Морозов, Евгений Сергеевич. Совершенствование финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Морозов Евгений Сергеевич; [Место защиты: Финансовая акад. при Правительстве РФ].- Москва, 2010.- 208 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/3247

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Финансовый мониторинг по противодействию легализации незаконных доходов как инструмент регулирования финансовых отношений 12

1.1. Содержание и особенности финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов 12

1.2. Характеристика международного опыта организации финансового мониторинга по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем 40

Глава 2. Анализ организационно-правовых и методических основ финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов в Российской Федерации 66

2.1. Анализ организационно-правовых основ финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов в России 66

2.2. Оценка методики финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов в Российской Федерации 95

Глава 3. Пути повышения эффективности финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов в Российской Федерации 125

3.1. Направления совершенствования организационно-правовых основ, финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов в Российской Федерации 125

3.2. Разработка методологических подходов к организации финансового мониторинга по противодействию легализации доходов 143

Заключение 166

Список литературы 175

**Введение к работе**

**Актуальность исследования.** Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества является одним из наиболее опасных преступлений экономической направленности, отличается высоким уровнем латентности, повышенной сложностью процесса изобличения виновных лиц и доказывания их преступной деятельности. Легализация незаконных доходов неотрывно связана с такими явлениями, как коррупция, финансирование организованной преступности и терроризма, сокрытие прибыли, нарушает систему экономических и социальных интересов общества:

Мировым сообществом признано, что легализация, доходов, полученных в результате незаконной деятельности, стала глобальной\* угрозой-' экономической, социальной и политической, безопасности, что - требует от государств принятия согласованных мер борьбы, с этим общественно опасным социальным явлением как. на национальном, так и на международном уровнях. В этой связи противодействие легализации незаконных доходов является одним из важнейших стратегических направлений обеспечения экономической безопасности любого государства:

Проведение финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов является\* важной функцией государства, так как легализация- снижает темпы экономического роста, ухудшает инвестиционный климат за счет отвлечения (изъятия) из оборота денежных средств, неуплаты налоговых платежей, хищения бюджетных средств и т.д. В современных условиях в связи с выделением дополнительных бюджетных средств для модернизации экономики, минимизацией предпринимателями издержек (в том числе путем сокрытия от налогообложения доходов), развитием мошеннических схем хищения^ денежных средств проблема эффективного осуществления процесса финансового мониторинга становится особенно актуальной.

Однако сложившаяся в Российской Федерации нормативно-правовая и методическая база финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов не позволяют реализовать на практике в полном объеме комплекс задач и требований, предъявляемых к мониторингу в современных

условиях. Процедуры, финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов в Российской Федерации не лишены недостатков, связанных с методикой его проведения, установлением критериев подозрительности операций. Также препятствует развитию финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов низкое качество и несвоевременное получение информации о трансакциях, отсутствие системности в организации мониторинга.

Кроме того, актуальной проблемой является отсутствие качественной теоретико-методологической базы финансового мониторинга по противодействию^ легализации незаконных доходов, отвечающей современным требованиям. В' практике финансового мониторинга по противодействию - легализации незаконных доходов используются- термины, между которыми-нет закрепленной содержательной, логической-и нормативной увязки, что приводит к снижению качества мониторинга, сужению возможностей реализации его материалов.

Таким образом, в современных условиях необходимы исследования финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов как инструмента регулирования\* финансовых отношений, его особенностей и роли в обеспечении устойчивого социально-экономического развития страны, что обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

**Степень разработанности проблемы.** Исследования проблем противодействия легализации незаконных доходов проводятся^ экономистами несколько десятилетий, при этом было определено понятие противодействия легализации незаконных доходов, разработаны концептуальные подходы к организации системы противодействия легализации незаконных доходов, обоснованы принципы противодействия легализации незаконных доходов. Общие вопросы противодействия легализации незаконных доходов рассматривались в трудах российских и зарубежных ученых: Л.И. Абалкина, A.B. Брызгалина, В.А. Гамзы, С.Ю. Глазьева, В.А. Зубкова, Э.А. Иванова, Г.В. Коржова, С.К. Осипова, В.К. Сенчагова, C.B. Степашина, Г.А. Тосуняна, JI.JI. Фитуни, P. Gutman, Р.

