

## ПОНЯТИЕ И ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ДЛЯ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СФЕРЕ

**Мамаражабов Ф.Б.**

Ташкентский государственный экономический университет

### АННОТАЦИЯ

*В настоящей научной статье рассматриваются теоретико-правовые и социально-экономические аспекты финансового мониторинга, который во многом содействует предотвращению и профилактике преступлений в экономической сфере, которые могут иметь место в деятельности государственных корпораций. Проведенное исследование представляет собой, прежде всего, практическую ценность. Сформулированные выводы позволяют кратко представить себе особенности финансового мониторинга, проводимого для предотвращения преступлений в экономической сфере.*

**Ключевые слова:** Финансовый мониторинг, преступления, экономические преступления, государственные корпорации, Департамент, контроль.

### ABSTRACT

*This scientific article discusses the theoretical, legal and socio-economic aspects of financial monitoring, which largely contributes to the prevention and prevention of crimes in the economic sphere that may occur in the activities of state corporations. The conducted research is, first of all, of practical value. The formulated conclusions allow us to briefly imagine the features of financial monitoring carried out to prevent crimes in the economic sphere.*

**Keywords:** Financial monitoring, crimes, economic crimes, state corporations, Department, control.

### ВВЕДЕНИЕ

Финансовый мониторинг может рассматриваться как государственный финансовый контроль, так и как негосударственный контроль<sup>1</sup>, осуществляемый непосредственно субъектом государственной корпорации, или независимым государственным органом (организацией). Соответственно, можно отметить, что в настоящей научной статье рассматриваются теоретико-правовые и социально-экономические аспекты финансового мониторинга, который во многом содействует предотвращению и профилактике

<sup>1</sup> Прошунин М. М. К вопросу о месте финансового мониторинга в системе финансового права // Вестник Российского университета дружбы народов. 2019. № 3. С. 15

преступлений в экономической сфере, которые могут иметь место в деятельности государственных корпораций.

### **Научная разработанность темы исследования.**

Вопросами, связанными с теоретико-правовыми и социально-экономическими аспектами финансового мониторинга занимались такие ученые, как М.М.Прошунин, А.Б.Дудка, П.В.Равенков, А.Н. Ищенко, и многие другие.

Следует согласиться с мнением М.М.Прошунина, который считает, что «сущность финансового мониторинга проявляется в совокупности мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем»<sup>2</sup>.

### **Основная часть.**

В широком смысле к таким мерам вышеуказанный можно отнести:

- 1) идентификацию клиентов и их выгодоприобретателей;
- 2) оценку риска осуществления клиентами легализации доходов;
- 3) мониторинг операций, подлежащих обязательному контролю;
- 4) документальное фиксирование и хранение информации об операциях;

В узком смысле финансовый мониторинг представляется как совокупность следующих мер:

- идентификация клиента и его выгодоприобретателя;
- мониторинг операций клиентов и их выгодоприобретателей;
- направление сообщений в Департамент по факту выявления операций;
- фиксирование информации в сфере финансового мониторинга;
- обучение персонала субъекта финансового мониторинга<sup>3</sup>.

Содержание финансового мониторинга как вида деятельности – сбор, обработка и анализ информации<sup>4</sup>.

<sup>2</sup> Финансовый мониторинг необходимо рассматривать как отношения между уполномоченными государственными органами и субъектами, осуществляющими денежные операции, по поводу установления правомерности источников денежных средств, их движения и использования, соответствия действующему законодательству в сфере ПОД/ФТ. // Источник: Прошунин М.М. Финансовый мониторинг: субъекты, объекты и значение // Вестник РУДН. Сер.: Юридические науки, 2008. № 2. С. 43–50.

<sup>3</sup> Ревенков П.В., Дудка А.Б., Воронин А.Н. Финансовый мониторинг: управления рисками легализации денег в банках. М.: КноРус, 2012. 280 с.

