Ярлыков Сергей Юрьевич. Повышение эффективности финансового мониторинга в банковской системе РФ : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Ярлыков Сергей Юрьевич; [Место защиты: Моск. фин.-промышленная акад.].- Москва, 2009.- 229 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/2940

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ) 13

1.1. Экономическое содержание и эволюция становления системы ПОД/ФТ 13

1.2. Совершенствование управления рисками кредитных организаций в системе ПОД/ФТ 31

1.3. Сравнительный анализ особенностей международных систем ПОД/ФТ 58

ГЛАВА II. ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РФ 78

2.1. Органы финансового контроля в области ПОД/ФТ: взаимодействие и роль. 78

2.2. Анализ действующего законодательства и подзаконных нормативных актов по противодействию финансовым преступлениям в банковской системе РФ 109

2.3. Организация работы российских кредитных организаций в области ПОД/ФТ 138

ГЛАВА III. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ФИНАНСОВЫМ ПРЕСТУПЛЕНИЯМ 152

3.1. Рекомендации повышения эффективности финансового мониторинга кредитных организаций 152

3.2. Рекомендации по предупреждению совершения клиентами банков «подозрительных» операций 162

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 179

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 184

ПРИЛОЖЕНИЯ 203

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.,**Одной из основных задач развития банковского сектора РФ является предотвращение использования кредитных» организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем) и, как следствие, укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов *W*вкладчиков.

Повышение эффективности финансового мониторинга актуально не только для России, но и для всего цивилизованного мирового сообщества; Согласно \* данным МВФ; общая.сумма отмываемых денег в мире находится в'диапазоне 2-5%\* мирового ВВП. Это означает, что ежегодно от 0,9 до 2,4 трлн. долл. США,, полученные незаконным образом, различными путями внедряются в общемировой экономический и денежный оборот.1 В\* России объем фиктивных банковских операций составляет примерно 1,5-2 трлн. руб. в год (или.около 7% ВВП- примеч. авт.), при этом потери консолидированного бюджета (включая государственные внебюджетные фонды) составляют от 500 до 800 млрд. руб. в год.2

По другим данным, подсчитанным Российским государственным торгово-экономическим университетом, в России ежегодно «отмывается» до 27% ВВП, в том числе преступно нажитые средства, связанные с ними масштабные хищения и сокрытие доходов, мошенничество. В 2005 - 2007 г.г. российские экономисты разработали и апробировали на практике эффективную систему раскрытия тяжких и особо тяжких преступлений. Для апробации был выбран временной интервал в *60*месяцев 2000 - 2005 г.г. В результате практической апробации системы было

1 См.: Выступление Президента ассоциации региональных банков России А.Г. Аксакова на IX Всероссийской  
банковской конференции «Банки и их роль в противодействии легализации доходов, полученных преступным  
путем» 13.03.2007. Источник: .

2 См.: материалы выступления Председателя Банка России СМ. Игнатьева на парламентских слушаниях по  
теме: «Соответствие нормативного регулирования и практики осуществления Банком России банковского  
надзора основным положениям федерального законодательства», проведенных Комитетом по кредитным  
организациям и финансовым рынкам Государственной Думы ФС РФ 20.02.2007. Источник: .

выявлено 438 671 криминальных фирм, легализовавших свыше 90,7 трлн. рублей. Всего с учетом транзитных операций было выявлено 15,5 трлн. рублей хищений и сокрытых доходов, выведенных вместе с коррупционной рентой по фиктивным договорам в теневой сектор экономики. Из них в отношении 13,3 трлн. рублей установлены 731 695 конкретных юридических лиц, организовавших их отмывание, среди которых 519 банков, принимавших участие в легализации криминальных денежных средств.3

По данным Росфинмониторинга «треть всех преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, совершается в кредитно-финансовой сфере».4 В связи с этим, как для Банка России, так и для самих кредитных организаций все актуальнее становится проблема уязвимости банковской системы.перед попытками ее использования в целях легализации нелегитимных доходов. Создание и использование < эффективных механизмов финансового мониторинга призвано решить эту проблему, а соблюдение установленных требований согласно» международному опыту позволяет снизить издержки и минимизировать- риски, коммерческих банков.