Gottselig, D: Robinson, G. Grossman и др. Вопросы противодействия легализации незаконных доходов регулируются в правовых актах международных организаций.

Анализ работ указанных авторов, международных и национальных правовых актов показал, что наряду с достаточно глубокой проработанностью проблемы противодействия легализации незаконных доходов отсутствует четкое определение понятия и содержания финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов, имеет место противоречивость в определении его границ и процедур. Требуют продолжения исследования вопросы методологии мониторинга и его организации с учетом современных тенденций глобализации экономических процессовг и упрощения процедур трансграничного движения\*капиталов.

Необходимость совершенствования методологии и процедур финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов, низкий уровень реализации результатов мониторинга обуславливает актуальность темы исследования, предопределяя ее структуру, цели и задачи.

**Целью диссертации** является» решение научной задачи совершенствования методологии финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов, имеющей существенное значение для развития теории государственного регулирования финансовых отношений; совершенствования методики и процедур мониторинга.

**Для достижения^указаиной цели поставлены следующие задачи:**

1. провести анализ теоретических представлений о содержании и особенностях финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов как инструмента государственного регулирования финансовых отношений, определить его методологические принципы;
2. определить факторы, влияющие на эффективность финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов;
3. изучить и проанализировать процедуры финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов в Российской Федерации, дать оценку соответствия мониторинга современным методологическим требованиям и потребностям социально-экономического>развития страны;
4. выявить основные схемы легализации незаконных доходов\* с целью обоснования методических рекомендаций по проведению финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов;
5. разработать систему мер, направленных на совершенствование организационно-правовых основ финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов и повышение его эффективности;
6. обосновать предложения по уточнению состава и содержания процедур финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов.

**Объектом- исследования'**является система противодействия-легализации незаконных доходов;

**Предмет исследования** является методология финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов как инструмента государственного регулирования финансовых отношений.

**Теоретические и методологические основы» исследования.** Методология диссертационной работы основана на принципах диалектического подхода, общих методах научного познания: методах эмпирического- исследования, (сравнение, сбор и изучение данных), сравнительного и статистического исследования, синтеза теоретического и практического материала. При обработке и систематизации информации применялись методы группировок, классификации, системный подход.

Теоретической базой исследования явились труды отечественных и зарубежных ученых в-области государственных финансов, управления рисками, противодействия легализации незаконных доходов. В работе использовались международные правовые акты, законодательные акты Российской Федерации, постановления и распоряжения Правительства Российской Федерации и другие нормативные правовые акты, регламентирующие организацию финансовых отношений, управление финансами, организацию финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов в Российской Федерации,

материалы научных конференций и семинаров,' а также публикации в периодических изданиях.

**Информационно-статистическую базу диссертации** составили данные Федеральной службы государственной статистики, материалы Министерства финансов Российской Федерации, Министерства внутренних дел Российской Федерации, статистические данные Центрального банка Российской Федерации, аналитические материалы Росфинмониторинга, Федерального казначейства, а также статистические материалы международных финансовых институтов и органов высшего финансового контроля (ФАТФ; ЕАГ, ИНТОСАИ и другие).

Диссертация?выполнена по специальности 08.00Л 0 - «Финансы, денежное обращение и кредит».

**Научная новизна^** исследования\* состоит в обосновании и разработке методологических основ и методики финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов. Новыми являются следующие научные результаты:

1) Определены и теоретически обоснованы методологические особенности финансового мониторинга по »противодействию легализации незаконных доходов, позволяющие повысить эффективность как процесса мониторинга; так т 1реализации' его результатов. К методологическим особенностям в диссертации' отнесены: (а) нацеленность на определение- масштабов влияния, факторов, аспектов проявления и тенденций процесса легализации незаконных доходов; (б) построение системы мониторинга на основе четкой интерпретации (определения) понятия легализации (отмывания) незаконных доходов, в том числе в нормативных правовых актах; (в) определение субъектов и объектов моииторинга и разработка методики мониторинга на основе выделения' методических особенностей (типологий) и схем легализации незаконных доходов путем систематизации практического мирового и отечественного опыта; (г) оценка социально-экономических последствий легализации незаконных доходов как на уровне отдельного государства, так и в рамках мирового сообщества. Сформулированные особенности позволяют уточнить состав и содержание

процедур первичного и государственного финансового мониторинга..

