

Процедурный инструментарий финансового мониторинга в банковской сфере России

А.И. Андрианова^{1,2}

¹ Российский государственный университет правосудия, Москва 121260, Российская Федерация

² Департамент по вопросам правовой помощи и взаимодействия с судебной системой Минюста России, Москва 119991, Российская Федерация

Аннотация. Проанализированы природа, содержание и виды процедур, применяемых уполномоченными субъектами (организациями, органами власти) с целью финансового мониторинга как разновидности финансового контроля банковской деятельности на территории Российской Федерации. На основе анализа банковского законодательства Российской Федерации и подзаконных нормативных правовых актов Центрального банка РФ предложена классификация процедур финансового мониторинга банковской деятельности в России. Сформулировано определение понятия юридической техники финансового мониторинга в банковской системе. Обоснован комплексный характер, сочетание контрольной и информационной природы в процедурах финансового мониторинга банковской деятельности в России.

Ключевые слова: *финансовый мониторинг, Росфинмониторинг, банковская деятельность, процедуры, кредитная организация, банк, легализация доходов, полученных преступным путем, банковский контроль, внутренний контроль*

Для цитирования: Андрианова А.И. Процедурный инструментарий финансового мониторинга в банковской сфере России // Теория и практика судебной экспертизы. 2017. Том 12. № 3. С. 89–96.

Procedures for Financial Monitoring of the Banking Sector in Russia

Anna I. Andrianova^{1,2}

¹ Russian State University of Justice, Moscow 121260, Russian Federation

² Department for Legal Assistance and Cooperation with the Judicial System of the Ministry of Justice of the Russian Federation, Moscow 119991, Russian Federation

Abstract. The article analyzes the nature, content, and variety of procedures that are used by authorized subjects (organizations and government agencies) for the purposes of financial monitoring as a form of financial control of banking operations in the Russian Federation. The author proposes a classification of financial monitoring procedures based on analysis of the national banking legislation and secondary legal acts issued by the Central Bank of the Russian Federation. A definition of the notion of legal techniques used for financial monitoring of the banking system in Russia is also presented. The paper argues in favor of comprehensive financial monitoring, as well as combined control and informational nature of procedures used for the financial monitoring of banking operations in Russia.

Keywords: *financial monitoring, Federal Financial Monitoring Service, banking operations, procedures, credit organization, bank, money laundering, banking control, internal control*

For citation: Andrianova A.I. Procedures for Financial Monitoring of the Banking Sector in Russia. *Theory and Practice of Forensic Science*. 2017. Vol. 12. No 3. P. 89–96.

Согласно сложившемуся мнению, «нет лучше способа проследить, как накапливаются, перераспределяются и тратятся деньги в жизнедеятельности общества и государства, чем это осуществляет банковская система» [1, с. 71]. Такое заключение, и с ним нельзя не согласиться, актуализирует исследование инструментария финансового мониторинга банковской и иной хозяйственной деятельности с позиций его процедур, реализуемых на территории конкретного государства, в нашем случае – Российской Федерации.

Статья 4 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ (в действ. ред.) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹ закрепляет перечень мер, направленных на реализацию целей и задач финансового мониторинга. Анализ законодательства России в этой области позволяет выделить и иные меры и действия, например документирование информации об операциях, хранение информации об операциях, обеспечение ее конфиденциальности, предоставление информации по запросам Росфинмониторинга, инициативное направление в Росфинмониторинг информации, идентификация, проверка лиц, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, потенциально могущим использоваться в целях легализации преступных доходов и финансирования терроризма, в коррупционных целях. Организационно-процедурные полномочия Росфинмониторинга распространяются не только на собственно банки и иные кредитные организации, но также и на индивидуальных предпринимателей, хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса; клиринговые организации; организаторов торговли и иные организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом – в том числе операции через банковские организации. Росфинмониторинг в пределах своих полномочий контролирует и федеральную государственную гражданскую службу.