Фундаментальной основой регулирования деятельности кредитных организаций в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту -ПОД/ФТ) является принятый в июле 2001 года Закон «О ПОД/ФТ»5 (далее - Закон о противодействии). Впоследствии в рамках финансового мониторинга Правительством, ФСФМ России6 и Банком России разрабатывались подзаконные нормативные акты, письма рекомендательного характера, иные документы, регулирующие отношения в данной области.

3 Источник информации: информационное агентство «РИА-Новости», «Российская газета». - 16.09.2008.

4 Программа «Капитал» телеканала «РБК». - 06.12.2007.

5 Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства (СЗ) РФ, 2001,  
№33, ст. 3418; 2002, №30, ст. 3029; №44, ст. 4296; 2004, №31, ст. 3224; 2005, №47, ст. 4828; 2006, №31,  
ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011 (редакция от 28.11.2007).

6 Федеральная служба по финансовому мониторингу (см. также: Положение о Федеральной службе по  
финансовому мониторингу, утв. Постановлением Правительства РФ от 23.06.2004 № 307 // СЗ РФ от 28.06.2004  
№ 26 ст. 2676 с изм. от 27.01.2009). Далее по тексту - уполномоченный орган, ФСФМ или Росфинмониторинг (в  
соотв. с Распоряжением Администрации Президента РФ № 943 и Аппарата Правительства РФ № 788 от  
16.07.2008 (редакция от 05.03.2009) офнц. сокращенное наименование - «Росфинмониторинг»). *Уместно, по  
нашему мнению, официальным сокращенным наименованием Службы признать аббревиатуру «ФСФМ» в целях  
приведения к единому стандарту сокращенных названий федеральных служб, ответственных за решение  
экономических и финансовых задач государства: ФНС, ФАС, ФТС, ФСФР России и другие.*

**"5**

Однако существуют проблемы, связанные с неточностью и/или некорректностью отдельных положений Закона «О ПОД/ФТ» и подзаконных актов, отсутствием действенных механизмов его реализации и, следовательно, совершенствованием применяемых в российской практике и появлением новых схем ухода от выполнения требований указанного закона, а также нормативных актов Банка России. В «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2008 год» в рамках мероприятий по совершенствованию банковской системы и банковского надзора были определены и такие задачи развития российского банковского сектора, как работа по дальнейшему развитию и совершенствованию нормативно-правового регулирования и методологического обеспечения деятельности кредитных организаций по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом, проведение качественных инспекционных проверок преимущественно на плановой основе. Особое внимание при этом уделено вопросу контроля за соблюдением кредитными организациями (их филиалами) требований Закона «О ПОД/ФТ» и изданных в целях его реализации нормативных актов Банка России.

Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов в Плане важнейших мероприятий Банка России на 2009 год по совершенствованию банковской системы РФ, банковского надзора, финансовых рынков и платежной системы России на I-IV кварталы 2009 года намечены мероприятия по участию в подготовке изменений и дополнений в Закон о противодействии по результатам Отчета третьего раунда взаимных оценок системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма по Российской Федерации, подготовленного экспертами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а также запланированы иные изменения в нормативные акты Банка России на основании анализа правоприменительной практики и материалов проверок кредитных организаций.

Немаловажным стал вопрос о динамике движения капитала за границу в условиях глобального финансового кризиса на рубеже 2008-2009 гг. В период предоставления Внешэкономбанком субординированных займов кредитным

6 организациям, компенсирования Банком России убытков кредитных организаций, возникших по операциям на межбанковском рынке с банками, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, крайне необходимо выявлять и оценивать все операции, связанные с переводом денежных средств в иностранные банки, особое внимание уделять кредитованию сомнительных организаций.