* 1. Разработанышринципы финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов как инструмента государственного регулирования финансовых отношений, в частности: всеобщность; системность; объективность. Предложенные принципы позволяют четко определить объект и границы финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов, уточнить требования к его. организации в Российской Федерации.
  2. Обоснована необходимость формирования^ трехуровневой системы финансового:мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов: первый уровень - первичный финансовый мониторинг, проводимый, финансово- кредитными учреждениями? и другими организациями, осуществляющими трансакции с денежными? средствами: и прочими активами;! второй- уровень - государственный финансовый; мониторинг, который проводят специальные; уполномоченные и надзорные- органы; третий^ уровень — межгосударственный финансовый мониторинг, субъектами которого являются наднациональные и межгосударственные организаций;и; объединения;-
  3. Разработана методика финансового мониторинга по противодействию» легализации: незаконных доходов? для субъектов первичного и государственного» мониторинга^, основанная, на сформулированном в диссертации определении финансового мониторинга по противодействию легализации; незаконных доходов как инструмента государственного регулирования финансовых, отношений, представляющего собой совокупность процедур сбора, обработки и анализа информации о трансакциях субъектов хозяйствования с денежными средствами и прочими активами с. целью обеспечения; законности' и правильности формирования и использования ими финансовых ресурсов.
  4. Разработаны методологические подходы к организации первичного финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов, предполагающие: (а) оценку рисков субъектов первичного мониторинга; (б) разработку субъектами первичного мониторинга системы внутренних критериев оценки подозрительности операций.

6) Разработан и научно обоснован комплекс мероприятий по совершенствованию процедур сбора, обработки и анализа поступающей в Росфинмониторинг информации, уточнению перечня подозрительных операций и критериев отнесения трансакций к подозрительным операциям, уточнению типологий легализации незаконных доходов, на основе которых в диссертации предложены специфические методики государственного финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов.

**Теоретическая и практическая значимость исследования.**

Теоретическая значимость исследования- состоит в том, что- основные выводы\*и положения диссертации развивают теоретические и методологические основы государственного регулирования финансовых отношений! и социально- экономического развития страны, формируют современные подходы к организации-- системы финансового мониторинга' по противодействию легализации незаконных доходов на основе определения его методологических особенностей, принципов и процедур, соответствующих современным задачам государственной финансовой, политики и требованиям экономической безопасности.

Практическая значимость проведенного исследования-заключаются-в том, что разработанные в диссертации теоретические положения и предложенный в исследовании комплекс мероприятий по совершенствованию мониторинга, внесению изменений и дополнений в нормативные правовые акты- могут быть использованы органами государственной власти Российской Федерации и субъектами первичного финансового мониторинга при построении системы финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов, уточнении методики и процедур мониторинга.

Практическое значение имеют:

алгоритм финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов, содержащий характеристику основных процедур мониторинга и оценку рисков субъектов мониторинга;

типологии и схемы легализации незаконных доходов, позволяющие уточнить методику сбора; обработки и анализа информации в процессе финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов;

- методические рекомендации по организации и, проведению финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов, как субъектами хозяйствования, .так и органами государственной власти;

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Основные положения и результаты исследования: обсуждались и получили одобрение на Всероссийской научно-практической\* конференции «Развитие финансовой" системы страны» (г. Ижевск, Удмуртский; государственный университет, 23-25: октября: 2008 г.); заседании- научно-практического «круглого стола»- на тему:: «Современные проблемы^ управления? государственными и муниципальными финансами» (г. Москва, Финакадемия,; 14 марта; 2009 г.); Всероссийской научно-практи ч с с кой, конференции: «Современные проблемы финансов, учета, анализа и аудита: теория и практика» (г. Ижевск^ Удмуртский: государственный университет, 20-21 июня