Таким образом, процедурные основы инструментария финансового мониторинга в сфере банковской деятельности в России складываются из разнообразных полномочий, реализуемых Росфинмониторингом в

отношении субъектов банковской деятельности, Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), иных субъектов, в том числе проводящих операции с денежными средствами и иным имуществом через кредитные организации, а также полномочий контрольной предназначенности, реализуемых ЦБ РФ, банками и иными кредитными организациями в отношении иных субъектов.

На наш взгляд, интерес представляет критерий связи процедур с контрольной природой финансового мониторинга в сфере банковской деятельности в России. Важно отметить, что все мероприятия финансового контроля делятся на две большие группы: *собственно контрольные* и *информационные*.

Собственно контрольные процедуры следует понимать как одну из функций системы управления финансовыми отношениями на основе наблюдения и проверок, позволяющих оценить законность, обоснованность и эффективность действий субъектов хозяйствования. В свою очередь, *собственно контрольные мероприятия* различаются по субъектам в отношении которых реализуются мониторинговые процедуры в связи с осуществлением банковской деятельности.

Взаимодействие различных субъектов в связи с реализацией финансового мониторинга преследуют цели предупреждения, выявления и пресечения действий, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в общем виде очерченные Федеральным законом № 115-ФЗ. Росфинмониторинг осуществляет процедуры в целях соблюдения данного закона субъектами (физическими и юридическими лицами), осуществляющими операции с денежными средствами, иным имуществом, – в основном это безналичные расчеты. Следовательно, реализуемые Росфинмониторингом процедуры в значительной степени сводятся к получению от кредитных организаций значимой для исполнения закона информации путем направления запросов, получения информации в режиме уведомлений о фактах состоявшихся/несостоявшихся банковских операциях и сделках. Мониторинговые процедуры, информационные основы которых регулируются ЦБ РФ (в части предоставления информации в Росфинмониторинг), осуществляются Росфинмониторингом и в отношении иных

¹ СЗ РФ. 2001. № 33. Часть 1. Ст. 3418; 2014. № 23. Ст. 2934.

хозяйствующих субъектов, например организаторов торговли, клиринговых организаций.

ЦБ РФ также осуществляет мониторинговые процедуры в отношении кредитных организаций (их филиалов, головных подразделений)², предприятий³, организаций-страховщиков⁴, субъектов национальной платежной системы⁵. ЦБ РФ проводит анализ деятельности организаций по материалам их отчетов, отражающих результаты их мониторинговой деятельности.

Банки, иные кредитные организации осуществляют контроль ежедневных операций своих клиентов и связанных с ними хозяйствующих субъектов по части получения денежных средств и осуществления операций, сделок с денежными средствами. Кредитные организации в отношении своих клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, лиц, находящихся на обслуживании в кредитной организации, выгодоприобретателей обязаны осуществлять процедуры планового и внепланового обновления информации об их действиях в рамках банковской системы: планово, т. е. регулярно – не реже одного раза в год (если операция клиента отнесена к повышенной степени риска); внепланово – в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней после дня возникновения сомнений⁶.

Указанные действия осуществляются кредитными организациями самостоятельно в рамках процедур внутреннего контроля. При этом ЦБ РФ, обобщив практику применения Федерального закона № 115-ФЗ, полагает, что кредитные организации вправе в «правилах внутреннего контроля самостоятельно определить критерии, являющиеся основаниями для возникновения

сомнений в достоверности и точности информации, полученной при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца», что служит основанием для проведения соответствующих процедур внепланово. В части мониторинга, как и иных видов деятельности, кредитные организации обязаны направлять отчет в ЦБ РФ.

