

*Т.С. Вологжина, И.В. Деревцова*

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ МЕР ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА  
В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

---

В статье рассматриваются органы государственной власти, в чью компетенцию входят вопросы осуществления финансового мониторинга, модели эффективных взаимоотношений и достижения результатов в рамках финансового мониторинга. Проведен анализ мер финансового мониторинга стран Евразийского экономического союза на примере Российской Федерации и Республики Беларусь.

Ключевые слова: финансовый мониторинг, меры финансового мониторинга, Евразийский экономический союз, противодействие легализации преступных доходов, внутренний контроль.

---

*T.S. Vologzhina, I.V. Derevtsova*

**COMPARATIVE ANALYSIS OF MEASURES OF FINANCIAL MONITORING  
IN THE SYSTEM OF THE STATE FINANCIAL CONTROL  
OF THE RUSSIAN FEDERATION AND THE REPUBLIC OF BELARUS**

---

The article discusses public authorities, whose competence includes issues of financial monitoring, models of effective relationships and achieving results in the framework of financial monitoring. The analysis of financial monitoring measures of the countries of the Eurasian Economic Union is carried out on the example of the Russian Federation and the Republic of Belarus.

Keywords: financial monitoring, measures of financial monitoring, Eurasian Economic Union, counteraction to income legalization, internal control.

---

Рассматриваемая тема является актуальной в настоящее время, поскольку в процессе глобализации международная торговля имеет широкий диапазон рисков и слабых сторон, которые приводят к интеграции преступных сообществ разных стран и вывозу капитала за рубеж.

Отчасти это вызвано большими торговыми потоками, на фоне которых обрывается проблематичность отслеживания транзакций и сделок с многократными операциями, связанными с использованием иностранной валюты и применением разнородных соглашений в части торгового финансирования, а также объединением средств законного и незаконного происхождения.

В связи с возрастанием торговых связей Российской Федерации с другими государствами и в целях улучшения внешнеэкономической деятельности страны Указом Президента РФ № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 01.11.2001 г., был создан Комитет по финансовому мониторингу, деятельность которого заключается в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В 2004 г. он был преобразован в Федеральную службу по финансовому мониторингу, или Росфинмониторинг.

Деятельность Росфинмониторинга регламентируется Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В настоящее время единого понятия финансового мониторинга нет в экономической литературе и ни в одном нормативно-правовом акте. Такие ученые, как В.А. Зубкова, С.К. Осипова, О.Н. Горбунова, отождествляют понятия «финансовый мониторинг» и «противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма», определяя финансовый мониторинг как комплекс мер, который направлен на предупреждение, выявление и пресечение операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

На наш взгляд, термин «финансовый мониторинг» носит более широкое понятие, и его можно определить как вид государственного финансового контроля, осуществляемый Федеральной службой по финансовому мониторингу и надзорными органами, и внутрикорпоративный контроль, осуществляемый непосредственно субъектами финансового мониторинга, который направлен на предотвращение получения нелегальных доходов в национальную экономику РФ, а также на пресечение вовлеченности субъектов финансового мониторинга в деятельность по легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Мерами финансового мониторинга в части государственного и внутрихозяйственного финансового контроля являются:

- идентификация клиентов;
- сбор, анализ и оценка информации об операциях, связанных с денежным обращением;
- постоянное наблюдение за сомнительными операциями, а в случаях подозрения на связь с отмыванием денег или финансированием терроризма, предоставление данных правоохранительным органам;
- мониторинг за операциями, которые подлежат постоянному контролю;
- реализация мер по предотвращению финансирования терроризма;
- документальное фиксирование и хранение информации о совершаемых операциях, а также предоставление информации по запросу Росфинмониторинга;
- осуществление мер, обеспечивающих конфиденциальность действий, осуществляемых субъектами финансового мониторинга;
- обмен опытом с другими странами.

Пристальное внимание на протяжении последних лет уделяется качеству поступающей в Росфинмониторинг информации с целью проведения последующего анализа и принятия мер в отношении противоправных действий. Эту задачу Федеральная служба по финансовому мониторингу реализует совместно с Банком России и представителями ключевых игроков на финансовом рынке.

