025) «О Центральном банке Российской Федерации» [3] (Банке России) на Банк России возложены контрольные функции за организациями осуществляющие денежные операции, к которым относятся банки, кредитные кооперативы, микрофинансовые организации, страховые компании. Субъекты такой деятельности перечислены в ст. 5 вышеупомянутого Федерального закона № 115-ФЗ.

Деятельность в ювелирной сфере контролируется Пробирной палатой, а иные аспекты финансово-экономического состояния предприятий, учреждений и организаций контролируются прокуратурой РФ, в порядке обще надзорной деятельности. По смыслу п. 3 ст. 7 названного закона (№ 115-ФЗ), финансовый мониторинг распространяется на все операции по сделкам (покупкам, продажам), осуществляемые с привлечением денежных средств, ценных бумаг и иного имущества. При этом основываясь на положениях п. 11 ст. 7 указанного закона, организация, проводящая операции, в случае возникновения сомнений в их законности, вправе отказать в предоставлении такой услуги, основываясь на признаках, изложенных в приложении к Положению ЦБ РФ от 02.03.2012 № 375-П, приложение к Приказу Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18 [4].

Помимо применения к виновным уголовно-правовых мер, предусмотренных статьями 174, 174.1 и 175 УК РФ, определенное дисциплинирующее воздействие на организации исполняющие обязанности по финмониторингу оказывают меры административной ответственности, предусмотренные ст. 15.27 КоАП РФ.



Однако ряд исследователей в своих научных работах отмечают, что государственный контроль в системе финансового мониторинга имеет проблемы, оказывающие влияние на качество финансового мониторинга и его эффективность.

Так, И.С. Афонина, одной из наиболее актуальных проблем выделяет совершенствование новых технологий, используемых для скрытного способа отмыwania денежных средств. Другой проблемой по мнению упомянутого автора, является несовершенство нормативной базы, на основании которой осуществляется финансовый контроль.

Ректор Финансового университета при Правительстве Российской Федерации С.Е. Прокофьев, высказался о важности и своевременности предоставления информации в сфере осуществления финансового контроля, которая может быть полезна для субъектов финансовых отношений [5]. В связи с чем, необходимо создать Государственную информационную систему, на основе информационных ресурсов, где пользователями вместе с контрольно-надзорными органами будут другие органы власти и управления.

Исследователями отмечаются ряд других проблемных вопросов в финансовом мониторинге РФ, с которыми сталкиваются в процессе данной деятельности должностные лица и обыкновенные граждане.

В рамках и объеме настоящей работы не представляется возможным полно и углубленно рассмотреть имеющиеся недоработки, которые необходимо минимизировать.

Поддерживая высказанные мнения ученых о существующих проблемах и предложениях по их разрешению, следует высказать собственные соображения по исследуемой проблеме.

Приказом Федеральной службой по финансовому мониторингу № 250 от 19.07.2011 [6], к должностным лицам установлены специальные квалификационные требования, в порядке реализации Постановления Правительства РФ от 29.05.2014 г. № 492 (ред. от 14.03.2022), следовало бы сосредоточить особое внимание на взаимодействии указанных должностных лиц с правоохранительными органами, подчеркнув значимость сотрудничества с таможенными органами [7].

Известно, что Россия обладает колоссальными ресурсами полезных ископаемых, в числе которых добываются драгоценные камни и драгоценные металлы. Например, золото, являющееся всеобщим товаром всех мировых рынков, играет важную роль в экономической стабильности страны, используется как денежный актив валютного платежного баланса. При этом, в современных работах ученых уделяется внимание контрабанде золота, других драгоценных металлов и камней, приносящей государству огромные убытки, имеющая масштабный характер и зачастую обладающая высокой латентностью.

Осуществление добычи золота отмечается в 15 Российских регионах, однако такая деятельность осуществляется не только старательскими артелями, имеющими лицензию на законную добычу золота, за деятельностью которых необходим строгий контроль со стороны государственных органов, но также процветает самовольная добыча самородных драгоценных металлов, лицами, не имеющими на то разрешения, с целью его незаконного перемещения через государственную или Таможенную границу для реализации на территории другого государства. Так, в Китае такой товар пользуется особым спросом и скупается по более высокой цене.

Рассматривая лишь некоторые примеры судебной практики только одного региона, граничащего с КНР, демонстрируются масштабы изложенной проблемы

Из приговора Забайкальского районного суда следует, что Г. осужден за контрабанду золота массой 36766, 49 гр., стоимостью 151269286,90 руб [8] Приговором Забайкальского районного суда Забайкальского края Б., Б. Ш., А., осуждены за контрабанду золота на сумму 4916090,83 руб [9] Приговором Забайкальского районного суда Забайкальского края Л. и Ц. осуждены за контрабанду золота на 10172783 руб [10].



Рассматриваемые обстоятельства в аспекте исторического опыта, свидетельствует, что налагаемые законодателем запретные меры не всегда способствуют улучшению ситуации.

В этой связи представляется целесообразным выразить мнение, что сокращению теневого оборота золота послужит реализация предложений по организации специальных приемных пунктов, для сдачи государству драгоценных камней и драгоценных металлов, высокой ликвидности.

