СООТНОШЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА И ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В МЕЖДУНАРОДНОМ И ЧАСТНОМ ПРАВЕ

CORRELATION OF FINANCIAL MONITORING AND FINANCIAL CONTROL IN INTERNATIONAL AND PRIVATE LAW

УДК 346

Власова Елена Львовна, кандидат педагогических наук, доцент кафедры государственно-правовых дисциплин Восточно-Сибирского филиала ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия», Иркутская область, г. Иркутск, 664074, vlasovael1963@gmail.com.

Коваленко Алина Витальевна, студент, Восточно-Сибирский филиал ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия», Иркутская область, г. Иркутск, 664074, alina1236@list.ru.

Vlasova Elena L'vovna, candidate of pedagogics, associate Professor of the Department of State and Legal Disciplines The East Siberian Branch of the FSBEI HE «The Russian State University of Justice», Irkutsk region, Irkutsk, 664074, vlasovael1963@gmail.com.

Kovalenko Alina Vital'evna, student, The East Siberian Branch of the FSBEI HE «The Russian State University of Justice», Irkutsk region, Irkutsk, 664074, alina1236@list.ru.

Аннотация. В настоящее время проблема соотношения финансово-правовых категорий остается актуальной, обособленной дискуссионными моментами по вопросам их сущностного понимания: финансовый мониторинг

следует рассматривать как самостоятельный элемент или как часть (вид) финансового контроля.

В данной статье обращено внимание на методологическую основу финансового контроля и финансового мониторинга, их особенности.

Также исследование содержит анализ одной из правовой формы выражения тенденции самостоятельности финансового мониторинга в рамках системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, его особенностей и проявления на международной арене. В связи с этим был выявлен еще один насущный вопрос трансграничного характера – борьба с преступностью в данной сфере.

Таким образом, целью настоящей статьи является изучение предложенных категорий и определение места финансового мониторинга в системе финансового права.

Задачи статьи: исследование существующих теорий, идей и практик; анализ особенностей финансового мониторинга и его проявлений; изучение существующих методов борьбы представленных проблем и формирование основных выводов.

Практическая значимость: настоящая статья может быть использована для повышения понимания представленных категорий и актуализации проблемы соотношения.

Annotation. Currently, the problem of the correlation of financial and legal categories remains relevant, separated by discussion points on their essential understanding: financial monitoring should be considered as an independent element or as part (type) of financial control.

In this article attention is drawn to the methodological basis for financial control and financial monitoring and their characteristics.

The study also contains an analysis of one of the legal forms of expression of the trend of independence of financial monitoring within the framework of the system of countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism, its features and manifestations in the international arena. In this regard,

another pressing issue of a cross – border nature was identified-the fight against crime in this area.

Thus, the purpose of this article is to study the proposed categories and determine the place of financial monitoring in the system of financial law.

Objectives of the article: research of existing theories, ideas and practices; analysis of the features of financial monitoring and its manifestations; study of existing methods of dealing with the presented problems and the formation of the main conclusions.

Practical significance: this article can be used to increase the understanding of the presented categories and update the problem of correlation.

Ключевые слова: финансовый контроль, финансовый мониторинг, финансово-правовая категория, финансовое право, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Keywords: financial control, financial monitoring, financial and legal category, financial law, legalization (laundering) of proceeds from crime, and financing of terrorism.

Вопрос о сущности представляемых явлений является спорным, а вопрос об их соотношении продолжает оставаться актуальным в рамках современности, на что указывает Концепция национальной безопасности, определяющая одним из направлений - повышение эффективности государственного контроля в сфере экономики и финансов (далее - Концепция) [1]. Его разрешение необходимо, а роль несомненно значима, что выражено в следующем.

Мониторинг, в общепринятом понимании, представлен системой систематического наблюдения за объектом или процессами, проистекающими в исследуемой области. Говоря о нем, как о финансово-правовой категории, необходимо отметить, что однозначного правового закрепления оно не имеет: это обособившееся явление от финансового контроля либо его часть (вид). Подробнее.

Законодательство России не придает финансовому мониторингу самостоятельный характер [2]. Однако определение его финансово-правового содержания следует относить к вопросу соотношения финансового контроля, проверки и мониторинга (наблюдения) как финансово-правовых категорий.

