

УДК 631

**ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ МЕХАНИЗМ
ПЕРВИЧНОГО ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА**

Гафарова Э. Н., студентка гр.ЭБО-191, 3 курс
Научный руководитель: Аблямитова А.Л.,
Института экономики и управления
ФГАОУ ВО «КФУ им. В.И. Вернадского»
г. Симферополь

Отмывание денег уже вышло за рамки отдельных стран и приобрело глобальное значение. Наиболее благоприятными для отмывания денег являются новые финансовые рынки в странах с переходной экономикой, к которым относится и Россия. Сегодня в России вопросы, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, стали очень актуальными и находятся в центре общественного внимания.

Понятие «финансовый мониторинг» появилось в российском законодательстве от 7 августа 2001 года № 1263 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансового терроризма» [1].

К элементам механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, относятся:

- 1) субъекты, которые уполномочены противодействовать легализации доходов, полученных преступным путем во всех организационно-правовых формах;
- 2) правовые нормы, устанавливающие порядок функционирования и взаимодействия элементов механизма финансового мониторинга, полномочия субъектов;
- 3) формы деятельности в сфере финансового мониторинга;
- 4) методы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и тому подобное.

Исследования показали отсутствие разработок механизма финансового мониторинга для субъектов первичного финансового мониторинга и научных исследований в этом направлении [3, с. 61].

Между всеми компонентами механизма существуют взаимообусловленные связи. Так законы порождают принципы, принципы – цели и задачи, цели и задачи функции и методы, другие средства, обеспечивающие процессы управления зависят от функций и методов.

Целью финансового мониторинга у субъектов первичного финансового мониторинга и, в частности у банка есть предотвращение и противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма с

использованием банковской системы и контроль уровня рисков, на которые подвергается банк.

Объектами финансового мониторинга в банке есть операции, осуществляемые банком, и риски, что их сопровождают.

Субъектами финансового мониторинга являются банковское учреждение и подконтрольные субъекты (лица, деятельность которых подлежит исследованию).

Главной целью финансового мониторинга в банковских учреждениях является обеспечение противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Целями финансового мониторинга является – уменьшение операций которые связан с отмыванием и финансированием терроризма, осуществляемых через банковскую систему, в случае обнаружения таких операций - их немедленная остановка [3, с. 64].

Эффективное функционирование любого механизма зависит от его обеспечения. Деятельность всех субъектов первичного финансового мониторинга основывается в первую очередь на нормативно-правовом обеспечении. Функционирование системы финансового мониторинга в внутри банка ссылается на внутренние документы. Составляющие обеспечение организации механизма первичного финансового мониторинга представлено на рисунке 1.



Рисунок 1 – Составляющие обеспечения организации механизма первичного финансового мониторинга

Источник составлен автором по материалам [3]

К рычагам первичного финансового мониторинга можно отнести:

- 1) правовые и важнейшие рычаги управления, поскольку они в совокупности создают правовое поле, регулирующие отношения между субъектами первичного финансового мониторинга и государством;
- 2) организационные рычаги – они предусматривают формирование и реализацию комплекса организационных мероприятий по созданию благоприятных предпосылок для эффективной деятельности системы финансового мониторинга в банке;
- 3) управленческие рычаги – совокупность средств и инструментов, которые целенаправленно влияют на создание условий для функционирования и развития банка в целом и его системы финансового мониторинга в частности.

Методы финансового мониторинга разделяют на организационные и административные. К организационным методам можно отнести эффективную организацию работы работников с последующим карьерным ростом, материальное поощрение. Административными методами являются санкции, штрафы, которые налагаются на субъекты первичного финансового мониторинга за невыполнение или несоблюдение законодательных норм по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризму и финансированию оружия массового уничтожения.

Вторая подсистема механизма первичного финансового мониторинга состоит из осуществления системы финансового мониторинга и оценки ее эффективности. Ее первая часть касается исполнения субъектом первичного финансового мониторинга требований законодательства и непосредственно связана с взаимодействием с субъектами государственного финансового мониторинга, внешними относительно СПФМ. Другой блок – оценка эффективности финансового мониторинга, это сугубо внутренняя деятельность банка, имеет иную цель и особенности и не связана с деятельностью других субъектов финансового мониторинга. [4, с. 459].