Таким решением на наш взгляд достигаются два положительных результата. Первый заключается в том, в рассматриваемой ситуации, сдача государству «поднятых и найденных драгоценных металлов или драгоценных камней» (цитата из диспозиции ст. 192 УК РФ) поступит в государственную казну при отсутствии со стороны государства затрат для их добычи. В качестве второго положительного результата освобождение от уголовной ответственности, при обстоятельствах добровольной сдачи государству драгоценных металлов и камней, послужит уменьшением, либо устранением причин такой контрабанды, так как отпадает необходимость перемещения таких товаров через государственную границу преступным путем, рискуя быть привлеченным к уголовной ответственности за контрабанду.

Приграничная торговля в рамках ЕАЭС также представляет интерес с позиции наблюдения государством за экономической деятельностью субъектов финансовых отношений. Имеется ввиду экономическая деятельность, требующая принятия согласованных противодействий международной преступности в приграничных зонах по воспрепятствованию международному криминалу в легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, которая носит недостаточно эффективный характер в силу имеющихся различий в законодательствах стран-участниц ЕАЭС. Так как в современных условиях противостоять таким явлениям одному государству самостоятельно бывает достаточно сложно.

В работе проведен краткий обзор финансового мониторинга в РФ, с отражением основных проблем и анализа существующего положения в данной сфере, с предложениями усовершенствования правовых мер в обеспечении финансовой безопасности государства.

Выражено мнение, что эффективность финансовой политики государства находится в прямой зависимости не только от применения жестких запретительных мер, но и от рациональной законодательной политики. В частности, высказано предложение о создании специальных условий, способствующих устранению причин оттока из страны драгоценных металлов, драгоценных камней, используемых террористическими формированиями, организованной преступностью, в качестве источников доходов.

Данные предложения предусматривают принятие мер, освобождения от уголовной ответственности, при условии добровольной сдачи государству природных драгоценных камней, драгоценных металлов (афинажа).

Отмечено, что вопросы отмывания доходов, полученных преступным путем, уже не являются проблемой, решаемой усилиями только одного государства, в связи с чем высказана точка зрения о необходимости упорядочения финансового контроля на уровне повышения эффективности взаимодействия стран-участниц ЕАЭС.

В работе отчетливо выделена мысль, что вопросы эффективности финансового мониторинга в России, затрагивают стратегию реализации государством экономических интересов не только внутри страны, но и на международном уровне. Не смотря на происходящие политические, экономические изменения, распределение стратегических влияний, попытки некоторых стран продвигать свои интересы, следует признать, что Россия является страной прочно интегрированной в мировую экономику, участвующей в сложной системе мировых экономических связей.



Список литературы:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии отмыванию доходов» – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 07.05.2025) – [2].
2. Приказ Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18 (ред. от 26.04.2023) «Об утверждении Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Зарегистрировано в Минюсте России 22.02.2022 № 67436) [Электронный ресурс]. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_410157/ (дата обращения 06.05.2025) – [4].
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 01.04.2025) «О Центральном банке Российской Федерации // СПС Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения 07.05.2025) – [3].
4. Приказ Федеральной службой по финансовому мониторингу от 19.07.2011. № 250 // СПС Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_119710/ (дата обращения 05.05.2025) – [6].
5. Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 N 492 (ред. от 14.03.2022) «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.03.2022) // СПС Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163815/ (дата обращения 05.05.2025) – [7].
6. Афонина, И. С. Основные проблемы финансового мониторинга в Российской Федерации / И. С. Афонина // Молодой ученый. – 2021. – № 13 (355). – С. 91-93. – [Электронный ресурс] URL: <https://moluch.ru/archive/355/79463/> (дата обращения: 07.05.2025) – [1].
7. Прокофьев, С. Е. Новации в сфере государственного финансового контроля, осуществляемого Казначейством России / Финансы и кредит. Т. 21 № 10 от 10.03.2015. С. 2-11 – [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/novatsii-v-sfere-gosudarstvennogo-finansovogo-kontrolya-osuschestvlyaemogo-kaznacheystvom-rossii-> (дата обращения: 07.05.2025) – [5].
8. Забайкальский районный суд Забайкальского края дело № 1-151/2023 УИД 75RS0010-01-2023-001160-49 в отношении Л. и Ц. – [Электронный ресурс] URL: https://zabaykalsk--cht.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&srv_num=1&name_op=doc&number=344969773&delo_id=1540006&new=0&text_number=1 (дата обращения 07.05.2025) – [10].
9. Забайкальский районный суд Забайкальского края дело № 1-145/2020 УИД № 75RS0010-01-2020-001500-48 в отношении Б., Б., А., Ш. – [Электронный ресурс] URL: https://zabaykalsk--cht.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&srv_num=1&name_op=case&case_id=305961734&case_uid=21c5f961-2d9d-4c06-a3dd-29ee1c706261&delo_id=1540006 (дата обращения 07.05.2025)- [9].
10. Забайкальский районный суд Забайкальского края дело № 1-64/2022, УИД 75 РС 0010-01-2022-000524-98 в отношении Г [Электронный ресурс] https://zabaykalsk--cht.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&srv_num=1&name_op=doc&number=290159870&delo_id=1540006&new=0&text_number=1 (дата обращения 07.05.2025) – [8].