<sup>4</sup> В частности, об операциях с денежными средствами и иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством РФ, в целях выявления связи таких операций с легализацией преступных доходов или финансированием терроризма // Источник: Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (легализации) преступных доходов и финансированию терроризма. М.: Спецкнига, 2007. 752 с.

Во многих государствах законодатель делает акцент на практические особенности применения законодательства в сфере ПОД/ФТ, а в развивающихся странах внимание уделяется в первую очередь законодательным аспектам борьбы с данным негативным явлением. Но определенным преимуществом все равно пользуется именно прикладная основа ПОД/ФТ, т.к. она может оперативно противостоять новым вызовам международной преступности, теневой экономики<sup>5</sup>.

Но несмотря на отличия подходов к регулированию финансового мониторинга в различных странах (развитых и развивающихся), для этих стран свойственны разные причины легализации преступных доходов в государственных корпорациях<sup>6</sup>.

Национальные системы по организации финансового мониторинга в государствах Ближнего и Среднего Востока, а именно Марокко, Пакистана, Катара, Судана, Сирии, Турции, Йемена сопряжены со множественными недостатками<sup>7</sup>.

Ситуация, складывающаяся в экономике, свидетельствует о том, что бюджеты всех уровней несут финансовые потери из-за нарушения финансовой

---

<sup>5</sup> Reference Guide to Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism. Second Edition and Supplement on Special Recommendation. The World Bank. 2006. P. II-2.

<sup>6</sup> В частности, это коррупция в органах государственной власти, в том числе в правоохранительной и судебной системах; отсутствие надлежащего контроля за использованием субъектами хозяйственной деятельности оффшорных юрисдикций и других механизмов проведения платежей и расчетов, обеспечивающих анонимность или затрудняющих идентификацию участников операций с денежными средствами или иным имуществом; использование развитых небанковских (альтернативных) систем международных переводов финансовых средств; несовершенство контрольно-надзорных и разрешительных механизмов финансово-хозяйственной и внешнеэкономической деятельности, что создает большие возможности для незаконного вывода денежных средств за рубеж; нахождение в обороте значительных сумм наличных денежных средств. При этом отличия между развитыми и развивающимися странами заключаются лишь в удельном весе каждой из данных причин. Так, для развивающихся стран наиболее характерен высокий уровень государственной коррупции, использование альтернативных систем денежных переводов и значительные объемы наличного денежного оборота. В свою очередь, для развитых стран наибольший «вклад» в функционирование теневой экономики делают ненадлежащий уровень контроля за использованием оффшорных юрисдикций, несовершенство надзорно-контрольных мер в сфере финансово-хозяйственной и внешнеэкономической деятельности // Источник: Прошунин М.М. Финансовый мониторинг в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма: российский и зарубежный опыт. Автореферат по ВАК РФ // Источник: <https://www.dissercat.com/content/finansovyi-monitoring-v-sisteme-protivodeistviya-legalizatsii-prestupnykh-dokhodov-i-finansi>

<sup>7</sup> Как показал сравнительно-правовой анализ, для данных стран характерны следующие значительные правовые упущения: узкий перечень предикатных преступлений относительно легализации преступных доходов и финансирования терроризма, отсутствие или недостаточно детальное регулирование процесса идентификации клиентов и выгодоприобретателей и мониторинга необычных операций и сделок, отсутствие положений, касающихся оказания взаимной международной помощи в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Среди организационных проблем данных национальных систем выделим низкую эффективность подразделений финансового мониторинга, невысокое операционное обеспечение их деятельности // Источник: Seleanu D. FATF: Middle East countries with strategic AML/CFT deficiencies should accelerate reforms. 2010. July 6. Abu Dhabi. 2010. P. 1.

дисциплины, в связи с этим возникает необходимость в усилении финансового контроля. Финансовый мониторинг необходим не только для противодействия (легализации) доходов, которые могли быть получены преступным путем, но и для пресечения хищения бюджетных денежных средств, выделенных в рамках реализации различных государственных программ, конкурсов и проектов.