Таким образом, повышение эффективности финансового мониторинга в банковской системе РФ представляется актуальной проблемой, обусловливая необходимость комплексного исследования проблем системы финансового мониторинга с точки зрения деятельности компетентных органов, связанной с оценкой и принятием мер по минимизации рисков в банковском секторе экономики.

**Степень научной разработанности темы;**Превалирующее число работ в российской науке по-прежнему принадлежит исследованиям данного вопроса с точки зрения уголовного и административного законодательства; иных правоприменительных подходов в борьбе с легализацией преступных доходов^ а также проблемам обеспечения экономической безопасности в области ПОД/ФТ. Эти направления в той или иной степени развивалось в трудах В.М. Алиева7, В.А. Зубкова, В.В. Лаврова, СИ. Сухорукова8, Г.А. Тосуняна и других ученых.

За последние два года отечественными учеными выпущено несколько монографических изданий и защищено диссертаций, посвященных одной из наиболее важных экономических проблем современности - легализации доходов, полученных незаконным путем, и их использования для финансирования терроризма. Основные методологические подходы к исследованию данной проблемы содержатся в трудах В.Н. Мельникова и А.Г. Мовсесяна. В других работах, как правило, уделяется внимание отдельным теоретическим обоснованиям в области финансового мониторинга, анализу российского и международного опыта реализации инструментов банковского противодействия легализации

7 Алиев В. М., Аминов Д. И, Федотов П. В. Методологические основы противодействия легализации  
(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : учеб. пособие. М.  
: ЮНИТИ, 2007.

8 Сухорукое С. И. Совершенствование институтов противодействия легализации доходов, полученных  
незаконным путем, в системе обеспечения экономической безопасности : дне. ... канд. экон. наук : 08.00.05. М.,  
2006.

преступных доходов. Данные вопросы частично освещены в работах российских и зарубежных ученых: Г.В. Вигдорчика, М.И. Власовой, И.В. Козлова, В.А. Кузнецова, Е.А. Ломоносовой, М.А. Маркова, М.М. Прошунина, Е.Х. Румак и Е.Ю. Ковалевой, А.Ю. Тарасова; А. Инсам, К. Коттке и др.

Вместе с тем, до настоящего времени в российской науке нет исследования, специально посвященного системному анализу в области финансового, мониторинга и повышения эффективности последнего. Недостаточная разработка рассматриваемой проблематики отрицательно влияет на состояние экономического развития и денежно-кредитного регулирования в стране, порождает проблемы нормативно-законодательного характера, что также определяет актуальность темы исследования.

**Целью работы**является; разработка теоретических положений, практических рекомендаций по повышению эффективности системы финансового мониторингаРФ.

Поставленная цель обусловила следующие **задачи исследования:**

исследовать достижения- современной экономической науки по заданной проблеме, рассмотреть эволюцию становления системы ПОД/ФТ;

раскрыть значимость системы финансового мониторинга^ как инструмента минимизации банковских рисков, выявить основные факторы, влияющие на риск легализации, определить методы его регулирования;

уточнить функции, принципы и процессы взаимодействия органов финансового контроля в сфере ПОД/ФТ, предложить меры по повышению целостности функционирования системы финансового мониторинга в РФ;

обосновать рекомендации, направленные на развитие механизмов пресечения незаконных банковских операций и схем, их вливания в экономику;

определить критерии и пути совершенствования финансового мониторинга в банковской системе РФ.

**Объектом исследования**являются денежные отношения в системе финансового мониторинга РФ на современном-этапе развития финансового рынка.

**Предметом исследования**выступают процессы становления и развития в банковской системе эффективной обособленной системы финансового мониторинга.

**Теоретические основы и методология исследования.**Теоретической основой исследования явились экономико-прикладные положения науки в области экономической теории, системного анализа, теории финансов и права, а также труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные различным аспектам теории и практики финансового мониторинга. Методология исследования основана на использовании таких методов познания, как наблюдение, описание, исторический и логический методы, индукция, дедукция, анализ и синтез, аналогия, табличное и графическое моделирование.

