

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/statya/294035>

Тип работы: Статья

Предмет: Финансы

-

Проблемы регулирования финансовой системы в стране и отслеживания денежных потоков являются очень актуальными, особенно в периоды финансовой нестабильности и кризисных явлений в экономике. Финансовый мониторинг, как контроль над оборотом денежных средств в финансовой системе государства, осуществляется в виде надзора со стороны банков за финансовыми операциями и денежными потоками в стране [1, с.185]. Кроме банков, контроль за соблюдением законодательства в части денежных средств в России ведет Федеральная служба по финансовому мониторингу (ФСФМ, Росфинмониторинг). Банки передают в государственный орган информацию о возможных сомнительных операциях, проводимых со своими клиентами. Так, долгое время крупные переводы и платежи юридических лиц в рамках деловой активности на счёт организаций и ИП не вызывали подозрений со стороны Росфинмониторинга. Однако с 10 января 2021 года хозяйствующие субъекты обязаны отчитываться обо всех операциях на суммы выше 600 000 рублей.

Основной проблемой в сфере финансового мониторинга денежных операций в стране являются случаи по отмыванию денежных средств и переводы их за границу. В связи с этим растут случаи блокировки счетов со стороны контролирующих органов. Так, в 2021 году в России блокировка счетов произошла у каждого седьмого владельца бизнеса (15%), что, однако, на 5% ниже показателя 2020 года.

- 1.Осипов А.В. Банковская система и финансовый мониторинг в РФ// Интерактивная наука. - №4. - 2017. - С.184-186
- 2.Яковлев А.Б. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма... как вид финансового контроля// Актуальные проблемы российского права. - №5. - 2019. - С.86-91
- 3.Романова А.В. О регулировании и взаимодействии банков с Росфинмониторингом в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма// Экономика и бизнес. - 2017.
- 4.Осипов А.В. Внутренний контроль в организации в целях финансового мониторинга// Интерактивная наука. - №4. - 2017. - С.187-188
- 5.Росфинмониторинг [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/> (дата обращения: 15.11.2022)

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/statya/294035>