

Иванов Е.А.,
аспирант Московской Финансово-юридической академии

Особенности финансового мониторинга в коммерческой организации

В статье приведены результаты исследования в области финансового мониторинга (контроля) организации, проанализированы основные понятия финансового мониторинга (контроля), как со стороны организации, так и со стороны государства, приведены примеры основных организаций, которым необходимо вести внутренний контроль, а также сообщать о всех подозрительных сделках, как с денежными средствами, так и иным имуществом.

Ключевые слова: мониторинг, контроль, организация.

Финансовый мониторинг - это понятие, которое схоже не только с понятием финансового контроля, но и напрямую связанное с необходимыми процедурами внутреннего контроля в части проведения финансовых операций и ведения финансовой деятельности. Финансовый мониторинг - это также деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному внутреннему контролю, и иных операций с денежными средствами и имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Словосочетание «финансовый мониторинг» стало неотъемлемой частью экономической лексики, особенно в последние годы. Это обусловлено, с одной стороны, значительным увеличением коммерческо-финансовых организаций, с другой, наметилось очевидное желание государственных структур иметь чёткое представление об экономической деятельности частных (и не только) учреждений в нашей стране. Именно эту задачу и призваны решить меры по ужесточению финансового мониторинга. Само понятие «мониторинг» означает процесс систематического сбора и обработки информации о составных частях и параметрах того или иного сложного процесса, направленный вынесение оценки, выработки планов действия и принятия решения по данному процессу. Выражаясь простым русским языком, мониторинг это отслеживание всей необходимой информации о том или ином процессе или объекте. В свою очередь, финансовый мониторинг это своеобразный контроль, связанный с проведением различных финансовых операций. Также в понятие финансового мониторинга включают деятельность компании, которая осуществляет операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению действий, подлежащих обязательному контролю или связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, и других противозаконных финансовых операций. Особо важное значение финансовый мониторинг в последнее время получил в качестве одного из ключевых инструментов деловой и конкурентной разведки, то есть дейст-

вий, осуществляемых одними бизнес-структурами для получения данных о деятельности других структур, способных принести выгоду. Прежде всего это актуально для тех сфер, в которых успех зависит от своевременного получения информации об общем состоянии рынка, о действиях конкурентов и надёжности партнёров. Самым простым применением финансового мониторинга в этих целях является метод аналогии: с помощью сравнения данных о нескольких аналогичных по своей структуре организациях можно вывести средние значения таких показателей, как размеры оборотных средств, доходов или степени рентабельности бизнеса. Другим распространённым методом является расчёт по косвенным признакам: скажем, с помощью анализа дистрибьюторской сети конкурента и соответствующих разведывательных действий в отношении других предприятий-конкурентов, появляется возможность объективной оценки экономической мощи рассматриваемой компании. Другой разновидностью финансового мониторинга является мониторинг со стороны государства. Здесь мотив другой: выявить и привлечь к ответственности недобросовестных участников экономической жизни, каких, как нетрудно догадаться, предостаточно. Для этого необходимо наладить систему государственного мониторинга во всех финансовых сферах страны. Именно для этого и предназначен Федеральный закон № 115-ФЗ (ред. от 28.07.2004) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (принят ГД ФС РФ 13.07.2001) [1], поправки и дополнения, в который вносятся практически каждый год. В этом законодательном акте постоянно в сторону ужесточения изменяются процесс документооборота, подготовка внутренних нормативных документов, рамки компетентности оперативных служб и управлений по безопасности, вводится необходимость и обязательное обучение новых и переквалификация старых сотрудников в части знания финансового контроля (проведение необходимых тренингов и семинаров, как внешних, так и внутренних), изменяются и добавляются новые функции сотрудников и т.д. Итак, к субъектам финансового мониторинга (контроля) относят [2, с.23-27]:

- кредитные и страховые организации;
- лизинговые компании;
- организации, относящиеся к федеральной почтовой связи;
- профессиональные участники РЦБ (брокерские дилерские компании, депозитарии и т. п.);
- организации, занимающиеся сделками и операциями с недвижимостью;
- управляющие компании паевых инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов;
- ломбарды и другие организации, которые осуществляют скупку, куплю-продажу драгоценных камней и металлов, ювелирных изделий;
- предприятия игорного бизнеса (казино, букмекерские компании, тотализаторы);
- организации, которые не относятся к кредитным организациям, в случаях предусмотренным законодательством о банках и банковской дея-

тельности, которые осуществляют прием денежных средств физических лиц [3, с. 84-85].

Вышеперечисленные организации ответственны за процесс подготовки, внедрения и осуществления процесса финансового контроля. Соответственно, обязательному контролю подлежат следующие финансовые операции (согласно информационному письму Министерства финансов РФ от 31 марта 2009 года):

- операции с денежными средствами или иным имуществом на сумму, равную или превышающую 600 тысяч рублей;
- сделки с недвижимым имуществом на сумму, равную или превышающую 3 миллиона рублей;
- операции с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, по отношению к которым имеются сведения об их причастности к террористической (экстремистской) деятельности.

Помимо указанных операций необходимо в обязательном порядке предоставлять в государственные органы сведения о финансовых операциях, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путём.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 28.07.2004) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (принят ГД ФС РФ 13.07.2001).
2. Родионова В.М., Шлейников В.И. Финансовый контроль: Учебник. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2006. – с.23-27.
3. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / В.К. Сенчагов, А.И.Архипов и др.; Под ред. В.К. Сенчагова, А.И.Архипова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. – с.84-85.