Финансовое право (как наука) содержит указание на индивидуальность финансово-правовой категории – финансовый мониторинг – с соответствующим инструментарием (например, идеи О.Н. Горбуновой и С.А. Набиева), определяющее ее в качестве постоянного наблюдения, выраженного в виде универсального средства получения информации определенного содержания [3, 4].

В результате анализа позиций, можно сделать вывод: авторы придали превалирующее значение [5] таким методам финансово-правовой науки, как: наблюдение (финансовый мониторинг [6]) и проверка деятельности уполномоченных органов государственной власти и органов местного самоуправления (финансовый контроль) [5]. Также стоит отметить: их соотношение зависит от положенных в основание факторов (принадлежности к институтам финансового права, субъектов данных отношений, специфики их деятельности и пр.). Например, основным способом осуществления текущего контроля выступает наблюдение, в то время как методом предварительного является проверка.

Не смотря на долгое существование выше изложенных идей, наличие сподвижников, их практическая реализация не представляется возможной, поскольку самостоятельность финансового мониторинга приведет к созданию двух параллельных контрольных систем, способствующих утрате контрольной деятельности комплексного характера. Также это подтверждается отсутствием специального субъекта (осуществляющего финансовый мониторинг в рамках соответствующих институтов финансового права), объекта, перечня методов, способов его реализации (инструментария), предметного элемента.

Среди особенностей данной категории можно также назвать систематический характер деятельности, приспособленческие свойства

правового регулирования, которые выступают барьером, препятствующим нарушениям в сфере финансов [5].

На сегодняшний день правовой формой выражения тенденции самостоятельности выступает финансовый мониторинг в рамках системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - легализация): создание системы органов и организаций, действий и мероприятий по противодействию и системы нормативно-правовой базы, регламентирующей деятельность названных органов[1].

Федеральный закон № 115 содержит терминологический аппарат, поясняющий сущность многих явлений в рамках данной сферы, например, раскрывает содержание легализации, финансирования терроризма, рассматривающегося как предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с целью финансирования организации и подготовки совершения преступлений и другими преступными замыслами [7].

По мнению М. М. Прошунина, такой финансовый мониторинг следует рассматривать как вид и как часть финансового контроля [8], поскольку имеется специальный субъектовый состав: Росфинмониторинг, со свойственными ему компетенциями [9], надзорные органы (например, Центральный Банк), а также кредитные, страховые, лизинговые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг и иные (ст. 5 ФЗ № 115).

В рамках внутрихозяйственного финансового мониторинга агенты постоянного наблюдения осуществляют комплекс мер, направленных на противодействие легализации и исключение вовлеченности самого субъекта финансового мониторинга в легализацию: организация и осуществление внутреннего и обязательного контроля.

[1] Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств в финансово-кредитной системе: опыт, проблемы, перспективы: Учебно-практ. пособие. М., 2001. – 93 с.

Своеобразие рассматриваемой категории заключается и в выполнении агентом представленного контроля функции по осуществлению государственного финансового контроля [10].

Таким образом, финансовый мониторинг в рамках исследуемой сферы следует понимать как государственный, так и негосударственный финансовый контроль, характеризующийся: комплексностью (использованием многообразия способов воспрепятствования преступной деятельности и ее предотвращения); своеобразным инструментарием контрольно-надзорной деятельности (п. 3 Концепции); целью - недопущение эксплуатации финансовой системы РФ для получения прибыли от преступной деятельности и ее легализации, пресечение попыток финансирования преступной и (или) террористической деятельности; снижение репутационных рисков для России; и др. [11].

В рамках трансграничной системы противодействия легализации сложилась система международно-правовых норм, регулирующих сотрудничество государств в борьбе с легализацией, рассматривающаяся в качестве подотрасли международного уголовного права [12]. Поскольку проблемы, связанные с отмыванием денег, полученных в преступных целях, с финансированием терроризма повсеместна, ее решение требует принятие срочных и эффективных мер. Его принятие трудно переоценить. Свободное движение капиталов и технологический прогресс, инновационные технологии способствуют интеграции международной финансовой системы и созданию в перспективе единого мирового рынка [13].

В целях борьбы с преступными проявлениями в финансовой сфере разработаны и постоянно актуализируются международные стандарты в сфере противодействия легализации, распространению оружия массового уничтожения (системы ПОД/ФТ/ФРОМУ). Разработкой и контролем за их выполнением занимается специализированная межправительственная организация — Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF). Нельзя не сказать о роли Банка России, который принимает активное участие в ее работе и активно взаимодействует с зарубежными партнерами в сфере ПОД/ФТ [14].

