

Пантелеева А.А.

Студент

*Федеральное Государственное Бюджетное Образовательное
Учреждение Высшего Образования "Саратовская государственная
юридическая академия"
3 курс Институт юстиции
Россия, г. Саратов*

СООТНОШЕНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

***Аннотация:** В данной статье проанализировано место финансового мониторинга в системе финансового права, относительно финансового контроля, на основании различных точек зрения, рассмотрены органы государственной власти, в чью компетенцию входят вопросы осуществления финансового мониторинга.*

***Ключевые слова:** финансовый контроль, финансовый мониторинг, финансовое право, Росфинмониторинг, терроризм.*

***Annotation:** This article analyzes the place of financial monitoring in the system of financial law, in relation to financial control, based on various points of view, issues of financial control are presented in state bodies in the field of competence.*

***Keywords:** financial control, financial monitoring, financial law, Rosfinmonitoring, terrorism.*

В настоящее время растущая глобализация экономика характеризуется наличием ряда серьезных проблем, вызванных существенным снижением цен на энергоресурсы, введением внешнеэкономических санкций со стороны

других государств, а также общей нестабильности мировой финансовой системы. Кроме того, в России существуют свои нерешенные проблемы и открытые вопросы, обусловленные незаконным, неэффективным и ненадлежащим использованием государственных финансовых ресурсов.

Следовательно, приоритетной задачей государства в настоящий момент является обеспечение прозрачной достоверной финансовой информации, а также защиты и безопасности своих финансовых интересов.

Как показывает практика и зарубежный опыт экономически развитых стран, таких как Новая Зеландия, США, Канада, Германия, и др, формула их успеха основана на стабильном, открытом и эффективном финансовом контроле, с применением финансового мониторинга. Таким образом, эффективность государственного финансового контроля, равно экономическая устойчивость и социальная стабильность государства.

Для более точного исследования таких элементов государственного управления, как контроль и мониторинг, проведем разграничение между понятиями «финансовый контроль» и «финансовый мониторинг», а также установим факт отсутствия или наличия тождества между ними.

Государственный финансовый контроль - это проверка соблюдения органами государственной власти и местного самоуправления, юридическими и физическими лицами финансового законодательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, рациональности и эффективности использования государственных финансовых и материальных ресурсов.

Финансовый контроль – это важнейшее звено в системе финансового права, обеспечивающее законность в бюджетной и хозяйственной деятельности государства; своевременность, правильность и полноту формирования доходов; обоснованность и точность осуществления расходов.

На основании финансово-правового анализ можно сделать вывод, что финансовый контроль осуществляется различными методами, способами, приёмами и средствами, к важнейшим методам или способам осуществления

финансового контроля, наряду с проверкой, относят: наблюдение, анализ, обследование, ревизию и финансово-экономическую экспертизу.

Под проверкой следует понимать совершение контрольных действий в части соблюдения финансового законодательства, локальных актов, а также изучения законности отдельных финансовых и хозяйственных операций, достоверности бухгалтерского учета и бюджетной отчетности за определённый период времени в отношении деятельности подконтрольного объекта.

Финансовый мониторинг – это наблюдение и контроль за денежными потоками предприятий и физических лиц.

В данный момент, оценка правовой и экономической природы термина «мониторинг» находится в начальной стадии изучения, но широко применяется в разнообразных сферах государственной и общественной жизни: космический мониторинг, мониторинг окружающей природы, погоды, предприятий и организаций.

Так, финансовый мониторинг, как явление в контексте борьбы с противодействием легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма тоже возникло, как было замечено выше, относительно недавно.¹

В настоящий момент, место финансового мониторинга в российской правовой системе не определено, финансовое законодательство предусматривает понятия контроля и надзора, не выделяя при этом наряду с вышеуказанными терминами в качестве самостоятельной категории «финансовый мониторинг», следует заметить, что понятие финансового мониторинга не выделяется, как самостоятельная категория и на уровне финансово-правовой науки.

