УДК 338.512

**Финансовый мониторинг/безопасность**

*ФИО автора (авторов), звание, степень, вуз (организация)*

*e-mail автора (авторов)*

**Аннотация:** статья посвящена финансовому мониторингу и его месту в системе экономической безопасности Российской Федерации на современном этапе. Затрагиваются проблемы финансовой безопасности страны и задачи, которые решаются благодаря системе финансового мониторинга.

**Ключевые слова:** финансовый мониторинг; финансовая безопасность; Центральный банк России; финансовая система государства; Росфинмониторинг; государственный финансовый контроль; противодействие финансированию терроризма.  
  
 **Введение**

В данной статье рассматривается финансовая безопасность в пределах противодействия ее в легализации доходов полученных преступным путем и финансовой помощи терроризма, в связи с тем, что финансовая безопасность является неотъемлемой частью деятельности государства в финансовой сфере. В этом случае противодейственным инструментом является финансовый мониторинг.

**Актуальность статьи.** В современной России возникает вопрос об обеспечение национальной безопасности, а также о защите финансовых интересов страны на международном уровне и противодействии финансирования терроризма. Опыт экономического развития показывает, что бюджет страны несет серьезные потери из-за низкой финансовой дисциплины. Действенный финансовый контроль является одним из необходимых условий для существования развитой экономики и сильной независимой страны. В финансовой организации Российской Федерации имеются значительные трудности, которые обусловлены нелегальным и малоэффективным использованием государственных финансовых ресурсов. Таким образом, в государстве возникает необходимость в контроле денежных средств, - финансового контроля.

**Цель и задачи исследования**

Цель статьи: проанализировать состояние системы финансового мониторинга и финансовой безопасности в Российской Федерации.

Поставленная цель обуславливает необходимость выполнения следующих задач:

1. Рассмотрение структур, относящихся к сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2. Основные функции финансовой безопасности в Российской Федерации;

3. Описание взаимодействий двух основных структур финансового мониторинга: Росфинмониторинг и Центральный банк России.

**Основная часть**

Финансовый мониторинг – сложная предметная область, содержащая в себе основы правового, финансового и административного регулирования, межведомственных и межгосударственных взаимоотношений. В целом, противодействие для легализации доходов, которые получены преступным путем, а также финансирование терроризма, является правоприменительной деятельностью, которая в свою очередь объединена с международными отношениями и финансовым регулированием. Финансовое регулирование обладает всеми необходимыми средствами и методами для противодействия внезаконным финансовым транзакциям, в том числе, операциями перевода, вывода или ввода денежных средств, которые связанны с финансированием терроризма. Финансовый мониторинг – это финансовый анализ и экономические отношения, а с другой стороны – это контроль и надзор со стороны органов государственной власти (в частности Федеральной службы по финансовому мониторингу). Финансовый мониторинг – это также деятельность органов внутреннего контроля (комплаенса) за соблюдением правил противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма.

Финансовый мониторинг в первую очередь ориентирован на противодействие легализации финансовых доходов, которые были получены преступным путем, а также противодействию финансирования терроризма как на территории страны, так и за ее пределами. В нынешних условиях, когда угроза терроризма возрастает, вопросы об успешном осуществлении финансового мониторинга в Российской Федерации приобретают еще большую актуальность .

Центральный банк Российской Федерации - орган государственной власти и одновременно финансовым регулятором, который осуществляет надзор за деятельностью банковских и небанковских кредитных организаций в Российской Федерации. Данная государственная организация основывает свою деятельность на принципах ключевых направлений национальной денежно-кредитной политики и стратегии банковского развития. Одна из основных функций Банка России - финансовый мониторинг, он осуществляет политику финансового мониторинга в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Центральный банк Российской Федерации в сфере финансового мониторинга базирует свою деятельность на создании комплекса нормативных правовых актов, которые регулируют противодействие легализации или отмывания доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. Банк России предъявляет особые требования к лицам, занимающим должность в подразделениях компалаенса, для  соответствия каким-либо внутренним или внешним требованиям или нормам, правила предоставления отчетов о банковских операциях.