Виды – состав, правовое положение в сфере банковской деятельности отдельных субъектов, в отношении которых реализуются процедуры финансового мониторинга, в том числе кредитных организаций, уточняет ЦБ РФ. В своих актах он уточняет понятие «клиент кредитной организации» (п. 1 Информационного письма ЦБ РФ от 29 июня 2012 г. № 20⁷), «лицо, находящееся на обслуживании в кредитной организации» (п. 2 Информационного письма ЦБ РФ от 29 августа 2003 г. № 4⁸), «выгодоприобретатель» (п. 5 Информационного письма ЦБ РФ от 31 августа 2005 г. № 8⁹). ЦБ РФ разъясняет возможности распространения мониторинговых процедур, процедур идентификации в целях Федерального закона № 115-ФЗ в рамках полномочий кредитных организаций на иных субъектов, с которыми эти организации заключили договор поручительства или залога в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору (п. 1 Информационного письма ЦБ РФ от 29 июня 2012 г. № 20), распространение мониторинговых процедур на клиентов по операциям с денежными средствами, осуществляемыми по ссудным счетам юридических лиц (п. 1 Информационного письма ЦБ РФ от 29 августа 2003 г. № 4).

Таким образом, состав субъектов, осуществляющих мероприятия в целях исполнения Федерального закона № 115-ФЗ представлен не только собственно Росфинмониторингом как специализированным органом, но и иными субъектами, в том числе задействованными непосредственно в банковской сфере. Следует также учитывать, что свои полномочия Росфинмониторинг осуществляет во взаимодействии с иными субъектами, в том числе ЦБ РФ, банками, иными кредитными организациями. Это указывает на взаимосвязь соответствующих действий как в части их информаци-

² Указание ЦБ РФ от 12.12.2009. № 2332-У // Вестник Банка России. № 75-76 от 25.12.2009.

³ Положение о проведении мониторинга предприятий Банком России: Утверждено ЦБ РФ 19.03.2002. № 186-П // Вестник Банка России. № 20 от 10.04.2002.

⁴ Указание от 18.01.2016. № 3935-У // Вестник Банка России. № 26 от 16.03.2016.

⁵ Положение о порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе»: Утверждено ЦБ РФ 31.05.2012 № 380-П // Вестник Банка России. 2012. № 31.

⁶ Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Утв. ЦБ РФ 15.10.2015 № 499-П // Вестник Банка России. № 115 от 16.12.2015.

⁷ Вестник Банка России. № 36 от 11.07.2012.

⁸ Вестник Банка России. № 50 от 10.09.2003.

⁹ Вестник Банка России. № 47 от 07.09.2005.

онной составляющей, так и организационно-контрольной.

Собственно контрольные процедуры в системе финансового мониторинга в сфере банковской деятельности могут быть сгруппированы и по *объектам мониторинговых мероприятий*. В общем виде под таким понимаются операции с денежными средствами, иным имуществом, соответствующие им финансовые отношения в рамках банковской системы, подлежащие контролю со стороны уполномоченных субъектов, круг которых очерчен выше. В данном случае учитывается подход к объекту контроля, получивший обоснование в финансово-правовой науке, непосредственно – к объекту финансового контроля [2, с. 117–135], [3, с. 346–348]. Под ним понимаются денежные средства и связанные с ними финансовые отношения, в рамках которых осуществляется формирование, распределение и использование фондов различных хозяйствующих субъектов, как и их личных ресурсов. Аналогично: объект финансового мониторинга в сфере банковской деятельности – денежные средства и связанные с ними финансовые отношения, банковские правоотношения, подразумевающие операции с денежными средствами, иными финансовыми ресурсами, минуя банковскую систему. При этом все виды финансового контроля взаимосвязаны по объекту и предмету контроля [4, с. 160].