В таблице приведем статистические данные сфер, где спрос на теневые финансовые услуги остается пока что высоким.

Таблица 1 – Статистические данные

По данным Центрального Банка Российской Федерации отраслями с высоким спросом на теневые финансовые услуги являются следующие:		
• Сектор услуг (кроме логистики) - 21%.	• Оптово-розничная торговля товарами народного потребления - 13%.	• Оптово-розничная торговля строительными и промышленными товарами - 20%.
• Строительный сектор - 30%.	• Производство - 9%.	• Логистические услуги - 6%.

В России на борьбу с ОД/ФТ уполномочены 3 государственные структуры, одной из которой является служба финансового мониторинга.

Но в первую очередь укажем на роль Росфинмониторинга в данной системе мероприятий. Так, данный орган, федеральной государственной структурой, взаимодействует с представителями бизнеса, путем сбора информации и мониторинга внешнеторговых контрактов. Потом обобщенная информация и документы, в случае необходимости, направляются в МВД России, ФСБ России, ФНС России, ФТС России и т.д.

Росфинмониторинг собирает материалы и данные из банков, и предметом его анализа становятся подозрительные операции.

Не менее важное значение в системе финансового мониторинга имеет «Департамент банковского надзора Центрального Банка России».

Данный департамент осуществляет надзор за кредитно-финансовыми учреждениями с целью соблюдения «антиотмывочного законодательства»<sup>8</sup>.

<sup>8</sup> Ищенко А.Н. Минимизация временных затрат в деятельности проверяющего-документалиста / Налогожурнал. 2007. № 4. С. 15-18.

Задачи и особенности компетенции данного департамента изложим в следующей таблице 2.

Таблица 2– Задачи департамента банковского надзора ЦБ РФ

Основными задачами департамента банковского надзора являются:
<ul style="list-style-type: none"><li>• Обучение и согласование сотрудников compliance для банков. Сотрудники данного департамента требуют от compliance – менеджеров банков знаний инструкций ЦБ России и четкого их выполнения при выявлении подозрительных операции в общем потоке банковских транзакций. В большинстве банков, конечно же, этот процесс автоматизирован, но все равно не обходиться без участия работника банка.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Работники данного департамента осуществляют согласование кандидатов и готовят представления на основные руководящие должности в банках, в подчинении которых находятся сотрудники compliance.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Подготовка рекомендаций и инструкций для руководства ЦБ России, при согласовании которых они от имени ЦБ России рассылаются в кредитно-финансовые учреждения.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Сотрудники данного департамента рассылают в банки так называемый «Стоп-лист», однажды попав в который организация уже не сможет пользоваться услугами каких-либо кредитно-финансовых учреждений. Данный «стоп-лист» представляет собой Excel-файл, в котором всего 2 колонки (ИНН и БИК), т.е. название компании и банк, в котором она «засветилась». Именно по этой причине стала распространенной схема «выбывания» из этого стоп-листа через смену ИНН. Основаниями попадания в «Стоп-лист» является нарушение положений ФЗ-№ 115.</li></ul>

Примечательно, что Департамент является подструктурой ЦБ, который имеет прямой доступ к серверам расчетно-кассового центра Банка России (далее РКЦ)<sup>9</sup>.

<sup>9</sup> То есть сотрудники данного департамента имеют возможность собирать и отслеживать актуальную информацию о проведенных платежах и их статусе; об оборотах компании по всем счетам, открытым в любых банках Российской Федерации.

Также в системе финансового мониторинга РФ отдельное место занимает Служба Безопасности (Служба Compliance) конкретного банка<sup>10</sup>. ЦБ предъявляет банкам жесткие требования касательно процедур проверки клиентов, особенно если это касается финансовых операций, вызывающих обоснованное подозрение в их незаконности или в их преступном характере<sup>11</sup>.

