

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

Финансовый мониторинг как инструмент развития и повышения надежности финансовой системы государства

Научный руководитель – Исмаилов Исмаил Шапурович

Сорокин Илья Олегович

Студент (бакалавр)

Финансовый университет, Факультет государственного управления и финансового контроля, Кафедра государственных и муниципальных финансов, Москва, Россия

E-mail: sorokinilyaolegovich@gmail.com

Финансово-экономическая деятельность государства является одним из основных механизмов реализации государством своих функций и должна обладать высоким уровнем безопасности, надежности и прозрачности. В настоящее время происходит активное развитие электронных систем платежей и финансовых услуг, что в сочетании с существованием таких уже известных проблемных вопросов как незаконный вывоз капитала из России, коррупция, хищения, неэффективное и нецелевое использование бюджетных средств, обуславливает необходимость в более пристальном контроле за совершаемыми операциями. Инструментом противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) выступает финансовый мониторинг [3].

В работе рассматривается финансово-экономическая деятельность и обеспечение ее безопасности в качестве необходимой основы для реализации государством своих функций. Автор утверждает, что одним из действенных инструментов повышения надежности финансовой системы является постоянно совершенствуемый финансовый мониторинг и обосновывает это, рассматривая политические, экономические, социальные, правовые аспекты, проявляющиеся в ходе его проведения, а также аспект информационной безопасности в процессе осуществления финансового мониторинга, выделяя тем самым актуальные проблемы, возникающие у государства, компаний и граждан. На основе проведенного анализа научных работ, сообщений в СМИ, статистики, оценки мер государственного нормативного правового регулирования, в статье сформулированы предложения по устранению влияния негативных факторов, что обеспечивает развитие и повышение надежности всей системы государственного финансового управления в Российской Федерации [2],[4-10].

В 2020 году уже начался постепенный процесс деофшоризации российской экономики, были изменены соглашения об избежании двойного налогообложения (далее — СИДН) с Кипром, Мальтой и Люксембургом для предотвращения оттока капитала через эти страны [8]. Несмотря на это, на сегодняшний день есть еще несколько десятков офшорных юрисдикций, куда могут уходить российские деньги, поэтому вопрос по-прежнему актуален [1].

Более новыми, малоизученными и практически законодательно не урегулированными, следовательно, и более опасными в настоящее время являются проблемы кибер-безопасности финансовой системы государства в цифровой экономике, распространение IT-преступлений, в том числе с использованием криптовалют [10], [11].

Для системного и последовательного искоренения выявленных проблем предлагается реализация следующих предложений:

1. Внесение поправок в ФЗ № 115: сокращение масштабного обязательного контроля и внедрение возможности направления агентами финансового мониторинга финансовых институтов на рассмотрение Росфинмониторинга операций, имеющих обоснованные с их точки зрения подозрения в ЛПД и ФТ, после их самостоятельной проверки, при этом . . . ; установление ответственности клиентов за невыполнение требований финансовых институтов. . . ; перераспределение полномочий финансового мониторинга между органами государственной власти специальной компетенции. . . ;

2. Повышение адаптивности и интеллектуальности процесса финансового мониторинга, расширение автоматизации и использования ИТ, работа над кибербезопасностью. . . ;

3. Переход на использование электронных денег для «обеления» экономики при условии создания достаточной инфраструктурной оснащенности и соответствующего уровня кибербезопасности. . . ;

4. Создание механизмов противодействия киберпреступности в финансовой сфере, в том числе при использовании криптовалют, развитие отечественной ИТ-промышленности и разработки программного обеспечения;

5. Создание новых и расширение существующих информационных баз и систем обработки данных (электронных карточек) участников хозяйственных отношений . . . ;

6. Развитие активного международного сотрудничества и обмена информацией в целях ПОД/ФТ, верификации финансовых контрагентов и раскрытия схем ЛПД/ФТ;

7. Выполнение Плана мер ПОД/ФТ, разработанного Росфинмониторингом на основании международных стандартов и обязательств;

8. Повышение ответственности финансовых институтов (банков, бирж, обменников), а также персональной ответственности их сотрудников; введение обязательной процедуры получения банками информации об источниках происхождения доходов клиента и проверка обоснованности данной информации (подтверждение источников доходов) финансовыми институтами и выборочно Росфинмониторингом;

9. Формирование здоровых отношений между личностью и обществом: занятие противоправной деятельностью должно быть не только неприемлемо с точки зрения ценностей, но и не выгодно с экономической точки зрения, формирование новых компетентных кадров в сфере ИБ и ПОД/ФТ, иных сферах.

Источники и литература

- 1) Приказ Минфина России от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. № 50. 10.12.2007.
- 2) Андриюшин С.А. Криптовалюты: выпуск, обращение и проблемы регулирования // Актуальные проблемы экономики и права. 2020. Т. 14, № 3. С. 455–468.
- 3) Кондрат Е.Н. Создание единой правовой основы регулирования финансового контроля как условие обеспечения финансовой безопасности государства // Административное и муниципальное право. 2011. № 3. С. 83–86.
- 4) Прошунин М.М. Финансовый мониторинг как обязательное условие обеспечения финансовой безопасности государства. // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Юридические науки. 2016. № 3. С. 133–144.
- 5) Плахов А.В., Исаев А.В. Проблемы и новеллы законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Вестник Поволжского института управления. 2019. Том 19. № 3. С. 19-26.

- 6) Известия: <https://iz.ru/>
- 7) РБК: <https://www.rbc.ru/>
- 8) Росконгресс: <https://roscongress.org/>
- 9) Русское экономическое общество имени С.Ф. Шарапова: <https://reosh.ru/>
- 10) ТАСС: <https://tass.ru/>