Предмет контроля традиционно – документы, на которые направлено осуществление контрольных мероприятий, т. е. процедур. Соответственно предметом мониторинга являются документы, анализируемые, проверяемые в ходе мониторинговых процедур. Непосредственным предметом контроля со стороны Росфинмониторинга выступают финансовые документы, материалы, содержащие сведения о проведенных денежных операциях, полученных доходах, профинансированных расходах, т. е. информация на бумажном носителе, в электронной форме либо на магнитном носителе. Однако под предметом контроля, осуществляемого органами Росфинмониторинга, нормативные акты самого Росфинмониторинга подразумевают «исполнение физическими и юридическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным пу-

тем, и финансированию терроризма»¹⁰. По нашему мнению, положение Административного регламента в этой части следует уточнить, привести в соответствие с подходами специалистов к предмету контроля. Следует изложить п. 5 Административного регламента в следующей редакции: «Предметом государственного контроля являются документы, содержащие информацию об операциях с денежными средствами, иным имуществом, соответствующих им финансовых отношениях, реализация которых связана с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Мониторинговым процедурам в сфере банковской деятельности подлежат, повторим, операции с денежными средствами или иным имуществом клиентов кредитных организаций, т. е. все действия, направленные на движение денежных средств в банковской системе. К числу таких операций, относятся: операции клиентов кредитных организаций, бенефициарных владельцев клиентов, связанные с движением средств по счетам (вкладам) клиентов, иных субъектов, операции по переводу денежных средств без открытия счета, операции с использованием предоплаченных финансовых продуктов, открытие, изменение реквизитов счетов. Кредитные организации ведут мониторинг операций с денежными средствами и иным имуществом в рамках деятельности клиринговых организаций и организаторов торговли (заявки на торгах, договоры), деятельности предприятий, финансовое состояние банков, осуществляющих операции со средствами федерального бюджета, иностранные активы кредитных организаций, чистые балансовые позиции по иностранным валютам кредитных организаций, финансовые характеристики и финансовые показатели деятельности страховщиков и кредитных организаций и т. п.

¹⁰ Административный регламент исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной функции по осуществлению контроля за выполнением физическими и юридическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства: Утв. Приказом Росфинмониторинга от 29.07.2014 № 191 // Российская газета. № 275 от 03.12.2014.

Информация об операциях клиента и иных субъектов, чья деятельность связана с обращением к услугам кредитных организаций, должна кредитной организацией документально фиксироваться и храниться, чтобы при необходимости было возможно воспроизвести все характеристики операции: сумму задействованных денежных средств, валюту платежа, участников сделки. Это правило, обязательное для банковской деятельности, имеет значение для расследования преступлений в финансовой сфере, рассмотрения споров в порядке арбитражного, гражданского судопроизводства, что подтверждается анализом сложившейся судебной практики.

В связи с этим заметим, что порядок документального фиксирования кредитными организациями и иными субъектами, реализующими ФЗ № 115-ФЗ, этим законом не определен, что оценивается ЦБ РФ в п. 1.4 Информационного письма от 29 ноября 2002 г. № 2¹¹ как некий пробел закона. ЦБ предлагает в данном случае обратиться к положениям законодательства в области информации – ст. 2 Федерального закона от 27 июля 2006 г. (ред. от 13 июля 2015 г.) № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»¹², закрепляющей понятие документированной информации. По нашему мнению, следует внести изменения в ФЗ № 115-ФЗ (в ст. 3), добавив аналогичную по смыслу норму – но применительно к документированию информации в сфере банковской деятельности.

Собственно контрольные мероприятия в системе финансового мониторинга банковской деятельности различаются также по форме и функциональной предназначенности процедур.

А) Осуществляемые Росфинмониторингом проверочные процедуры. Росфинмониторинг реализует полномочия по проверке информации об операциях хозяйствующих субъектов, сделках с имуществом и денежными средствами для выявления таковых, направленных на легализацию доходов хозяйствующих субъектов, полученных преступным путем, на финансирование террористической деятельности. По результатам проверок Росфинмониторинг принимает: акт проверки, акт о воспрепятствовании проведению проверки, предписание об

устранении выявленных нарушений, протокол об административном правонарушении, постановление по делу об административном правонарушении.

Б) Контрольные мероприятия в системе финансового мониторинга, осуществляемые ЦБ РФ – проверка отчетной документации кредитных организаций¹³, фактическая проверка текущей деятельности кредитных организаций на предмет соблюдения законодательства и нормативных актов ЦБ РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма¹⁴.