г.); IX Международной« научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Страны с развивающимися, рынками в, условиях глобализации» (г. Москва, Российский;университет дружбы народов, 17-19 марта

**т.).**

Результаты исследования? используются» в-, практической; деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации и способствуют повышению качества и эффективности финансового мониторинга по противодействию- легализации незаконных доходов; Применяются разработанные в диссертации: принципы финансового мониторинга по противодействию^ легализации незаконных доходов; что позволило- уточнить объект финансового мониторинга, а также процедуры сбора информации. По материалам исследования внедрены типологии и схемы легализации; незаконных доходов, а также рекомендации по организации процедур обработки и анализа информации, поступающей в Федеральную службу по финансовому мониторингу. При организации процесса реализации материалов финансового мониторинга, а также взаимодействия Федеральной службы по финансовому мониторингу с

надзорными и правоохранительными органами, органами прокурорского надзора используются рекомендации по повышению действенности финансового мониторинга и актуальности его результатов, обоснованные в диссертации.

Выводы и основные положения диссертации используются в практической работе отдела финансового мониторинга клиентских операций ОАО «Липецккомбанк» и способствуют повышению эффективности финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов. Применяются разработанные соискателем внутренние критерии оценки подозрительности операций, позволяющие повысить качество- внутреннего контроля в банке. По материалам исследования внедрена система финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов' исходя из1оценки, рисков, связанных с отсутствием, всей: совокупности^ процедур' мониторинга в коммерческом банке. При. осуществлении финансового мониторинга используются методические рекомендации по оценке - клиентских рисков кредитной организации и рисков по банковским продуктам, разработанные в диссертации.

Материалы, диссертации, используются кафедрой «Финансы» федерального- государственного образовательного бюджетного учреждения- высшего профессионального образования^ «Финансовый университет пр№ Правительстве Российской Федерации» в преподавании учебных дисциплин: «Финансы», «Финансовый контроль».

**Публикации.** По теме диссертации опубликованы 6 статей общим объемом 3,0 п.л. (весь объем авторский), в том числе две статьи общим объемом 1,05 п.л. (авторский объем - 1,05 п.л.) опубликованы в журналах, определенных ВАК.

**Структура работы.** Объем и структура диссертации обусловлены целью, задачами и логикой проведенного исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы из 157 источников, содержит 189 страниц, 5 таблиц и 4 приложения.

## Содержание и особенности финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов

Экономическое развитие общества представляет собой многофакторный и противоречивый процесс, в основе которого заложена эволюция производительных сил и производственных отношений на основе расширенного воспроизводства. Для обеспечения» непрерывного и бесперебойного воспроизводственного процесса субъекты хозяйствования и субъекты власти используют различные инструменты управления с целью обеспечения стабильности финансово-хозяйственной деятельности и условий для устойчивого развития.

Легализация (отмывание) преступных доходов! представляет собой экономический процесс, нарушающий финансовую стабильность как на макро-, так и на микроэкономическом уровнях. Следует отметить, что термин «отмывание денег» (money laundering) впервые начали употреблять в начале 80-х годов-XX века в США, что обозначает процесс преобразования нелегально полученных («черных») денег во внешне легальные, то есть имеющие законное объяснение своего происхождения («белые») деньги .

Президентская комиссия США по организованной преступности в 1984 г. дала определение, согласно которому «отмывание денег» - процесс, скрывающий существование, незаконное происхождение или использование доходов, которые впоследствии маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение .

Отмывание денег представляет собой достаточно сложный и продолжительный процесс, включающий множество разнообразных операций. Наиболее полно и четко понятие легализации (отмывания) незаконных доходов характеризует определение,- согласно которому легализация (отмывание) денег — это конверсия или трансферт (перевод) денежных средств, о которых известно; что они получены в результате серьезного нарушения закона, с целью их укрытия или завуалирования их незаконного- происхождения; либо" помощь лицу, причастному именно - к такому правонарушению; и когда- это лицо старается укрыться от преследований по закону; либо утаивание или маскирование действительной природы, источника, места, характера передвижения, прав владения достоянием при условии знания, что это достояние получено в результате серьезного преступления .