**Нормативную основу исследования**составили нормы международного права, законы и подзаконные акты РФ, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, нормативные и инструктивные акты Банка России, официальная переписка коммерческих банков и Ассоциации российских банков с Банком России. В ходе исследования использовались **информационно-статистические материалы**Федеральной налоговой службы", Федеральной службы по финансовому мониторингу, Банка России, Московского ГТУ Банка России.

**Научная новизна исследования**состоит в том, что в нем впервые реализован комплекс рекомендаций, направленных на повышение эффективности функционирования финансового мониторинга как самостоятельного системного образования, выявлена роль противодействия финансовым4 преступлениям в банковском секторе экономики, сформулировано авторское понимание финансового мониторинга, на основании которого построено исследование.

**Новизна диссертации раскрывается в следующих наиболее существенных результатах исследования, которые выносятся на защиту:**

1. Обоснованы направления реформирования действующей организации финансового мониторинга в целях повышения уровня интеграции между всеми ее органами (Росфинмониторинг, Банк России, МВД России, ФНС России, ФТС России, Росфиннадзор):

повышение легитимности и результативности регулирования системы финансового мониторинга на новой конвенциональной основе в целях обеспечения совместности и совместимости экономических субъектов;

укрепление устойчивости системы финансового мониторинга путем развития диверсифицированного механизма реализации мер по ПОД/ФТ;

формирование современной системы управления рисками в области ПОД/ФТ, адекватной степени развития банковской системы РФ.

Показано, что совокупность перечисленных органов в рамках решения задачи исследования не представляет системообразующей' целостности функционирования системы финансового мониторинга, так как в ней нет гомеостатического механизма - ядра, обеспечивающего синергетический эффект, нацеленный на стабильное бесперебойное развитие и эффективное функционирование элементов в системе ПОД/ФТ, и базовой опоры, способствующей решению задач научных разработок, консолидации отношений в области ПОД/ФТ. Роль «ядра» системы может выполнять впервые предложенная соискателем Служба финансового контроля РФ, а функции базовой опоры - НИИ Финмониторинга. Данное системное образование позволит повысить эффективность финансового мониторинга путем упрощения процесса передачи-информации, согласования документов, сокращения времени'на поиск, анализ и обработку нарушений уполномоченных банков и их клиентов.

1. Обобщены индивидуальные признаки совершения операций, не подпадающих под обязательный контроль, но имеющих запутанный (фиктивный) характер, раскрываемые в зависимости от субъекта реализации операций: с участием резидента или нерезидента; в зависимости от периодичности их совершения: систематические или однократные; в зависимости от сложности совершения: является ли операция частью уровня операций или это детальная операция со своими особенностями. Операции классифицированы по выделенным признакам на три категории: подозрительные, сомнительные и необычные операции. Данное разграничение операций является теоретическим фундаментом для создания инструментария и дальнейшего развития комплексных мер по предупреждению вовлечения банков в теневой бизнес, легализацию доходов от преступной деятельности.
2. Предложен показатель - риск деловой репутации в целях адекватного учета возможных негативных последствий:

- несоблюдения кредитной организацией (аффилированными лицами,  
дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами)  
законодательства и нормативных актов РФ, учредительных и внутренних  
документов, в том числе в области ПОД/ФТ, неисполнения договорных  
обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и  
контрагентами;

- неспособности кредитной организации эффективно противодействовать  
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и  
финансированию терроризма;

осуществления кредитной организацией рискованной , кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокого уровня операционного риска, недостатков в организации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Показатель риска деловой репутации может использоваться при расчете достаточности капитала кредитных организаций- 'и\* определяться на ' основе разработанной методики анализа риска легализации.