В) Процедуры, внутреннего контроля в самих кредитных организациях. К ним относятся: идентификация клиентов – установление личности на основании представляемых документов как лиц, обращающихся в кредитную организацию для установления характера отношений, в том числе на основании договоров банковского вклада и счета хранения, так и лиц, обратившихся в кредитную организацию для получения разовых услуг¹⁵; проверка информации о клиентах кредитной организации, выгодоприобретателях для подтверждения обоснованности подозрений об осуществлении клиентом незаконной деятельности; процедуры документального фиксирования и хранения информации, предусмотренной в ст. 7 ФЗ № 115-ФЗ, и др. Осуществление внутреннего контроля в кредитных организациях неразрывно связано с надзорными процедурами со стороны ЦБ РФ: инспекционные проверки кредитной организации, предоставление письменного отчета о результатах внутреннего контроля.

Процедуры в рамках внутреннего контроля в кредитных организациях должны отвечать следующим требованиям: конфиденциальность информации, анализируемой в целях реализации ФЗ № 115-ФЗ,

¹³ Указание ЦБ РФ от 12.12.2009. № 2332-У // Вестник Банка России. № 75-76 от 25.12.2009.

¹⁴ Информационное письмо ЦБ РФ от 06.04.2005 № 56-т «О методических рекомендациях по проведению проверок соблюдения кредитными организациями требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС Консультант Плюс.

¹⁵ Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Утв. ЦБ РФ 15.10.2015 № 499-П // Вестник Банка России. № 115 от 16.12.2015.

¹¹ Вестник Банка России. № 72 от 26.12.2002.

¹² СЗ РФ. 2006. № 31. Ч. 1. Ст. 3448.

соблюдение банковской тайны, обязательное документальное фиксирование необходимой информации (в том числе в форме электронного сообщения), общность критериев выявления необычных сделок с учетом особенности деятельности кредитных организаций, обоснованность приостановления банковских операций, объективность и беспристрастность, своевременное направление сведений о банковских операциях, мерах, принимаемых кредитной организацией в целях соблюдения ФЗ № 115-ФЗ.

Если имеются сведения о участии клиента банка в террористической деятельности, то в отношении такого клиента соответствующие операции приостанавливаются.

По связи процедур с контрольной природой финансового мониторинга в сфере банковской деятельности выделяются также процедуры информационного характера. Мониторинг, по сути, это форма познавательной деятельности. В широком смысле все виды информации, обеспечивающей осуществление финансового мониторинга в рамках банковской деятельности, охватываются понятием «информация об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю» на основании Федерального закона № 115-ФЗ.

Информационные мероприятия в системе финансового мониторинга различаются по субъектам информационного обмена.

Процедуры обмена информацией вовлекают следующих участников отношений в связи с осуществлением финансового мониторинга.

А) От банков, иных кредитных организаций – непосредственно в Росфинмониторинг: информация об операциях клиентов кредитных организаций, о бенефициарных владельцах клиентов, информация о движении средств по счетам (вкладам) клиентов; информация о денежных операциях в связи с осуществлением расчетов по государственному оборонному заказу, информация об отказе в проведении ранее приостановленной операции по отдельному счету.

Б) От иных субъектов – Росфинмониторингу: информация об операциях с денежными средствами от организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (от профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (кроме организаций сферы обязательного медицинского страхования), ломбардов, страховых

брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования), индивидуальных предпринимателей, хозяйственных обществ, находящихся под контролем оборонно-промышленного комплекса, клиринговых организаций, организаторов торгов и т. п.

В) От организаций – непосредственно в ЦБ РФ: от кредитных организаций, страховщиков и страховых брокеров, предприятий, субъектов национальной платежной системы и т. п.

Г) Между кредитными организациями и их клиентами, представителями клиентов, выгодоприобретателями, бенефициарными владельцами: сведения, получаемые в целях идентификации перечисленных лиц.