Стоит отметить, что комплаенс в России – перспективное, и применяющееся на практике понятие. В Узбекистане данное понятие является сравнительно новым. Ведь Республика Узбекистан – страна, где одинаковым образом развиваются компании, которые нуждаются в научно разработанной политике по комплаенс–системы. Прежде всего, это обусловлено ее пользой и актуальностью.

На данный момент в Узбекистане комплаенс внедряется в практику работы крупных компаний. В этот процесс вовлечено множество государственных органов, прежде всего, с целью оказать методическую помощь по практическому применению комплаенс–системы в корпоративном управлении компаний. Особая роль в этой работе отводится в реализации на практике Указа Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан»<sup>12</sup>.

Также считаем нужным заметить, что как в России, так и в Узбекистане необходимо расширять возможности профессиональных юристов и бывших работников правоохранительных органов трудоустроиваться в качестве комплаенс–контроллеров. Наряду с этим, представляется необходимым наделение комплаенс–контроллеров полномочием по вынесению представления об отстранении от работы и возбуждению служебной проверки. Соответственно, в связи с этим

---

<sup>10</sup> Это последняя и самая заметная структура в общей системе борьбы с отмытием (легализацией) денежных средств. Именно эта служба блокирует расчетные счета клиентов и требует предоставить подтверждающие документы и пояснения по проведенной операции. Данная структура никак не связана с предыдущими, но именно ее чаще всего называют Финмониторингом, вкладывая в это понятие деятельность всех трех служб. Основными целями указанного подразделения банка являются:

- Соблюдение положений ФЗ № 115 и прочих инструкций Центрального банка Российской Федерации. Невыполнение которых ведет к отзыву лицензии.
- Взаимодействие с ЦБ России при возникновении «спорных» ситуаций в рамках выполнения ФЗ № 115.
- Блокировка/разблокировка денег на счетах «подозрительных» фирм или по «подозрительным» транзакциям. Эти сотрудники также имеют доступ к информации с «расчетных» серверов банка, где могут увидеть входящие/исходящие платежи, изучить деятельность конкретного клиента, обнаружить общих контрагентов, выявить одинаковые IP-адреса, с которых осуществляется фактическое управление счетом и т.д.

<sup>11</sup> Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность главная макроэкономическая функция государства / Вестник Московского университета МВД России. 2005. № 4. С. 33-39.

<sup>12</sup> Указ Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан» от 29 июня 2020 г., № УП-6013 // Источник: <https://lex.uz/docs/4875786>

необходима подготовка проекта приказа о внесении изменения в должностную инструкцию сотрудников службы комплаенс–контроля.

Обращаясь к практике РФ, отметим, что одной из новел, предложенных ЦБ России является проверка гаджетов клиентов<sup>13</sup>.

В банковской практике многих стран СНГ используется цифровой отпечаток и применение связанных с ним идентификаторов. При совпадении данных параметров сразу у нескольких лиц, банк вправе блокировать счет, и донести эту информацию до уполномоченных и правоохранительных органов<sup>14</sup>.

В странах ЕС за основу ПОД/ФТ взята директива членов ЕС. По верному определению зарубежных исследователей, «одна из особенностей функционирования подразделений финансового мониторинга в Европе – унификация их деятельности, что является логичным продолжением объединения государственных институтов в рамках ЕС. Следовательно, можно сделать вывод, что в ЕС построена своя система финансового мониторинга, которая подкреплена единой институциональной и функциональной базой»<sup>15</sup>.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В то же время в странах СНГ ОД/ФТ – это преступления, и без признания их таковыми система финансового мониторинга утратила бы свой смысл<sup>16</sup>.