Легализация (отмывание) денежных средств (незаконных доходов) или. иного имущества является одним из наиболее опасных преступлений экономической направленности, отличается высоким уровнем латентности, повышенной сложностью процесса изобличения виновных лиц и доказывания их преступной деятельности. Кроме того, легализация незаконных доходов неотрывно связана с такими явлениями, как коррупция, финансирование организованной преступности и терроризма, сокрытие прибыли, в совокупности с ними становясь одним из главных факторов неблагоприятного инвестиционного климата, препятствующего притоку инвестиций в экономику любого государства.

Легализация незаконных доходов имеет ряд негативных макроэкономических последствий, к которым, в частности, относятся:

1) колебания спроса на капитал, не соответствующие базовым изменениям в экономике;

2) непостоянство курсовых и процентных ставок из-за неожиданных трансграничных перемещений капитала;

3) рост неустойчивости рынка ценных бумаг и снижение качества активов финансовых организаций, что создает системный риск для стабильности финансового сектора экономики и денежного обращения в стране;

4) снижение эффективности государственной финансовой политики ввиду неправильной оценки реальных государственных доходов и активов;

5) эффект «загрязнения» легальных операций субъектов хозяйствования, когда происходит смешение незаконных операций-с операциями, связанными с осуществлением обычной финансово-хозяйственной деятельности;

6) специфическое «распределительное» воздействие на экономику других стран, включая искусственное искажение цен на активы из-за доступности криминальных капиталов;

7) создание неравных условий» ведения» бизнеса для законопослушных участников рынка и «теневиков», что снижает конкурентные начала на рынках товаров и услуг, обусловливает возникновение ценовых диспаритетов;

8) рост масштабов? сокрытия прибыли субъектами хозяйствования и, соответственно, снижение объемов ВВГГ(ВРП);

9) рост коррупции .

Легализация нарушает систему экономических и социальных интересов общества, подрывает стабильность экономического цикла, снижает темпы экономического роста в любом государстве, в- том числе за счет отвлечения (изъятия) из финансового оборота значительных сумм денежных средств, неуплаты налоговых платежей, сокрытия доходов, хищения мошенническими путями денежных средств, в том числе бюджетных средств.

class2 **Анализ организационно-правовых и методических основ финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов в Российской Федерации** link2

## Анализ организационно-правовых основ финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов в России

Для формирования системы финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов необходима соответствующая правовая база (включая базовый закон о противодействии легализации незаконных доходов), регламентирующая:

1) основные принципы работы национального ПФР, его информационное взаимодействие с финансово-кредитными учреждениями, надзорными органами, органами государственной власти, правоохранительными- органами и органами прокурорского надзора, в том числе критерии и процедуры-представления сведений и обмена информацией;

2) возможные последствия, ответственность за осуществление финансовых операций, связанных с легализацией незаконных доходов; выявленных в результате проведенного финансового мониторинга;

3) возможные направления и порядок использования различными, органами государственной власти информации, полученной» в процессе финансового мониторинга.

## Направления совершенствования организационно-правовых основ, финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов в Российской Федерации

Процесс легализации: незаконных доходов представляет собой крайне опасное явление для многих стран мирового сообщества являясь показателем воспроизводства незаконной! деятельности в; экономической сфере. В этой связи финансовый мониторинг по противодействию легализации незаконных доходов» является стратегическим; направлением совместной? . работы органов?, государственной . власти; уполномоченных и надзорных органов; а также правоохранительных, органов - (органов; прокурорского надзора); Финансовый мониторинг в рамках противодействия, легализации незаконных доходов позволяет организовать постоянный процесс сбора и анализа информации о движении денежных средств (в том числе международных расчетах, возможно связанных с «оттоком» денежных средств из. страны) на основе систематизации сведений о финансовых трансакциях и других операциях, .выступающих объектом; финансового мониторинга; .