Д) Комплексный информационный обмен между уполномоченным банком и единой информационной системой государственного оборонного заказа, Министерством обороны РФ – информация о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов отдельного счета, открытого на основании Федерального закона № 275-ФЗ.

Процедуры – информационные мероприятия, обеспечивающие осуществление финансового мониторинга в рамках банковской деятельности, могут быть сгруппированы и на основании информационного обмена.

А) *Процедуры предоставления кредитными организациями информации по запросам Росфинмониторинга.* Взаимообмен информацией между Росфинмониторингом и кредитными организациями осуществляется в форме электронных сообщений. Одновременно с материалами электронного сообщения кредитная организация формирует вложение, содержащее дополнительную информацию о ходе банковской деятельности. В Росфинмониторинг направляется не только информация об операциях клиентов, но и копии всех подтверждающих эту информацию документов. Вся информация шифруется и архивируется. Росфинмониторинг проверяет подлинность и целостность каждого из полученных архивных файлов, после чего направляет кредитной организации уведомление о принятии архивного файла; по результатам контрольных мероприятий – квитанцию о принятии электронного сообщения.

Б) *Уведомительные процедуры*: информирование кредитными организациями Росфинмониторинга о фактах, характеризующих ход банковской деятельности. Речь идет о предоставлении информации, например, относительно отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа от проведения операции (выполнения распоряжения клиента о совершении операции), отказа от проведения ранее приостановленной операции по отдельному счету, случаях расторжения договора банковского счета (вклада) по инициативе кредитной организации и т. п. Передаче информации подобного содержания предшествует составление отчета кредитной организацией в виде электронного сообщения.

Подготовка электронных сообщений и их отправка Росфинмониторингу включает ряд моментов: шифрование электронного сообщения, формирование архивных файлов – при наличии сообщений по разным «отказным» операциям, отправку данной информации сначала в территориальное учреждение ЦБ РФ, где проводится проверка целостности и подлинности каждого архивного файла. Территориальное учреждение ЦБ РФ направляет банку извещение о принятии архивного файла. В последующем учреждение ЦБ РФ составляет сводный архивный файл территориального учреждения, которое направляется в департамент информационных технологий ЦБ РФ.

Кредитные организации не вправе информировать своих клиентов о предоставлении информации об их деятельности Росфинмониторингу. Однако в целях осуществления процедур, предписанных ФЗ № 115-ФЗ, кредитная организация вправе обратиться к своему клиенту за получением необходимых ей документов, разъяснений, мотивируя это потребностями информационного обеспечения осуществления внутреннего контроля.

В) *Процедуры предоставления кредитными организациями и иными хозяйствующими субъектами информации по запросам ЦБ РФ*. Получив соответствующую информацию, ЦБ РФ осуществляет ее анализ, проверку по таким показателям, как, например, определение факторов, влияющих на развитие национальной платежной системы и на экономику, а также обобщает индивидуальные количественные и качественные показатели деятельности субъектов платежной системы.

Г) *Процедуры предоставления кредитными организациями информации в порядке отчетности перед ЦБ РФ*: отчетность кредитных организаций перед ЦБ РФ, отражающая результаты их мониторинговой деятельности.

Д) *Процедуры предоставления информации по запросу федерального органа в области обороны* – подотчетные организации направляют информацию о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов отдельного счета, открытого на основании требований Федерального закона № 275-ФЗ, об исполненных распоряжениях по денежным операциям данных об участниках расчетов по государственному оборонному заказу.

Е) *Процедуры обязательного предоставления информации с определенной периодичностью*: например, мониторинг деятельности страховщиков, сопутствующий контролю представляемой в ЦБ РФ бухгалтерской информации страховщиков, статистической информации страховых брокеров и т. п.

Таким образом, организационно-процедурные основы финансового мониторинга банковской деятельности не сводятся только к единоличным действиям Росфинмониторинга. Они предполагают взаимосвязанные действия в пределах полномочий Росфинмониторинга и ЦБ РФ в отношении всех организаций банковской системы, осуществляющих операции с денежными средствами, и иных хозяйствующих субъектов, являющихся клиентами кредитных организаций.