В соответствии с законодательством, Центральный банк Российской Федерации и его территориальные подразделения осуществляют сбор, анализ информации о транзакциях, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств и иных незаконных финансовых транзакциях, определяет принципы регулирования в данной сфере, участвует в совершенствовании законодательства о финансовом мониторинге и издает соответствующие подзаконные нормативные правовые акты (положения, инструкции, указания), регулирующие противодействия легализации (доходов), полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк России по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу определяет правила предоставления данных о финансовых транзакциях в Росфинмониторинг.

По мнению Начоевой Л.А. финансовый мониторинг можно представить, как двухуровневую структуру.

Первый уровень, может быть представлен Росфинмониторингом и федеральными надзорными органами, регулирующими деятельность хозяйствующих субъектов в сфере финансов.

Однако, было бы более точным только один Росфинмониторинг отнести к первому уровню системы финансового мониторинга, так как именно на данного органа исполнительной власти законодательство возложило функции по сбору, обработке, анализу и проверке информации об операциях (сделках) с денежными средствами и иным имуществом, полученной ʙ соответствии с законодательством Российской Федерации, а также ряд других обязанностей. И по его запросам все другие субъекты обязаны предоставить необходимую информацию.

Второй уровень системы финансового мониторинга в России по Начоевой Л.А. представлен субъектами первичного финансового мониторинга — организациями, на которые согласно законодательства возложена обязанность по осуществлению финансового мониторинга в целях безопасности.

Подзаконные нормативные правовые акты Росфинмониторинга взаимодействуют и непосредственно связаны с нормативными правовыми актами Центрального банка Российской Федерации. Центральным банком Российской Федерации осуществляется надзор за деятельностью кредитных организаций, банков и небанковских кредитных организаций, осуществляется до 80% всех финансовых транзакций в стране, по этой причине на эти организации направлена основная задача контроля со стороны финансового и экономического регулятора.

Кредитные организации подвергаются риску прохождения операций по финансированию терроризму, поэтому для правильной и эффективной их работы необходимо организация, установление и регулирование правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем.

Банки и небанковские кредитные организации функционирующие в рамках финансового мониторинга на основании нормативных правовых актов, определяющие основные принципы осуществления постоянного контроля, правила идентификации клиентов, в том числе, на принадлежность к террористам и экcтремистам, правила определения подозрительных и необычных операций.

Росфинмониторинг выполняет свои функции в непосредственной связи с Центральным банком России. Центральный банк базирует свою надзорную деятельность на методах, средствах и принципах, которые необходимы для реализации функции финансового мониторинга. Финансовый мониторинг –основная функция Банка России, который издал соответствующее положение, инструкции и указания для противодействия легализации денежных средств и финансированию терроризма.

В результате совместной работы Росфинмониторинга и Банка России наблюдаются очевидные положительные результаты, но отзыв лицензий у некоторых банков, обслуживающих клиентов, относящихся к группе риска, вовлеченных в проведение незаконных финансовых операциях, был спровоцирован «переход» клиентов, из группы риска, в крупнейшие финансовые учреждения с целью «затеряться» в разветвленных филиальных сетях, больших клиентских базах и объемах проводимых операций.

Проводимая совместно с Банком России работа, с целью настройки систем внутреннего контроля кредитных организаций является одной и основных мер реагирования. Также, необходимо отметить, что эта работа позволяет проводить мониторинг «миграции» не только клиентов, но и их средств при закрытии счета.

В результате этого взаимодействия, от банков было получено около 96 тысяч сообщений о случаях расторжения договора по инициативе клиента.