4. Обоснованы рекомендации по повышению эффективности , финансового мониторинга за банковскими операциями, подлежащими; обязательному контролю:

установить единый порядок направления сведений в уполномоченный орган по операциям, осуществляемым на контрактной основе (финансовая.аренда, сделки с недвижимым имуществом, драгоценными металлами) - направлять такие сведения не по сделке в целом, а по каждой расчетной операции в рамках совершаемой сделки. Это позволит контролировать и выявлять сомнительные операции и схемы в рамках каждого заключенного клиентского договора;

осуществлять мониторинг по всем операциям свыше 600 тыс. руб. клиентов - юридических лиц, период деятельности которых не превышает *шести месяцев*со дня их государственной регистрации;

подвергать контролю не только операции по выдаче и получению с участием физических и юридических лиц беспроцентных займов (кроме кредитных организаций), но и *займов с процентной ставкой, не превышающей одну пятую ставки рефинансирования Банка Росснщ*

увеличить срок представления сведений в Росфинмониторинг с 1 до 2 рабочих дней для более тщательного отбора кредитными организациями в ходе мониторинга операций обязательного контроля;

- установить обязательность наличия в банках полного комплекта документов по валютным операциям клиентов, облегчающих финансовый контроль и оценку проводимых резидентами валютных операций с точки зрения вывода денежных средств в теневую экономику, ухода от налогообложения, оплаты незаконного импорта.

5. Аргументировано внедрение и использование аккредитивной формы расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества с участием физических лиц в целях сокращения наличных денежных средств, обращающихся на рынке недвижимости, и минимизации вероятности их вовлечения в теневой оборот.

**Наиболее существенные результаты исследования, соответствуют**п. 1.3 «Финансовый механизм воспроизводства, обращения и перемещения (вывоза) капитала», п. 9.5 «Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ, стратегии трансформации российской экономики и экономического роста» и п. 9.17 «Совершенствование системы управления рисками российских банков» Паспорта специальности ВАК 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

**Теоретическая значимость исследования**определяется тем, что в нем обоснован комплексный подход к пониманию принципиально новой системы финансового мониторинга. Работа может быть использована для дальнейших научных исследований по вопросам недопущения вливания преступных доходов в банковский сектор и использования их в сфере расчетов. Материалы диссертации также могут быть использованы в учебном процессе по дисциплинам «Банковское дело», «Управление клиентскими межбанковскими расчетами», «Банковский розничный бизнес».

**Практическая значимость результатов исследования.**Предложенные в исследовании рекомендации носят прикладной характер, а их внедрение позволит повысить эффективность механизмов регулирования деятельности кредитных организаций, надзорных и иных заинтересованных органов государства в области ПОД/ФТ. Содержащиеся в исследовании положения и выводы также могут быть использованы в законотворческой деятельности в целях устранения выявленных недостатков и пробелов правового и финансового регулирования. Отдельные

результаты и практические рекомендации, содержащиеся в работе, используются в деятельности отдела инспектирования кредитных организаций Операционного управления Московского главного территориального управления Банка России, Закрытого акционерного общества коммерческого банка «Ситибанк», что подтверждается справками о внедрении результатов исследования.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения и результаты исследования докладывались на.Второй ежегодной научной сессии «Роль бизнеса в трансформации российского общества» 19 апреля 2007 г. (Москва, МФПА), Международной научно-практической конференции «Экономико-прикладные задачи системного управления и логистики» 14 февраля 2008 г. (Москва, МФПА), секционном заседании Третьего ежегодного научного форума «Роль бизнеса в трансформации российского общества- 2008» 15 апреля 2008 г. (Москва, МФПА), конференции «Экономико-прикладные проблемы системного управления в условиях кризиса» в рамках Международного научного конгресса «Роль бизнеса в трансформации российского общества» 14 апреля 2009 г. (Москва, МФПА).

Результаты работы обсуждены и одобрены на кафедре финансового рынка-и валютных отношений Московской финансово-промышленной академии.

**Публикации.**По теме исследования опубликовано 7 работ общим объемом 3 п.л., из них 4 - в журналах, рекомендованных ВАК.

**Структура диссертационной работы**определяется ее предметом, целью и задачами; включает введение, три главы, состоящие из восьми параграфов, заключение, библиографический список, семь приложений.

