

УДК 347.73:336

Н.В. СТУПАКОВ,
кандидат юридических наук

Российский государственный торгово-экономический университет, г. Москва

МОНИТОРИНГ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: СТАНОВЛЕНИЕ ПРАВОВОЙ МОДЕЛИ

Автор статьи анализирует финансовый мониторинг как разновидность управленческой контрольной деятельности государства, систематизирует научные проблемы в исследуемой области.

Одним из новых понятий в науке финансового права является финансовый мониторинг как отражение экономико-правовой модели финансовой деятельности государства, урегулированной юридическими нормами и обеспечивающей через финансы стимулирование развития общества.

Представляя новый взгляд на роль финансового права в управлении общественными отношениями в сфере финансов, категория "финансовый мониторинг" показывает тождественность регулятивной роли и многих понятий информационного и финансового права, рассмотренных через финансовый мониторинг прямых и обратных связей.

Анализ финансового права и финансового мониторинга в современной России покажет, что роль финансового права в обеспечении прямой и обратной связи в системе управления государством и обществом – основа финансового мониторинга в государстве. Из смысла научного анализа рассматриваемой проблемы вытекают важные теоретические выводы о том, что финансовое право и финансовый мониторинг – это взаимосвязанные категории, которые имеют, как минимум, четыре важных аспекта.

Во-первых, финансово-правовое регулирование как одна из сфер финансового мониторинга отражает состояние финансов, финансового рынка, финансовой политики и финансового контроля.

Во-вторых, финансовое право и финансовый мониторинг показывают уровень информационного обобщения и анализа особенностей конкретных финансовых операций, финансовых процедур в зависимости от того, к какой подотрасли финансового права (налогового, бюджетного, валютного, банковского, страхового и др.) они относятся.

В-третьих, в процессе финансового мониторинга видно, что институты и нормы финансового права выражают "границы", "прямые и обратные связи" экономико-правовой модели финансовой деятельности государства, урегулированной юридическими нормами и обеспечивающей через финансы стимулирование развития общества.

В-четвертых, финансовый мониторинг в государстве показывает постоянные изменения в праве и управлении, выступая активным фактором совершенствования финансового законодательства.

Финансовое законодательство в Российской Федерации представляет собой сложный конгломерат различных по формам процессуальных, управленческих, властных имущественных и внешнеэкономических отношений, связанных воедино конституционными основами бюджетного и налогового федерализма, финансового контроля, обеспечения единого валютного, фондового, кредитного рынка, общими условиями расчетов, ценообразования, обязательного страхования, аудита, бухгалтерского учета, правового

го регулирования внешнего и внутреннего российского долга, международными финансовыми обязательствами Российской Федерации.

Однако действующие юридические институты финансового законодательства (бюджетные, налоговые, валютные, банковские, страховые, фондовые, расчетные, ценовые, оценочные, учетные, финансово-контрольные и другие) разобщены в различных федеральных кодексах, федеральных и региональных законах, иных документах из-за концепций (моделей) этих правовых актов, не связанных едиными принципами функционирования и обеспечения стабильности финансовой системы Российской Федерации.

Творчески осмысленное управление финансами через категорию "финансового мониторинга" включает содержание "финансовой деятельности" государства, раскрывает новый этап становления науки финансового права.

Финансовый мониторинг как разновидность управленческой контрольной деятельности государства и как правовая категория поможет совершенствовать общие принципы регулирования финансовых отношений, единый финансовый рынок, единую финансовую политику, взаимосвязь государственного и муниципального уровней финансового регулирования, единый финансовый контроль, единую финансовую отчетность, финансовую дисциплину, финансово-правовую ответственность, финансовые функции государственных органов, понятия публичного финансового обязательства, публичных финансовых фондов, публичных субъектов финансовых отношений и другие финансово-правовые категории.

Представляет интерес анализ специфики правового регулирования финансовых отношений, проявляющейся во властно-имущественном характере, а также непосредственной связи с финансовой политикой государства. Финансовые отношения, складывающиеся в обществе при участии государства (муниципальных образований), подвергаются правовому регулированию посредством различных способов. Каждый из используемых способов должен соответствовать определенному направлению

финансовой стратегии государства. С целью эффективного и сбалансированного обеспечения публичных интересов финансовыми ресурсами государство должно использовать гибкий механизм контрольно-регулятивного финансово-правового наблюдения (мониторинга) и воздействия, позволяющий оперативно реагировать как на прогнозируемые, так и на непредвиденные обстоятельства.

В связи с этим следует отметить справедливость научной позиции, показывающей, что влияние финансовой политики государства на финансовую деятельность государства проявляется в существовании менее жестких властно-подчиненных связей между субъектами финансовых отношений. Соподчиненность указанных субъектов возникает исключительно в сфере собирания, распределения и использования публичных денежных средств и носит гибкий, функциональный характер.