Итак, проанализировав процедурный инструментарий финансового мониторинга в банковской сфере, приходим к следующим выводам.

Во-первых, организационно-процедурные основы финансового мониторинга заключаются в процессуальных моментах деятельности уполномоченных субъектов, подчиняющихся юридической технике ее осуществления. Под юридической техникой финансового мониторинга в отношении банковской системы следует понимать совокупность средств, приемов и способов получения информации о ходе банковской и иной хозяйственной деятельности, необходимой для осуществления мониторинговых мероприятий уполномоченными субъектами, обобщения информации о денежных и иных имущественных операциях, ее систе-

матизации, фиксации, анализа и оценки в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, противодействию финансированию терроризма.

Во-вторых, сведя воедино сформулированную классификацию процедур на основе анализа банковского законодательства России и соответствующих подзаконных нормативных правовых актов, отметим следующее. Организационные основы финансового мониторинга в сфере банковской деятельности включают процедуры, осуществляемые Росфинмониторингом, ЦБ РФ, банками и иными кредитными организациями. Эти процедуры по связи с контрольной природой финансового мониторинга в сфере банковской деятельности подразделяются на две основные группы: собственно контрольные и информационные. В свою очередь, собственно контрольные мероприятия группируются по (1) субъектам, в отношении которых реализуются мониторинговые процедуры в рамках и в связи с осуществлением бан-

ковской деятельности, (2) объектам мониторинговых мероприятий, (3) формам и функциональной предназначенности процедур. Информационные мероприятия в системе финансового мониторинга в сфере банковской деятельности предложено сгруппировать по (1) субъектам информационного обмена и (2) основаниям информационного обмена.

Финансовый мониторинг, как было показано, является комплексным. Комплексность заключается в единстве различных процедур и мероприятий, позволяющих достичь цели и задачи финансового мониторинга в соответствии с действующим на территории Российского государства ФЗ № 115-ФЗ. Процедуры финансового мониторинга в банковской сфере имеют одновременно и контрольную и информационную природу. Информационная функция финансового мониторинга, по сути, связана с информационной функцией денег, а также информационной составляющей разного рода финансовых отношений, исследуемой в рамках науки финансового права.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Горбунова О.Н. Проблемы совершенствования финансового законодательства в условиях развивающегося мирового финансового кризиса // *Право и государство: теория и практика*. 2009. № 3. С. 61–76.
2. Грачева Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля. М.: Юриспруденция, 2000. 191 с.
3. Пешкова Х.В. Бюджетное право России. М.: Инфра-М, 2011. 415 с.
4. Пешкова Х.В. Бюджетное устройство России. М.: Инфра-М, 2012. 176 с.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ:

Андрианова Анна Игоревна – аспирант кафедры финансового права Российского государственного университета правосудия, референт Департамента по вопросам правовой помощи и взаимодействия с судебной системой Минюста России; e-mail: 5185320@mail.ru.

REFERENCES

1. Gorbunova O.N. The Problems of Improvement of Financial Legislation in the Conditions of Developing of the World Financial Crisis // *Law and State: Theory and Practice*. 2009. No 3. P. 61–76. (In Russ.)
2. Gracheva E.Y. *The Problems of Legal Regulation of the State Financial Control*. Moscow: Jurisprudence, 2000. 191 p. (In Russ.)
3. Peshkova Ch.V. *Budget Law of Russia*. Moscow: Infra-M, 2011. 415 p. (In Russ.)
4. Peshkova Ch.V. *Budget Construction of Russia*. Moscow: Infra-M, 2012. 176 p. (In Russ.)

ABOUT THE AUTHOR:

Andrianova Anna Igorevna – PhD student at the Financial Law Department of the Russian State University of Justice, officer of the Department for Legal Assistance and Cooperation with the Judicial System of the Russian Ministry of Justice; e-mail: 5185320@mail.ru.