

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/53335>

Тип работы: Статья

Предмет: Информационно-аналитическая работа

-

ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Аннотация. С целью обеспечения экономической безопасности государства, региона, сферы, предприятия необходимо подчеркнуть те действительные и вероятные разрушительные факторы безопасности, содержащие различные показания, которые являются возможными угрозами. В государственной стратегии экономической безопасности РФ внешние и внутренние угрозы экономической безопасности России определяются как совокупность правил и условий, образующих опасность для жизненно значимых экономических интересов лица, общества и страны. В целях их отслеживания в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, важным выступает развитие информационного обеспечения финансового мониторинга.

Ключевые слова: система, финансовый, организация, мониторинг, риск, обеспечение, подход, финансирование, терроризм, оценка.

Ведение

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» [1] и Указ Президента РФ от 01.11.2001 № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» [2] положили начало созданию российской системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). В соответствии с Указом Президента был создан Комитет по финансовому мониторингу (КФМ России), преобразованный в 2004 г. в Федеральную службу финансового мониторинга (ФСФМ), или Росфинмониторинг.

В июне 2003 г. Россия была принята полноправным членом в международную организацию ФАТФ - Группу разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (Financial Action Task Force, FATF), рекомендации которой являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами - членами ООН.

Метод

Методологическое обеспечение информационной базы финансового мониторинга связано с разработкой подходов и принципов информатизации финансового мониторинга. В качестве метода к исследованию данной проблемы являлся метод наблюдения, а именно были взяты официальные результаты наблюдений Росфинмониторинга.

Основная часть

Создание и совершенствование Единой информационной системы (ЕИС) Росфинмониторинга является одной из приоритетных задач. Система призвана обеспечивать сбор и обработку информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом, формирование и анализ схем и типологий легализации преступных доходов и финансирования терроризма, проведение макроаналитических исследований, обеспечение хранения данных, их автоматическую классификацию и анализ. На протяжении рассматриваемого периода расширялись функциональные возможности компонент и подсистем, осуществлялась интеграция информационных ресурсов государственной власти в целях противодействия

незаконным финансовым операциям, совершенствовались системы защиты информации.

При эффективном применении подход, основанный на оценке риска, позволяет не только повысить результативность использования ресурсов, но и увеличивает маневренность системы финансового мониторинга в ответ на возникающие новые угрозы и риски, дает возможность всем субъектам финансового мониторинга своевременно реагировать на появление новых способов легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.

Принцип подхода на основе оценки рисков предполагает реализацию следующих пяти принципов:

1) понимание угроз и уязвимых мест, оценка национального риска;

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

2. Указ Президента РФ от 01.11.2001 № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

3. Булаев А.А. Финансово-правовые аспекты противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. М: 2015. 243 с.

4. Никольский С.Ю. Росфинмониторинг в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма: административно-правовой аспект. М: 2016. - 252 с.

5. Прошунин М.М., Татчук М.А. Некоторые процедуры финансового мониторинга в рамках банковского обслуживания //Банковское право. - 2014. - № 5. - С. 51.

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/53335>