---

<sup>13</sup> Так, ЦБ России обязал банки проверять устройства, с которых клиенты переводят деньги и пользуются системой банк-клиент. Стоит отметить, что по умолчанию банковские системы мониторинга отслеживают и накапливают информацию о самих транзакциях (источниках поступления денежных средств, основания платежа, ip-адресах). Данная технология применяется всеми банками. Данная технология работает долгое время и успешно зарекомендовала себя. До этих изменений некоторые банки и ранее применяли новые подходы к безопасности, а именно осуществляли сбор сведений о тас-адресе устройства, версии программы, наименования устройства (для мобильных приложений) с которых происходит доступ, время активности, места и адреса, с которых происходит доступ к системе банк-клиент и иные. Указанные параметры соединяются в единую сеть и с помощью разработанных алгоритмов выявляются аномалии или нарушения шаблонов, что позволяет не только выявлять компании, которые используются «обнальщиками», но и отличать мошенников от рядовых пользователей // Проверка операций ЦБ // Источник: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2018/06/21/773389-banki-proveryat-ustroistva>

<sup>14</sup> Ляпин А.Е., Мустафина С.Ю. Финансовый мониторинг как средство борьбы с преступлениями против собственности и подрывом финансов организаций. Вестник экономической безопасности. 2020;(4):271-7.

<sup>15</sup> Наиболее общий элемент любой национальной системы финансового мониторинга — это наличие нормативно-правовой базы в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. В специализированных законодательных актах определяются субъекты и объекты финансового мониторинга, а также применяемые процедуры по противодействию легализации преступных доходов // Источник: Mitsilegas V. Money laundering counter-measures in the European Union, Kluwer Law International, Hague. 2009. P. 156.

<sup>16</sup> Законодательство одних стран предусматривает в качестве преступления легализация доходов, полученных от любых незаконных действий (Грузия, Казахстан), в других к числу преступлений относят легализацию доходов только от преступлений (Германия, Турция, Исландия, Беларусь, Польша, Франция, Швеция). Среди наиболее распространенных уголовно-правовых санкций за легализацию преступных доходов следует отметить: лишение свободы сроком до 20 лет, штраф, конфискацию имущества, а также лишение специальных званий и должностей руководителей агентов финансового мониторинга, а также лиц, ответственных за организацию и функционирование системы противодействия легализации преступных доходов // Источник: Hellsberg S. Sweden. Country Guides: Money Laundering. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com).

В большинстве государств установлена лишь административно–правовая ответственность за нарушения в сфере финансового мониторинга (США, Великобритания, Россия, Бразилия, Китай, Аргентина)<sup>17</sup>.

Инновационными технологиями, которые можно использовать при профилактике легализации преступных доходов, а также иных экономических преступлений, можно считать:

- цифровой финансовый мониторинг;
- программа COMPAS (внедренная в США, которая анализирует судебную практику и статистику);
- идентификация личности с помощью ИКТ;
- контент-маркетинг, сетевой маркетинг, посредством которого информация о преступлениях, которым подверглось лицо или сведения о которых были получены от правоохранительных органов, будет распространяться путем общения граждан и организаций между собой, например, через социальные сети. Это позволит снизить финансовые затраты правоохранительной системы на просвещение населения<sup>18</sup>, и многие другие.

В целях противодействия легализации преступных доходов, ученым из Республики Узбекистан Ф.М.Фазиловым была обоснована необходимость запрета реализации опасных материалов предприятиями, четкое прослеживание операций, проводимыми между различными организациями<sup>19</sup>.

Следует заметить, что в Узбекистане для организации эффективного исполнения поставленных на совещании задач первым заместителям Хакимов областей по экономическим вопросам указано на необходимость постоянного взаимодействия государственных органов друг с другом<sup>20</sup>, что является позитивной тенденцией в сфере предупредительной работы.

Можно сделать вывод, что финансовый мониторинг активно развивается во многих странах, а в Республике Узбекистан нашел свое отражение в работе

<sup>17</sup> Olivera A.J., Quintanar M., Isolabella M.P. Review of AML/CTF in Argentina. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com).