## Экономическое содержание и эволюция становления системы ПОД/ФТ

Легализация криминальных доходов включает систему многочисленных финансовых, а также иных операций, призванных скрыть первоначальный источник получения средств, в том числе посредством их перевода из одной страны в другую с использованием фиктивных контрактов.

Необходимость «отмывания» вызвана двумя основными причинами. Первая состоит в том, что «денежный след» может вывести правоохранительные органы на преступника. Вторая заключается в том, что правонарушитель, попав в поле зрения правоохранительных органов, может лишиться своих незаконно нажитых капиталов. Именно поэтому денежные средства, получаемые в рамках теневого оборота, довольно часто переводятся за границу, а затем неоднократно пропускаются через международную систему платежей. Эти приемы затрудняют установление истинных источников происхождения «грязных денег». Иначе говоря, теневой сектора экономики играет существенную роль в стимулировании незаконного оттока капитала за рубеж.

Широкое распространение «теневой» экономики и криминального бизнеса было бы невозможно без органически важного звена - процесса отмывания преступных доходов. В свою очередь легализация преступных доходов-является связующим звеном между официальной (легальной) экономикой и ее криминальным сектором.

По нашему мнению, понятие «отмывание денег» в Законе о противодействии недостаточно полно отражает сущность и содержание всех взаимосвязей и взаимозависимостей, возникающих в процессе применения процедур, направленных на минимизацию экономических отношений, приводящих к извлечению незаконной финансовой выгоды. Понятие «отмывание» фактически отличается от понятия «легализация» в том, что означает процесс преобразования законных денег в нелегальные, а не наоборот. Используемое в России понятие «противодействие отмыванию» не раскрывает своего содержания исходя из существующего российского законодательства, менталитета, и отчасти потому, что источники происхождения денежных средств любой формы (наличной, безналичной, в том числе в форме производных финансовых инструментов и иных банковских требований и обязательств) не интересуют организаций, участвующих в расчетах, а органами валютного и финансового контроля РФ источники входящих платежей слабо контролируются.

Понятие «противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», используемое в действующей редакции Закона «О ПОД/ФТ», разумно, на наш взгляд, официально переформулировать в «финансовый - мониторинг» либо «противодействие финансовым преступлениям». В этом случае в данные понятие включаются не только действия по противостоянию финансирования терроризма, финансовых нелегитимных махинаций, но и выявление всех нетипичных и фиктивных операций и схем как внутри, так и за пределами РФ. Так, финансовые преступления по Роберту Дж. Эриксону13 - это преступления (в том числе должностные), связанные с хищением с целью аккумулирования активов, а также процесс использования продуманных средств для сокрытия (узаконивания) преступления/мошенничества. К основным видам финансовых преступлений Дж. Эриксон14 относит незаконное уклонение от уплаты налогов; мошенничество на рынке инвестиций (биржевое мошенничество); банковское мошенничество; отмывание денег; коррупцию; азартные игры, запрещенные законом;- торговлю людьми;финансирование терроризма; взяточничество.

## Органы финансового контроля в области ПОД/ФТ: взаимодействие и роль

Как известно, необходимым элементом, способным обеспечить эффективность функционирования финансовой системы, является контроль.

Аналогично государственного финансовому контролю контроль в области противодействия финансовым преступлениям тоже можно классифицировать на предварительный, текущий (оперативный) и последующий. По нашему мнению, наиболее результативным из них будет являться оперативный (он-лайн) контроль, функциональнаяфоль которого сводится к устранению недостатков в деятельности кредитной организации на стадии их выявления, эффективной реализации принципов банковского надзора.

Переход от дистанционного контроля! к непосредственным проверкам, бесспорно, повышает эффективность надзора за деятельностью кредитных организаций, сокращает время на анализ отдельных вопросов, необходимых для рассмотрения в рамках анализа финансового состояния банков и соответствия проводимых операций банков действующему законодательству.

