

Банковское дело

ТОРШИННИНА ОЛЬГА ПЕТРОВНА

Студентка факультета банковских технологий

Института банковских технологий и бизнеса

Г. Киев, Украина

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Глобализация мировой экономики, динамичный характер финансовых отношений и стремительное развитие технологий платежных операций кроме положительных изменений, несут и значительные риски, в частности интенсификацию процессов отмывания доходов и финансирования терроризма. Эти противоправные действия вышли за национальные границы и стали глобальной угрозой: по оценкам МВФ, совокупный объем отмывания средств составляет 2-5% мирового ВВП.

С целью преодоления этой глобальной проблемы FATF, наряду с другими международными организациями, разрабатывает рекомендации и стандарты финансового надзора в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, которые получили название финансовый мониторинг.

Исследованию вопросам осуществления финансового мониторинга уделяется значительное внимание отечественных и зарубежных ученых, таких как Бормотовой М. В. [1], Буткевича С. А. [5], Дмитрова С. А. [2], Егорычева С. Б. [3], Шиян Д. В. [4] и многие другие ученые. Однако, отсутствие единого научного подхода к пониманию понятия финансового мониторинга в современной литературе указывает как динамичность самого процесса финансового мониторинга, так и на разнообразие форм и методов легализации доходов. Для организации эффективного финансового мониторинга необходима систематизация научных подходов к пониманию понятия «финансовый мониторинг».

В современном понимании сочетание слов «финансовый мониторинг» окончательно закрепилось в отечественном научном и официальном кругах и используется в Украине для обобщенного наименования комплекса действий, средств и мероприятий, осуществляемых для предотвращения отмыывания денег на объектах хозяйствования, на отдельной территории или в международных масштабах. Обобщение существующих подходов к определению финансового мониторинга позволило нам рассматривать данную категорию с разных точек зрения (рис. 1).

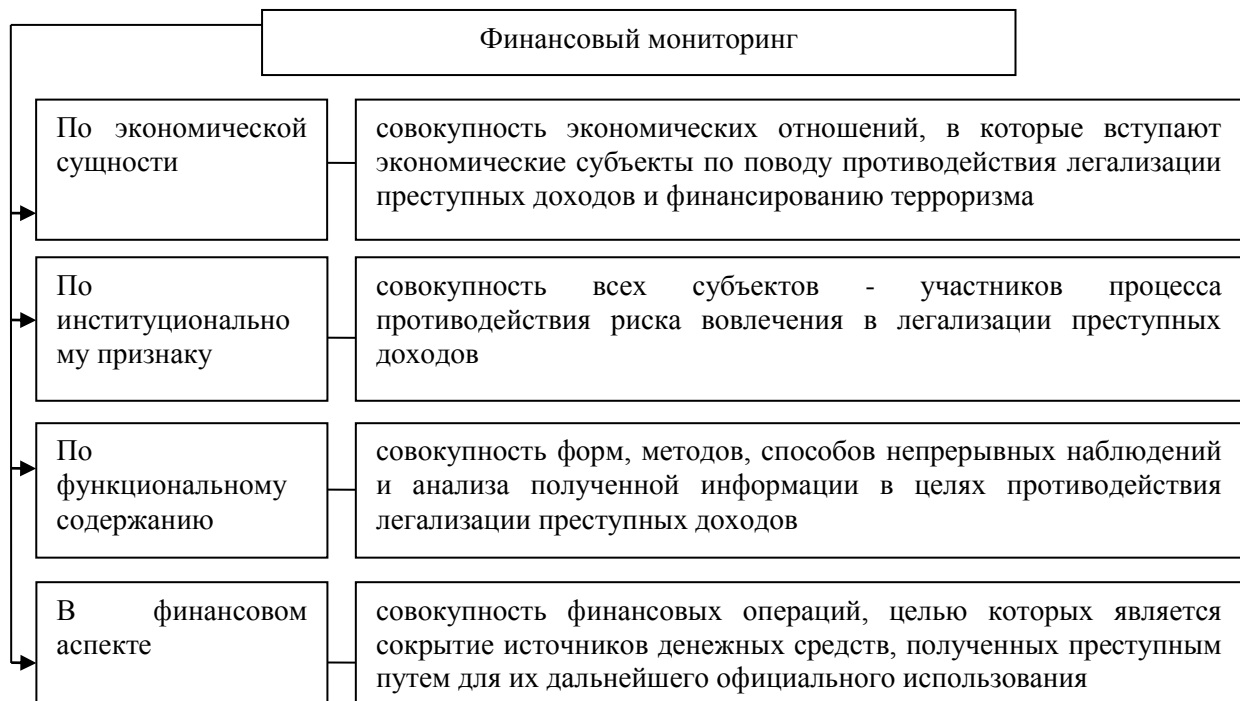


Рисунок 1. Авторское видение категории **финансовый мониторинг**

Сущность финансового мониторинга банковской системы в контексте предотвращения легализации преступных доходов можно сформулировать следующим образом: это система непрерывного наблюдения, оценки, анализа и прогноза состояния взаимоотношений между субъектами банковских операций, связанных с движением денежных потоков в сфере действия риска легализации доходов,

