

Методы финансового мониторинга в Донецкой Народной Республике

Дроздова Эвелина, 3 курс, гр. ФК-22, ФГБОУ ВО "ПГТУ", г. Мариуполь
Научный руководитель: Пискулева И.В., канд.экон. наук, доцент кафедры «Финансы, учет и аудит» ФГБОУ ВО "ПГТУ", г. Мариуполь

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИЯ

Цель: обоснование значимости работы Федеральной службы по финансовому мониторингу и его межрегиональных управлений.
Задачи: изучить направления, методы, программы финмониторинга, провести динамический анализ его работы.

ОСНОВНЫЕ ОРГАНЫ

Финансовый мониторинг применяется государством для контроля над операциями с денежными потоками и имуществом внутри страны, борьбы с легализацией незаконных доходов и противодействия финансированию терроризма.

Генеральным ведомством финмониторинга в РФ выступает

Росфинмониторинг. К основным задачам ведомства относится:

- разработка и внедрение законодательных актов,
- анализ финансовых транзакций для выявления подозрительной активности.



В Донецкой Народной Республике под руководством Министерства финансов ДНР **с 27 октября 2022** года существует **Федеральная служба по финансовому мониторингу**, которая осуществляет контроль над всеми финансовыми сделками в регионе с помощью банков, страховых компаний, финансовых учреждений, органов почтовой связи и других субъектов согласно №115-ФЗ.

ОБЪЕКТЫ

Обязательному контролю в процессе финмониторинга подвергаются:

- операции с недвижимостью на сумму от 5 млн руб.;
- почтовые переводы от 100 тыс. руб.;
- переводы с зарубежными контрагентами.

Также, контролю подлежат операции на сумму от 1 млн руб следующих видов:

- операции с цифровыми финансовыми активами (криптовалютой);
- сомнительные операции с наличными, движимым имуществом и банковскими вкладами.



МЕТОДЫ ФИНМОНИТОРИНГА

- К основным методам финансового мониторинга, которые применяются банками и другими субъектами, относятся:
- **метод наблюдения** - непрерывный анализ текущей финансовой деятельности крупных предприятий;
 - **периодический мониторинг операций**, связанных с легализацией доходов, для оценки уровня риска организации;
 - **усиленный контроль за наличными деньгами** - контроль за движением крупных сумм в условиях санкций и отсутствия прозрачности;
 - **анализ финансовой деятельности** - включает анализ квартальной и годовой бухгалтерской отчетности предприятия, уровня дебиторской и кредиторской задолженностей, обеспеченности собственным капиталом и эффективности его использования;



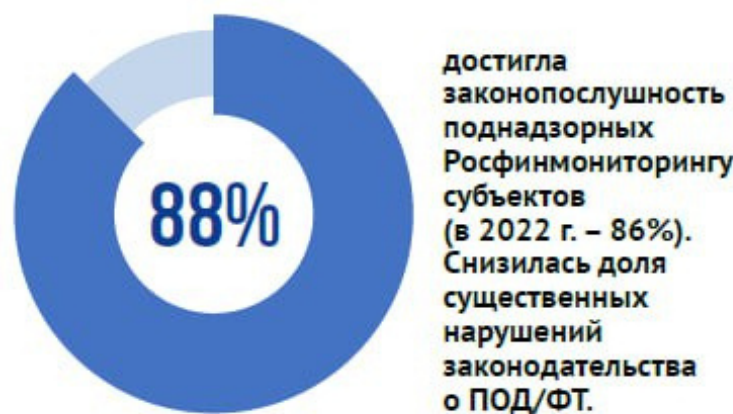
РЕЗУЛЬТАТЫ

С использованием материалов Росфинмониторинга по преступлениям в кредитно-финансовой сфере за 2023 год возбуждено **свыше 2 тыс. уголовных дел**, более 440 направлено в суд, вынесено 178 обвинительных приговоров.

Сумма фактически возмещенных средств превысила **4 млрд руб.**, наложен арест на денежные средства и имущество фигурантов уголовных дел на общую сумму более **26 млрд руб.** и 10 тыс. долларов США.