С 2015 г. Росфинмониторинг и банки активно применяют положение о контроле над сомнительными операциями. Направляя клиентам запросы с требованием раскрыть бенефициарных владельцев, они сталкиваются с ситуациями, когда необходимо отказать в открытии банковского счета, поскольку запрашиваемые сведения не предоставляются. В соответствии с пп. 5 п. 1 ст. 7 закона № 115-

ФЗ, Федеральная служба по финансовому мониторингу может в любой момент запросить у банка данные сведения, и он не вправе отказать, поскольку в противном случае предусматривается административный штраф (в соответствии со ст. 15.27 КоАП): на должностное лицо в размере от 30 до 50 тыс. р., на юридическое лицо в размере от 300 до 500 тыс. р.

По результатам работы внутреннего контроля субъектами финансового мониторинга в банковском секторе были сделаны выводы, что «наибольший уровень рисков, присущих схемам легализации преступных доходов, представляют потенциальные возможности использования наличных денежных средств, фиктивной внешнеэкономической деятельности, использования иностранных юридических лиц и образований (трастов), зарегистрированных преимущественно в странах со льготным налогообложением, и участие номинальных юридических лиц – резидентов (фирм-однодневок) в цепочках финансовых транзакций» [4].

По данным Росфинмониторинга, в 2017 г. удалось предотвратить деятельность 22 платформ по обслуживанию теневых потоков (в 2016 г. – 12). Общая сумма денежных средств, выявленных в результате данных действий, составила более 80 млрд р.

Для обеспечения экономической безопасности государства Российская Федерация состоит в группе разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), Комитете экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ), Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), в ее состав также входят страны-участницы ЕАЭС.

В целях эффективного противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма на международном уровне были созданы специализированные государственные структуры, получившие название «подразделения финансовой разведки». Изначально планировалось осуществление ими деятельности самостоятельно, однако с 1995 г. они стали работать вместе, в неформальной организации – Группе «Эгмонт».

Целью этой группы стало создание форума подразделений финансовой разведки, который оказывает поддержку национальным программам по борьбе с отмыванием денег, в том числе по расширению обмена финансовой информацией, повышению квалификации персонала, содействию развитию каналов связи с использованием новых технологий. Членами Группы «Эгмонт» также являются страны-участницы евразийского экономического союза (Белоруссия, Киргизия, Казахстан, Армения и Россия).

За годы существования данной группы их деятельность переросла из неформального форума в солидную организацию со своей штаб-квартирой, которая осуществляет совместную деятельность с ФАФТ, МВФ и Всемирным банком.

С целью проведения анализа мер финансового мониторинга в рамках Евразийского экономического союза, мы рассмотрели и сравнили двустороннее сотрудничество органов власти, осуществляющих финансовый мониторинг в Российской Федерации и Республике Беларусь.

Правовую основу деятельности Росфинмониторинга составляют Указы Президента и Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ. В Республике Беларусь финансовый мониторинг осуществляет Департамент финансового мониторинга Комитета, действующий на основании Указов Президента, Постановлений Совета Министров, а также Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

Сравнительный анализ Федеральных законов, регламентирующих деятельность Росфинмониторинга и Департамента финансового мониторинга Комитета, представлен в табл. 1.

Таблица 1

Анализ Федеральных законов, регламентирующих деятельность органов финансового мониторинга России и Республики Беларусь [1,2]

Параметр сравнения	Российская Федерация № 115-ФЗ	Республика Беларусь № 165-З
Сфера применения	Регулирование отношений участников операций с денежными средствами или иным имуществом осуществляется как на территории, так и за пределами Российской Федерации, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения	Регулирует отношения участников финансовых операций на территории Республики Беларусь
Меры финансового мониторинга	– внутренний контроль; – обязательный контроль; – запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия, о приостановлении операции, а также об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций;	– внутренний контроль; – особый контроль; – приостановление перемещения наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу ЕАЭС в Республике Беларусь с учетом требований, предусмотренных МПА, составляющими право ЕАС;
Меры финансового мониторинга	– запрет на информирование клиентов и иных лиц об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом; – иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами	– запрет на информирование участников финансовой операции о принимаемых мерах противодействия – иные меры в соответствии с законодательными актами