Вместе: с тем анализ: организационно-правовых основ: финансового мониторинга. по противодействию легализации незаконных доходов; позволяет сделать вывод о том, что эффективная реализация процедур мониторинга в Российской Федерации невозможна без:

1) совершенствования нормативно-правовой базы, определяющей; задачи финансового мониторинга, полномочия конкретных органов и должностных лиц, а также основные принципы и направления их взаимодействия;

2) формирования информационной базы финансового мониторинга, то есть комплекса технических средств сбора, регистрации, обработки и передачи информации, адекватной современным требованиям в условиях глобализации экономических процессов.

Направления совершенствования нормативно-правовой базы и организационных основ финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов

Анализ отечественного и зарубежного опыта организации финансового мониторинга позволяет выделить ряд проблем, препятствующих построению действенной системы мониторинга в Российской Федерации, а именно:

1. Наличие в нормативных правовых актах ограничений понятия предикатного преступления

Ограничения, накладываемые в законодательстве Российской Федерации на понятие преступления, в результате которого у преступников .образуется или не образуется (невозвращение1 иностранной валюты из-за границы, неуплата таможенных и налоговых платежей) незаконный, доход, представляются5 в современных условиях недостаточно обоснованными-, т.к. (а) не отражают специфики экономических отношений в России? (значительный объем наличного обращения, всевозможные «серые» схемы и, схемы трансфертного ценообразования) и (б) не учитывают, что в условиях глобализации потенциально полученный незаконный доход может быть легализован путем вывода денежных средств.на счета1 аффилированных иностранных юридических,и физических лиц с последующим их обналичиванием или вложением в движимые и недвижимые активы. Свидетельством того, что операции, связанные с невозвращением иностранной, валюты из-за границы, неуплатой таможенных и налоговых платежей, могут приводить к образованию незаконных доходов, является, в частности, практика их включения в объекты финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов в таких странах, как США и Австралия.

2. Ограниченность перечня операций, подлежащих обязательному первичному финансовому мониторингу в рамках противодействия легализации незаконных доходов

По нашему мнению, установленный статьей 6 Законом № 115-ФЗ перечень операций, подлежащий обязательному мониторингу, сужает объем анализируемой при проведении финансового мониторинга информации и способствует развитию тенденций, направленных на «обход» указанных в Законе № 115-ФЗ обязательных критериев различными субъектами, осуществляющими незаконную и преступную деятельность, а также развитие услуг специализирующихся в данной сфере организаций и специалистов. Например, кредитные организации, являясь основными субъектами первичного финансового мониторинга, могут также стараться обойти указанные выше требования Закона № 115-ФЗ с целью извлечения прибыли от проводимых их клиентами операций, в том числе связанных с хищением бюджетных средств.

Таким образом, представляется целесообразным расширить состав операций; включаемых в обязательный перечень объектов» финансового мониторинга,, за счет операций, связанных с движением» бюджетных средств. По нашему мнению операции с бюджетными- средствами- должны подлежать обязательному мониторингу со стороны субъектов первичного- финансового мониторинга- с предоставлением всей информации о трансакциях в уполномоченный орган - Росфинмониторинг, при этом субъекты первичного финансового мониторинга должны осуществлять раздельный- учет движения бюджетных и внебюджетных средств по счетам своих клиентов. Для- эффективного проведения финансового мониторинга операций, связанных с движением бюджетных средств, недостаточно- просто определить данные финансовые операции как обязательно подлежащие контролю, но и необходимо:

Во-первых, организовать постоянное взаимодействие Росфинмониторинга с Федеральным казначейством по вопросам осуществления финансового мониторинга за движением бюджетных средств, в- том числе применительно к бюджетным учреждениям. В этой связи следует разработать положение о взаимодействии службы и Федерального казначейства по обмену информацией, связанной с осуществлением финансовых операций бюджетными учреждениями и предоставлением данной информации по запросам Росфинмониторинга, что подразумевает под собой дальнейший анализ получаемой информации с целью выявления фактов нецелевого расходования бюджетных средств и последующую передачу результатов, финансового мониторинга - в случае выявления« связи финансовых операций с легализацией незаконных доходов - в правоохранительные органы (органы прокурорского надзора) с целью привлечения лиц к административной и уголовной ответственности.