<sup>18</sup> Алпеева О. И. Применение цифровых технологий и искусственного разума при предупреждении преступности. Вестник Пензенского государственного университета. 2021 г. // Источник: <https://cyberleninka.ru/article/n/primenenie-tsifrovyyh-tehnologiy-i-iskusstvennogo-razuma-pri-preduprezhdenii-prestupnosti>

<sup>19</sup> Фазилов Ф. М. Уголовно-правовые и криминологические аспекты легализации доходов, полученных от преступной деятельности. Автореферат диссертации доктора философии по юридическим наукам. ТГЮУ. Т.: 2020. С.18.

<sup>20</sup> В частности, взаимодействие государственных органов и иных структур с финансовыми, налоговыми, таможенными органами, банками и другими организациями экономического комплекса для создания достойных условий предпринимателям и увеличения поступлений в бюджет // Источник: Мирзиёев Ш.М. Наш единственный путь – увеличивать число предпринимателей, реализовать деловой потенциал людей. Дата: 08.01.2020 г. Источник: <https://president.uz/ru/lists/view/3262>

банков по проверке финансовых операций и других действиях, направленных на предупреждение легализации преступных доходов. Нужно признать перспективность данного направления деятельности, и актуальность его более расширенного изучения на уровне отдельных научных работ.

## REFERENCES

1. Hellsberg S. Sweden. Country Guides: Money Laundering. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com).
2. Mitsilegas V. Money laundering counter-measures in the European Union, Kluwer Law International, Hague. 2009. P. 156.
3. Olivera A.J., Quintanar M., Isolabella M.P. Review of AML/CTF in Argentina. URL: [www.complinet.com](http://www.complinet.com).
4. Reference Guide to Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism. Second Edition and Supplement on Special Recommendation. The World Bank. 2006. P. II-2.
5. Seleanu D. FATF: Middle East countries with strategic AML/CFT deficiencies should accelerate reforms. 2010. July 6. Abu Dhabi. 2010. P. 1.
6. Алпеева О. И. Применение цифровых технологий и искусственного разума при предупреждении преступности. Вестник Пензенского государственного университета. 2021 г. // Источник: <https://cyberleninka.ru>
7. Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (легализации) преступных доходов и финансированию терроризма. М.: Спецкнига, 2007. 752 с.
8. Ищенко А.Н. Минимизация временных затрат в деятельности проверяющего-документалиста / Налоги-журнал. 2007. № 4. С. 15-18.
9. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность главная макроэкономическая функция государства / Вестник Московского университета МВД России. 2005. № 4. С. 33-39.
10. Ляпин А.Е., Мустафина С.Ю. Финансовый мониторинг как средство борьбы с преступлениями против собственности и подрывом финансов организаций. Вестник экономической безопасности. 2020;(4):271-7.
11. Мирзиёев Ш.М. Наш единственный путь – увеличивать число предпринимателей, реализовать деловой потенциал людей. Дата: 08.01.2020 г. Источник: <https://president.uz/ru/lists/view/3262>
12. Проверка операций ЦБ // Источник: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2018/06/21/773389-banki-proveryat-ustroistva>

13. Прошунин М. М. К вопросу о месте финансового мониторинга в системе финансового права // Вестник Российского университета дружбы народов. 2019. № 3. С. 15
14. Прошунин М.М. Финансовый мониторинг в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма: российский и зарубежный опыт. Автореферат по ВАК РФ // Источник: <https://www.dissercat.com>
15. Прошунин М.М. Финансовый мониторинг: субъекты, объекты и значение // Вестник РУДН. Сер.: Юридические науки, 2008. № 2. С. 43–50.
16. Ревенков П.В., Дудка А.Б., Воронин А.Н. Финансовый мониторинг: управления рисками легализации денег в банках. М.: КноРус, 2012. 280 с.
17. Указ Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан» от 29 июня 2020 г., № УП-6013 // Источник: <https://lex.uz/docs/4875786>
18. Фазилов Ф. М. Уголовно-правовые и криминологические аспекты легализации доходов, полученных от преступной деятельности. Автореферат диссертации доктора философии по юридическим наукам. ТГЮУ. Т.: 2020. С.18.