Параметр сравнения	Российская Федерация № 115-ФЗ	Республика Беларусь № 165-З
Ответственность за нарушение законодательства	Нарушение организациями может повлечь отзыв лицензии, лица, виновные в нарушении настоящего Федерального закона, несут административную, гражданскую и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации	Лица, виновные в нарушении законодательства, несут ответственность, установленную законодательными актами

Таким образом, можно сделать вывод, что полномочия Росфинмониторинга по сравнению с Департаментом финансового мониторинга Комитета несколько шире, помимо этого эти полномочия распространяются на лица и организации, находящиеся не только на территории РФ, но и за ее пределами.

Анализ результатов деятельности Росфинмониторинга и Департамента финансового мониторинга Комитета за 2015–2017 гг. представлен в табл. 2.

Таблица 2

Анализ деятельности органов финансового мониторинга России и Республики Беларусь за 2015–2017 гг. [3,4]

Наименование показателя	Значение, кол-во					
	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	Россия	Беларусь	Россия	Беларусь	Россия	Беларусь
Общее количество проверок, проведенных в отношении юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	597	1492	528	1214	443	1025
Общее количество проверок, по итогам проведения которых выявлены правонарушения	574	448	502	551	431	631

По данным табл. 2 можно заметить тенденцию снижения проводимых проверок в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Падение показателя связано с невозможностью осуществления проверки, поскольку организации отсутствуют по местонахождению, заявленному в ходе государственной регистрации, или уже произошла ликвидации индивидуального предпринимателя к моменту проведения контрольной проверки.

Несмотря на уменьшение количества проводимых проверок, доля выявленных правонарушений возрастает, особенно это заметно в Республике Беларусь. Так в 2016 г. в Белоруссии доля выявленных правонарушений составила 45,4 % (в 2015 г. – 30 %), а в 2017 г. этот показатель равен 61,6 %. В России доля выявленных правонарушений по отношению к общему числу проведенных проверок колеблется в пределах 95–97 %.

Таким образом, Росфинмониторингом и Департаментом финансового мониторинга Комитета в ходе проведения проверок решаются такие задачи, как:

– выявление и пресечение нарушений законодательства о противодействии легализации доходов и финансирования терроризма;

– выявление схем совершения коррупционных преступлений, в том числе посредством реализации схем необоснованного посредничества при закупках товаров (работ, услуг) государственными предприятиями и предприятиями с долей государства в уставных фондах;

– предупреждение правонарушений.

Вследствие чего наблюдается положительная динамика результатов работы, что способствует эффективному использованию бюджетных средств.

### **Список использованной литературы**

1. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : федер. закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

2. О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения [Электронный ресурс] : закон Республики Беларусь от 30.06.2014 г. № 165-З. – Режим доступа: [http://www.kgk.gov.by/ru/npb\\_dfm-ru](http://www.kgk.gov.by/ru/npb_dfm-ru).

3. Комитет государственного контроля Республики Беларусь [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: [http://www.kgk.gov.by/ru/npb\\_dfm-ru](http://www.kgk.gov.by/ru/npb_dfm-ru).

4. Росфинмониторинг [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/about/legal/748>.

### **Информация об авторах**

*Вологжина Татьяна Сергеевна* – магистрант, кафедра бухгалтерского учета и налогообложения, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: [nusha24011996@yandex.ru](mailto:nusha24011996@yandex.ru).

*Деревоцова Ирина Валерьевна* – кандидат экономических наук, доцент, кафедра мировой экономики и экономической безопасности, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: [derevczovai@mail.ru](mailto:derevczovai@mail.ru).

### **Authors**

*Vologzhina Tatyana Sergeevna* – master, Chair of accounting and taxation, Baikal State University, 11, Lenin str., Irkutsk, 664003, e-mail: [nusha24011996@yandex.ru](mailto:nusha24011996@yandex.ru).

*Derevtsova Irina Valerievna* – Ph.D. in Economics, Associate Professor, Chair of World Economy and Economic Security, Baikal State University, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russian Federation, e-mail: [derevczovai@mail.ru](mailto:derevczovai@mail.ru).