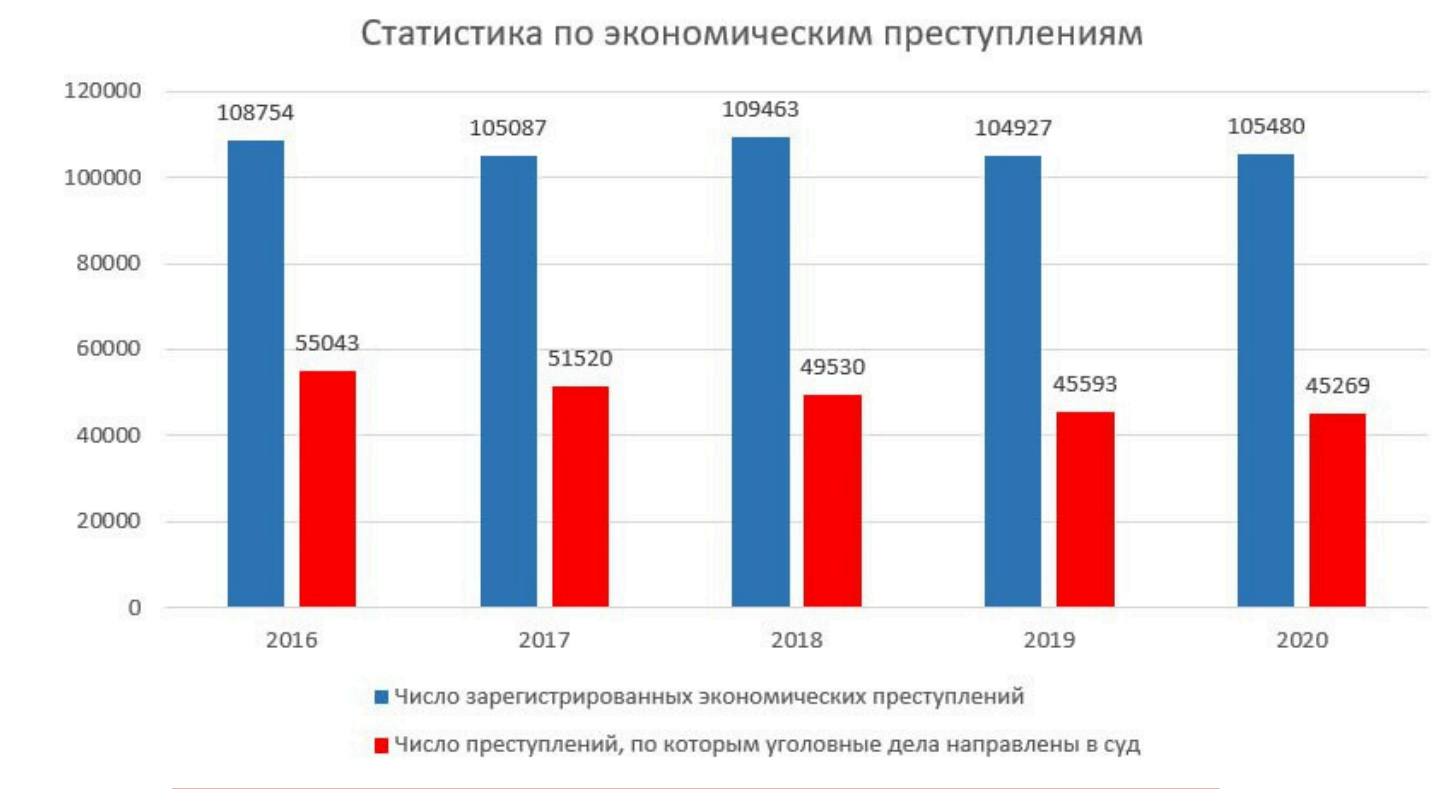
В 2023 году совместно с правоохранительными органами продолжилась работа по выявлению и пресечению теневых площадок. Всего ликвидировано **10 теневых площадок** общим объемом свыше 28 млрд руб., установлено 25 организаторов и более 700 заказчиков «теневых услуг», технических участников – свыше 2 тыс. Пресечена деятельность **14 финансовых пирамид**.

В рамках надзорной деятельности, на учет в Росфинмониторинг в 2023 году поставлено около 1,6 тыс. организаций и ИП. Всего на учете по состоянию на конец 2023 года состоит **12,6 тыс. субъектов**.



ПРИЧИНЫ ПОЯВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

- **Возрастающая нестабильность экономической системы** связана с появлением новых масштабных политических и экономически рисков внутри государства.
- **Появление новых видов финансовых преступлений.** Изобретаются новые схемы легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Также, каждый год в России совершается около 100 тысяч экономических преступлений.
- **Принятие Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии отмыванию доходов»** для борьбы с незаконными финансовыми операциями.



ВЫВОДЫ

В результате проведенного анализа работы Федеральной службы по финансовому мониторингу с учетом динамики экономических преступлений обоснована необходимость отслеживания подозрительных денежных операций, нелегальных сделок и механизма их приостановления. На территории Донецкой Народной Республики банки и иные финансовые организации, следуя требованиям, изложенным в №115-ФЗ, способствуют стабилизации денежного обращения, сохранности государственной казны и борьбе с терроризмом, что является особо чувствительным вопросом для данного субъекта Российской Федерации.