полученных преступным путем. Отмывание денег и финансирование терроризма могут подрывать целостность и стабильность финансовых институтов и банковских систем, препятствовать притоку иностранных инвестиций и деформировать потоки международного капитала. Указанные явления имеют существенные негативные последствия для финансовой стабильности страны и динамики ее макроэкономических показателей, в результате чего снижается благосостояние населения, отбираются ресурсы от производительной экономической деятельности и даже наблюдается дестабилизирующее побочное действие на состояние экономик других стран [1].

Следует отметить, что сущность финансового мониторинга проявляется через присущие ему функции, среди которых следует выделить организационно-управленческую (или упорядочивающую), которая заключается в определении на основании законодательства системы и порядка финансового мониторинга, его структуры, исполнителей, их задач, функциональных обязанностей, форм и средств финансового надзора; контролирующую, что реализуется через идентификацию и изучение личности клиента, который осуществляет финансовую операцию, проверку видов его деятельности, сопоставление с последними предметов финансовой операции, в отношении которой осуществляется финансовый мониторинг; аналитическую, которая включает: анализ содержания финансовой операции, ее обычности или необычности, запутанности условий осуществления, экономической неоправданности финансовых операций или противоречивости обычной практике клиента, оценку риска осуществления клиентом банка легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем; информационную, которая заключается в выявлении и предоставлении Государственной службе финансового мониторинга Украины информации о признаках имеющейся или возможной сомнительности финансовой

операции, а также для ее проверки соответствующими средствами; предохранительную, содержащую: непосредственное предотвращение легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, через осуществление мониторинговых действий в отношении отдельной финансовой операции; опосредованное предупреждение преступности через предотвращение отмывания «грязных» денег, полученных в процессе преступной деятельности [2, 3, 4, 5].

В большинстве стран мира, осуществляющих противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основой национальных систем всех стран является антилегализационное законодательство, обязывающее финансовых посредников проявлять в потоке, проходящих через них финансовых операциях, которые осуществляются с целью отмывания денег; создан и функционирует специальный орган, который оценивает правомерность проведения финансовой операции с точки зрения финансового мониторинга.

Для банковского сектора практическая реализация основных принципов финансового мониторинга позволит обеспечить надлежащий уровень банковской безопасности как составляющей финансовой безопасности государства; предотвратить потери в банковской сфере от действий организованных групп и преступных организаций; устранить проведение через банковскую систему операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, что повысит эффективность функционирования банковской системы и развитие экономики в целом; создать положительный имидж отечественной банковской системы; обеспечить инвестиционную привлекательность банков.

Таким образом, исследование теоретических основ становления и развития финансового мониторинга банковской сферы позволило

систематизировать существующие подходы и определить его роль и значение для обеспечения эффективного функционирования банковской системы. Ведущую роль в легализации доходов, полученных преступным путем, в Украине играют банки как финансовые посредники, что связано с наличием значительных финансовых потоков в виде наличности и безналичных расчетов, возможностью скрывать финансовые операции по легализации доходов и манипуляцией существованием банковской тайны при предоставлении информации о возможных финансовых операциях по легализации доходов внешним пользователям.

Литература.

1. Бормотова М. В. Дослідження сутності поняття фінансовий моніторинг /М. В. Бормотова, К. О. Мухіна // Вісник економіки транспорту і промисловості. – № 50. – 2015 р. – С. 214-217.

2. Коваленко В. В. Міжнародний досвід у сфері запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму : монографія / В. В. Коваленко, С. О. Дмитров, А. В. Єжов. – Суми: УАБС НБУ, 2007. – 140 с.

3. Єгоричева С. Б. Організація фінансового моніторингу в банках навч. посіб. / С. Б. Єгоричева. – К.: Центр учбової літератури, 2014. – 292 с.

4. Шиян Д. В. Система забезпечення фінансового моніторингу в банку / Д. В. Шиян // Вісник Національного університету водного господарства та природокористування. – 2011. – Випуск 2(54). – Серія «Економіка». – С. 223-231.

5. Буткевич С. А. Первинний фінансовий моніторинг: сучасний стан і перспективи розвитку / Державна податкова служба України Національний університет державної податкової служби України Національна академія правових наук України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://ndi-fp.asta.edu.ua/thesis/39/#.VUxty47tmko>