Для решения задач по противодействию финансированию терроризма , на территории Российской Федерации продолжается взаимодействие на межведомственном уровне. Основную линию координационных органов составляют следующие структуры: Совет Безопасности Российской Федерации, Национальный антитеррористический комитет, в том числе межведомственные рабочие группы, созданные в связи с поставленной задачей. Органами финансовой безопасности проводятся консультации с частным сектором по вопросам, связанным с усилением контроля за наблюдением и анализом проводимых денежных операций, связанных с рисками финансирования терроризма. Представители финансовых учреждений презентовали «матрицу индикаторов», которая была разработана финансовой разведкой с целью повышения качества работы организаций в направлении идентификации рисков финансирования терроризма.

Росфинмониторинг предложил свою «матрицу индикаторов» которая, систематизирует идентификаторы по следующим направлениям:

- процессы, характерные для радикальной идеологии (центры радикальной пропаганды, вербовщики, неформальные группы, НКО, религиозные центры и т. д.).

- террористы, а также их окружение, экономика спонсирующая терроризм (легальная и теневая — торговля нефтью, оружием, похищение людей и т. д.).

У подозрительной транзакции, имеются четкие критерии определения степени подозрительности клиента, в которых учитывается география и используемые платежные инструменты.

Все вышеперечисленное свидетельствует о практическом опыте, который был приобретен за годы работы, о постепенном совершенствовании системы финансового мониторинга, что позволяет более эффективно противостоять угрозе терроризма, эффективно использовать средства бюджета.

Таким образом, отмечается положительная динамика сотрудничества межгосударственных органов финансового мониторинга/безопасности (Росфинмониторинг, Центральный банк России, Совет Безопасности Российской Федерации и др.) и, как следствие, повышается эффективность системы финансового мониторинга.

Основная цель Росфинмониторинг на 2017 год – это борьба с терроризмом: выявление новых источников и каналов финансирования ИГИЛ, выработка мер по их пресечению, уделение особого внимания центрам подготовки террористов-боевиков и их финансированию. Еще одна задача стоящая перед финансовыми организациями – пресечение нелегальных финансовых операций, противодействие легализации (доходов), полученных преступным путем.

**Выводы**

**В связи с вышеизложенным можно сделать вывод, что «финансовый мониторинг» - это система процедур** (контрольные, информационные, правоохранительные), основная функция которых **направлена на воспрепятствование поступления доходов, незаконно поступивших в экономику Российской Федерации. Также, необходимо отметить, данная система, помимо прочего, служит и для воспрепятствования использования агентов финансового мониторинга, с целью отмывания незаконно поступивших доходов и финансовой поддержки терроризма.**

**Современный этап развития нашей страны, со всеми его сложностями, определил коренное качественное изменение роли Росфинмониторинга. Эта новая роль заключается в превращении ведомства из одного из многих других, осуществляющих функции контроля в отношении определенных видов финансовых операций, в важнейший организационный инструмент поддержания экономической стабильности государства.**

**Список литературы:**

  1. Начоева Л. А. Финансовый мониторинг в коммерческом банке/Л.А.Начоева// Диссертация. С.-П. — 2015. — С. 16 -17

2. Публичный отчет «О деятельности федеральной службы по финансовому мониторингу». М. 2016. — С. 8–9

3. Тилькова Д. Н. Финансовый мониторинг как вид государственного финансового контроля // Молодой ученый. — 2016. — №28. — С. 561-567

4. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 06.07.2016) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016).  
  
**References:**

1. Nachoeva L. A. Finansovyy monitoring v kommercheskom banke/L.A.Nachoeva// Dissertatsiya. S.-P. — 2015. — S. 16 -17

2. Publichnyy otchet «O deyatel'nosti federal'noy sluzhby po finansovomu monitoringu». M. 2016. — S. 8–9

3. Til'kova D. N. Finansovyy monitoring kak vid gosudarstvennogo finansovogo kontrolya // Molodoy uchenyy. — 2016. — №28. — S. 561-567

4. Federal'nyy zakon ot 07.08.2001 N 115-FZ (red. ot 06.07.2016) «O protivodeystvii legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma» (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.09.2016).