¹ Набиев С.А. Теоретические аспекты и практика применения соотношения правового регулирования государственного финансового контроля и финансового мониторинга: Дис. ... канд. юрид. наук. М., 2008. 87 с.

Так, некоторые ученые, например, Нуцалханова О.К., Власова Е.Л. определяют понятия «контроль» и «мониторинг» к понятиям одного порядка, которые существуют отдельно друг от друга. Парадоксальность данного подхода заключается в том, что выделение оговорённых выше элементов государственного финансового управления, в роли двух самостоятельных и равносильных величин, может поспособствовать созданию двух параллельных контрольных систем, что с точки зрения логики, представляется неправильным и, более того, влечет утрату контрольной деятельности комплексного характера.

Другие же учёные, например Дронов А.Г., Димитриева Е.Н. Химичева Н.И прибегают к другой правовой позиции и рассматривают финансовый мониторинг в качестве вида финансового контроля, связывая принятие мер по усилению государственного финансового контроля с принятием Закона о противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, в рамках которого была создана система органов и организаций, система действий и мероприятий по противодействию и система нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность названных органов.²

Следует заметить, что деятельность финансового контроля и финансового мониторинга базируется на ряде общих организационно-правовых принципов и функций, характерных контрольной деятельности. В частности, к принципам необходимо отнести принцип независимости, объективности, компетентности органов финансового контроля, а в качестве идентичных функций, свойственных финансовому контролю и мониторингу, следует выделять: корректировку, социальную превенцию, правоохрану.³

Нельзя не сказать, что органом федеральной власти, реализующим функции в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и

² Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств в финансово-кредитной системе: опыт, проблемы, перспективы: Учебно-практ. пособие. М., 2001. С. 93.

³ . Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сб. документов / Сост. В.С. Овчинский. М.: ИНФРА-М, 2004. 93 с.

финансированию терроризма, выступает Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), которая по определению является органом государственного финансового контроля.

Более того, в пределах финансового контроля финансовый мониторинг может рассматриваться и как государственный финансовый контроль, и как негосударственный (внутрихозяйственный или внутрикорпоративный) контроль, осуществляемый напрямую субъектом финансового мониторинга.

Этой позиции придерживается и законодатель, рассматривающий обязательный контроль, как функцию Росфинмониторинга.

Однако, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом - субъекты финансового мониторинга, осуществляют внутренний контроль, который выражается в обнаружении операций, обязательно подлежащих контролю, и иных операций касательно денежных средств или иного имущества, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (внутрихозяйственный финансовый контроль).

Таким образом, реализуя внутрихозяйственный финансовый контроль, субъект финансового мониторинга параллельно осуществляет и государственный финансовый контроль.

На основании изложенного выше финансовый мониторинг следует рассматривать в рамках финансово правового поля с отнесением его к институту финансового контроля. Финансовый мониторинг можно определить как вид государственного и внутрихозяйственного финансового контроля, осуществляемого Росфинмониторингом, надзорными органами и субъектами финансового мониторинга в целях недопущения преступных доходов в национальную экономику Российской Федерации и предотвращение использования субъектов финансового мониторинга для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Анализируя вышеизложенную информацию, напрашивается вывод, что финансовый мониторинг, являющийся по содержанию контрольной деятельностью, следует рассматривать в рамках финансово-правового поля, как вид и как часть государственного и внутрихозяйственного финансового контроля, осуществляемого Федеральной службой по финансовому мониторингу, органами надзора и субъектами финансового мониторинга в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ:

1. Набиев С.А. Теоретические аспекты и практика применения соотношения правового регулирования государственного финансового контроля и финансового мониторинга: Дис. ... канд. юрид. наук. М., 2008. 217 с.
2. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств в финансово-кредитной системе: опыт, проблемы, перспективы: Учебно-практ. пособие. М., 2001. 120 с.
3. Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сб. документов / Сост. В.С. Овчинский. М.: ИНФРА-М, 2004. 586 с.
4. Финансовое право: Учеб. / К.С. Бельский и др.; Под ред. С.В. Запольского. М.: Российская академия правосудия; Эксмо, 2006. 640 с.