Завершающим элементом механизма финансового мониторинга является оценка эффективности такой деятельности на уровне СПФМ. Эффективность финансового мониторинга в банке представляет собой способность системы финансового мониторинга с наименьшими затратами предотвращать и противодействовать использованию банка в процессе легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Группы показателей эффективности финансового мониторинга можно увидеть на рисунке 2.

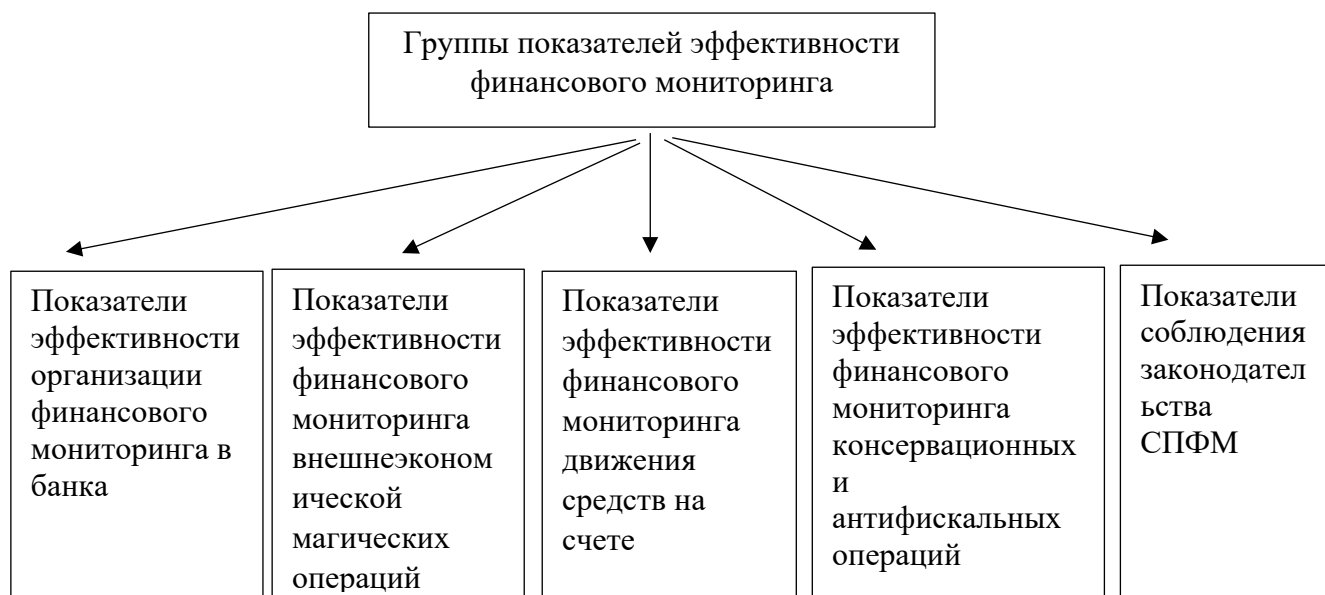


Рисунок 2 - Группы показателей эффективности финансового мониторинга.

Источник составлен автором по материалам [4]

Из всего вышесказанного можно сделать вывод что, несмотря на существование значительного научного исследования, отдельные вопросы финансового мониторинга остаются недостаточно разработанными. При отсутствии устоявшегося взгляда на сущность понятия «механизма финансового мониторинга в СПФМ» предложенный механизм финансового мониторинга направлен на совершенствование организации такой деятельности в СПФМ.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансового терроризма» от 07.08.2001 №151-ФЗ (в редакции от 26.07.2019 №250-ФЗ).
2. Административный регламент Росфинмониторинга от 29.07.2014 № 191.
3. Иманов Д.Э. Нормативно-правовые основы обеспечения национальной безопасности Российской Федерации на современном этапе // Наука Красноярья, 2017. Том 6, № 2. С. 61–79.
4. Хабриева Т.Я. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики: стратегические задачи и правовые решения // Всероссийский криминологический журнал. 2018. Т. 12. № 4. С. 459–467.