Именно в процессе осуществления финансовым мониторингом как особого властно-информационного метода координации финансовой деятельности государства возможен анализ эффективности деятельности властвующих субъектов в выборе форм и вариантов осуществления возложенных на них финансово-правовых обязанностей, а также возможность передачи части властных полномочий государственных органов (органов местного самоуправления) негосударственным (немуниципальным) организациям.

Наиболее интересными научными проблемами в исследуемой области являются следующие:

- 1) теоретические основы правового регулирования организации и проведения финансового мониторинга в Российской Федерации;
- 2) понятие и структура финансового мониторинга в системе финансово-правовых отношений;
- 3) субъекты и объекты правоотношений в сфере финансового мониторинга;
- 4) содержание прав и обязанностей государственных органов, ответственных за организацию и проведение финансового мониторинга в Российской Федерации;

5) значение финансового мониторинга для совершенствования финансовой деятельности государственных органов и контроля за участниками финансовых рынков;

6) юридические понятия и конструкции в регулировании отношений по организации и проведению финансового мониторинга;

7) правовые основания осуществления контрольно-надзорных функций государственными органами за сбором, представлением и использованием финансовой информации в бюджетных отношениях;

8) правовое регулирование сбора, представления и использования финансовой информации субъектами налоговых отношений;

9) правовая регламентация финансового мониторинга за сбором, представлением и использованием финансовой информации в расчетно-кредитных и иных отношениях с участием коммерческих банков;

10) финансово-правовой контроль за сбором, представлением и использованием финансовой информации участниками рынка ценных бумаг и финансовых услуг;

11) роль правовых норм о финансовом мониторинге в обеспечении антикризисного управления организациями;

12) значение правоотношений по финансовому мониторингу в регулировании предотвращения легализации незаконно полученных доходов;

13) правовые проблемы становления эффективной системы органов финансового мониторинга;

14) теоретические аспекты взаимовлияния правовых норм о финансовом мониторинге, финансовом контроле и надзоре;

15) категории мониторинга в других отраслях права и их влияние на становление правового понятия финансового мониторинга;

16) принципы правового регулирования финансового мониторинга;

17) использование Российской Федерацией мирового опыта правового регулирования организации и проведения финансового мониторинга;

18) международные организации в сфере финансового мониторинга и роль в них Российской Федерации;

19) влияние норм международного финансового права на российское законодательство о финансовом мониторинге;

20) участие Российской Федерации в международных конвенциях о финансовом мониторинге;

21) мировые доктрины финансового мониторинга.

Федеральная служба по финансовому мониторингу является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и координирующим деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.

Федеральная служба по финансовому мониторингу находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации.

Федеральная служба по финансовому мониторингу руководствуется в своей деятельности Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, международными договорами Российской Федерации, нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации и Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 23.06.2004 № 307.

Федеральная служба по финансовому мониторингу осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Федеральная служба по финансовому мониторингу осуществляет следующие полномочия:

- контроль и надзор за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, привлечение к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства;

- сбор, обработка и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- проверка в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма полученной информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, в том числе получает необходимые разъяснения по представленной информации;

- выявление признаков, свидетельствующих о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

- получение, в том числе по запросам, от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления и Центрального банка Российской Федерации информации по вопросам, отнесенным к сфере ведения Службы (за исключением информации о частной жизни граждан);

- ведение учета организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы;

- формирование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и вносит в него изменения;

- разработка и проведение мероприятий по предупреждению нарушений законодательства

Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- принятие в пределах компетенции, установленной законодательством Российской Федерации, решений о нежелательности пребывания (проживания) иностранного гражданина или лица без гражданства в Российской Федерации;

- координация деятельности федеральных органов исполнительной власти в установленной сфере деятельности;

- взаимодействие с Центральным банком Российской Федерации по вопросам установленной сферы деятельности;

- взаимодействие в соответствии с международными договорами Российской Федерации с компетентными органами иностранных государств в установленной сфере деятельности и осуществляет с ними информационный обмен;

- направление информации в правоохранительные органы при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция (сделка) связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также представляет соответствующую информацию по запросам правоохранительных органов в соответствии с федеральными законами;

- представление Российской Федерации в международных организациях по вопросам установленной сферы деятельности и участвует в установленном порядке в деятельности этих организаций;

- участие в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества, подготовке и заключении международных договоров Российской Федерации, в том числе межведомственного характера, по вопросам установленной сферы деятельности;

- изучение международного опыта и практики по вопросам установленной сферы деятельности;

- обобщение практики применения законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и вносит в Министерство финансов Российской Федерации предложения по совершенствованию законодательства.

Таким образом, через финансовую систему осуществляется система мониторинга –

постоянное наблюдение, контроль за процессом образования, распределения и использования денежных ресурсов государства с целью эффективного развития экономики страны. Важная роль в системе финансового мониторинга отводится Федеральной службе по финансовому мониторингу.

В редакцию материал поступил 08.10.07.