Так, А.А. Дракин отмечает, что одним из основных средств противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма является государственный контроль, основная составная часть которого - это борьба с рассматриваемыми явлениями с помощью финансовых институтов.156

Прежде чем определить взаимосвязь органов финансового контроля как элементов системы противодействия легализации финансовых преступлений,-принципы их взаимодействия между собой, рассмотрим каждый из них отдельно.

В России действует несколько финансовых институтов, так или иначе способствующих решению проблем противодействия легализации, главной Дракин А. А. Система противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как составная часть системы государственного финансового контроля // Управление общественными и экономическими системами. 2007. № 2. задачей которых является выявление, пресечение финансовых нелегальных схем, а также разработка мер и рекомендаций по их выявлению. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основные полномочия Службы:

1) контроль и надзор за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства РФ о ПОД/ФТ, привлечение к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства;

2) сбор, обработка и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством РФ1 с обязательным обеспечением соответствующего режима хранения и защиты полученной в процессе деятельности Службы информации, составляющей государственную, служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну, тайну связи и иной конфиденциальной информации;

3) проверка в соответствии с законодательством"РФ о ПОД/ФТ полученной информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, в том числе анализ полученных разъяснений по представленной от иных компетентных органов информации;

4) выявление признаков, свидетельствующих о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с легализацией.

## Рекомендации повышения эффективности финансового мониторинга кредитных организаций

Проведенное исследование позволяет сформулировать и обосновать предложения о мерах, направленных на совершенствование мер, направленных на противодействие финансовым преступлениям в банковском секторе РФ. Они основаны, на результатах полученных теоретических исследований, практике инспекционной; и надзорнойг деятельности- Банка России, опыте экономически развитых международных организаций и стран .

Осуществляя хозяйственнукг деятельность каждая организация, для- v проведения расчетов заключает с. кредитной- организацией договор банковского счета на открытие одного: и; более лицевых счетов: При і этом открытие, счетов; .(расчетных, корреспондентских, депозитных;, ссудных,. счетов по расчетам на ОЕЦБ) в пределах одной: илш нескольких: кредитных: организаций не . ограничивается»их количеством.

По нашему мнению; достичь максимальной эффективности в регулировании; деятельности? кредитных организаций? в- сфере ПОД/ФТ, и соответственно, повышению результативности, такого его инструмента, как инспекционная деятельность, можно путем ограничения числа открываемых банковских счетов юридическим лицам. Следует принять соответствующие изменения и поправки в гл. 45 ГК РФ «Банковский счет»; Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 03.11.2006), Положение Банка России №302-П, позволяющие открывать юридическому лицу (резиденту и нерезиденту) не более трех расчетных счетов в одной или нескольких кредитных организациях соответственно по каждой отдельной взятой валюте (рубли, доллары, евро и т. д.).

Безусловно, нельзя ограничивать количество депозитных и ссудных счетов, важно акцентировать внимание на том; что,, в частности кредитные средства должны быть направлены на:один из трех открытых счетов,, которые выгодны клиенту с точки зрения удобства представляемых банком услуг, его территориального расположения и т.д.

Данное предложение валено для выявления и пресечения распространения псевдолегальных схем, схем по легализации (обналичиванию) средств или переводу их за рубеж, поскольку подробный анализ проводимых платежей и расчетов в предлагаемом варианте позволит установить конкретные деловые связи (в том числе неформальные).

В целях сокращения доли наличной денежной массы в обращении и мониторинга операций и сделок, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества физическими лицами, целесообразно законодательно ограничить сферу безналичных расчетов в рамках покупаемых и продаваемых объектов недвижимости.

В настоящее время отсутствует необходимая нормативная база, позволяющая проводить сделки по покупке и продаже физическими лицами недвижимости посредством безналичных расчетов с продавцом и агентом, представляющим интересы физического лица. Указанный пробел связан, прежде всего, с недостаточной проработанностью российского бухгалтерского учета и расчетов, который можно решить, например, внедрением в данную область аккредитивных форм расчетов.