Таким образом, на основании изложенного, можно заключить следующее: финансовый мониторинг в узком смысле слова является лишь одной из мер по противодействию легализации. Только в рамках данной сферы его можно рассматривать в качестве составной части механизма финансового контроля.

Список литературы

1. «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации»: Указ Президента Российской Федерации от 31.12.2015 № 683: [Электронный ресурс] - https://rg.ru/2015/12/31/nac-bezopasnost-site-dok.html - [Дата обращения: 14.10.2020].
2. Прошунин М. М. К вопросу о соотношении финансового мониторинга и финансового контроля // Финансовое право, 2010. - № 10. – 24 с.
3. Горбунова О.Н. Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России. Профобразование. М., 2003. – 9 с.
4. Набиев С.А. Теоретические аспекты и практика применения соотношения правового регулирования государственного финансового контроля и финансового мониторинга: Дис. ... канд. юрид. наук. - М., 2008. – 191 с.
5. Грачева Е.Ю., Толстопятенко Г.П., Рыжкова Е.А. Финансовый контроль. - М., 2004. – 83 с.
6. Крохина Ю.А. Финансовое право России: Учебник для вузов. - М., 2004. – 149 с.
7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств в финансово-кредитной системе: опыт, проблемы, перспективы: Учебно-практ. пособие. М., 2001. – 93 с.
8. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»: Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 (ред. от 07.04.2020). Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу : утв. Указом Президента РФ от 13.06.2012 № 808 "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу".

10. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Постатейный комментарий к Федеральному закону "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем". - М., 2002. – 33 с.
11. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом РФ 30.05.2018). Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».
12. Иванов Э.А. Система международно-правового регулирования борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем: Дис. ... д.ю.н. - М., 2004. – 11 с.
13. Берг, Н. А. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / Н. А. Берг, П. Р. Хуртина // Молодой ученый. — 2018. — № 37 (223). — С. 54-56.
14. Запольский С.В. Дискуссионные вопросы теории финансового права: Монография. - М., 2008. – 71 с.

References

1. 1." On the national security strategy of the Russian Federation": Decree of the President of the Russian Federation No. 683 of 31.12.2015: [Electronic resource] - https://rg.ru/2015/12/31/nac-bezopasnost-site-dok.html - [date of request: 14.10.2020].
2. Proshunin M. M. To the question of the correlation of financial monitoring and financial control / / Financial law, 2010. - No. 10. - 24 p.
3. Gorbunova O. N. Financial law and financial monitoring in modern Russia. Professional education. M., 2003 – - 9 p.
4. Nabiev S. A. Theoretical aspects and practice of applying the ratio of legal regulation of state financial control and financial monitoring: Dis. ... Cand. the faculty of law. M., 2008. - 191 p.
5. Gracheva E. Yu., Tolstopyatenko G. P., Ryzhkova E. A. Financial control. - M., 2004. - 83 p.

6. Krokhina Yu. a. Financial law of Russia: Textbook for universities. - M., 2004. - 149 p.
7. Tosunyan G. A., Vikulin A. Yu. Counteraction to money laundering in the financial and credit system: experience, problems, prospects: Educational practice. manual. M., 2001. - 93 p.
8. " on countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism»: Federal law No. 115-FZ of 07.08.2001 (as amended on 07.04.2020). Access from the legal reference system "ConsultantPlus".
9. Regulations on the Federal financial monitoring service: approved. Decree of the President of the Russian Federation No. 808 dated 13.06.2012 "Issues of the Federal financial monitoring service".
10. Tosunyan G. A., Vikulin A. Yu. article-by-Article commentary to the Federal law "on countering the legalization (laundering) of proceeds from crime". - M., 2002. - 33 p.
11. the Concept of development of the national system for countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism (approved by the President of the Russian Federation on 30.05.2018). Access from the legal reference system "ConsultantPlus".
12. Ivanov E. A. System of international legal regulation of the fight against legalization (laundering) of proceeds from crime: Dis. ... D. Yu. n. - M., 2004. - 11 p.
13. Berg, N. A. Counteraction to the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism / N. A. Berg, P. R. Khurtina / / Young scientist. — 2018. — № 37 (223). —
14. Zapolsky S. V. Debatable issues of the theory of financial law: Monograph. - M., 2008. - 71 p.