

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ
И ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

На правах рукописи



Прудников Вадим Александрович

**МОНИТОРИНГ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ В СИСТЕМЕ
ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Донецк – 2022

Работа выполнена в ГО ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО», г. Донецк

Научный
руководитель: доктор экономических наук, профессор
Сименко Инна Витальевна

Официальные
оппоненты: **Салита Светлана Викторовна,**
доктор экономических наук, профессор,
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ЛУГАНСКОЙ НАРОДНОЙ
РЕСПУБЛИКИ «ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»,
заведующий кафедрой финансов и кредита

Сподарева Елена Григорьевна,
кандидат экономических наук, доцент,
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ
НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ», доцент кафедры финансов

Ведущая
организация: ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

Защита состоится «21» февраля 2023 года в 14.00 на заседании диссертационного совета Д 01.004.01 при ГО ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО» по адресу: 283050, г. Донецк, ул. Щорса, 31, ауд. 1222, тел: +7(856) 337-41-57, e-mail: dissovet_donnuet@mail.ru.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» по адресу: 283017, г. Донецк, б. Шевченко, 30 (<http://library.donnuet.ru>).

Автореферат разослан «___» _____ 2023 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета Д 01.004.01
д.э.н., доцент



А.Н. Германчук

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В условиях развития экономики Донецкой Народной Республики, вхождения в правовое поле Российской Федерации, становления международных отношений, назрела особая потребность в изучении вопросов мониторинга финансовых потоков как особого многофункционального вида контрольно-аналитической деятельности, связанной с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Глобализация мировой финансовой системы и интеграционные банковские процессы в Донецкой Народной Республике оказывают значительное влияние на необходимость разработки новых контрольно-аналитических инструментов по выявлению преступных видов деятельности и схем легализации денежных средств, полученных преступным путем, фактов хищения из государственной казны и коррупционных мотивов. По данным Центрального Банка Российской Федерации основной спрос на теневые финансовые услуги в России в первом полугодии 2022 года, как и в аналогичный период предыдущего года, формировался в строительном секторе (40%), торговле (27%) и секторе услуг (21%)¹.

Актуализация исследования вопросов государственного финансового мониторинга усиливается на фоне развития информационных и цифровых технологий в финансовой сфере, роста количества высокорисковых операций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, смещения вектора деятельности органов финансового мониторинга с последующего и оперативного контроля на осуществление профилактической работы, направленной на предупреждение нарушений обязательных требований норм законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Степень разработанности проблемы. Теоретическими вопросами и организационными аспектами государственного финансового контроля (далее – ГФК) занимались многие отечественные и зарубежные ученые: Е.М. Азарян, И.А. Ангелина, В.В. Бурцев, Л. И. Воронина, О. Г. Геймур, Н.И. Даниленко, Е. В. Козько, А.Г. Лукин, А.А. Наталенко, Т.В. Переверзева, К.А. Савинов, И.В. Сименко, А.А. Спиридонов, Л.А. Сухарева, Т.В. Федченко, И.В. Филимонова, С. О. Шохин и другие. Особенности внедрения системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, были объектом внимания таких исследователей, как: А.Г. Братко, А.А. Булаев, П.М. Владимирова, С. С. Гамоненко, Д.А. Гармаш, В.И. Глотов, Ю.М. Дененберг, В.Н. Едророва, К. С. Ермолаев, В.М. Капашаров, Е.Ю. Князева, Ю.Ф. Короткий, А.В. Косюк, Е. И. Кузнецова, П.В. Ливадный, М.Е. Лобанова, Набиев Самир Адил оглы, С.З. Нурмагамбетов, М.М. Прошунин, С.В. Салита,

¹ Структура подозрительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги // Аналитика Центрального Банка России https://cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2022_1/

Я.В. Сажникова, Е.Г. Сподарева, Д. Н. Тилькова, О.В. Шилина и др.

Стоит заметить, что научные результаты предшественников значительно повлияли на развитие теоретической и методологической базы финансового мониторинга как явления и процесса, однако вариативность взглядов на сущность синонимичных понятий «мониторинг финансовых потоков» и «финансовый мониторинг», функции, принципы, состав субъектов и объектов, методов его проведения порождают противоречивость восприятия концептуальных основ противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, что приводит к разночтению законодательных актов и проблемам в организации государственного финансового мониторинга.

Параллельно с этим, современные условия цифровизации экономики изменили состав и структуру преступной деятельности в финансовой сфере, появились новые схемы легализации теневых доходов посредством применения сети Интернет и технологии блокчейн, введение в расчеты электронных кошельков и криптовалют стали предпосылками перезагрузки контрольно-аналитической и мониторинговой деятельности государственных органов, необходимости разработки новых методик по выявлению преступной деятельности, что и определило актуальность темы научной работы, обозначило целевые ориентиры исследования.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационной работы – разработка теоретико-организационных, научно-методических положений и практических рекомендаций по совершенствованию мониторинга финансовых потоков в системе государственного финансового контроля.

Для достижения целевой установки сформулированы и решены такие задачи:

- раскрыта теоретическая сущность и функции мониторинга финансовых потоков в системе государственного финансового контроля;
- исследован зарубежный опыт организации государственного финансового мониторинга и его правовое обеспечение;
- разработана концепция мониторинга финансовых потоков на основе системного подхода;
- оценена организация и правовое регулирование мониторинга финансовых потоков в Донецкой Народной Республике;
- проанализированы результаты мониторинга финансовых потоков в Донецкой Народной Республике;
- исследована результативность деятельности субъектов государственного финансового мониторинга в Российской Федерации и Европейских странах;
- предложены пути трансформации контрольных процедур мониторинга финансовых потоков в новом цифровом пространстве;
- обоснована возможность применения риск-ориентированного подхода при оценке уровня угроз легализации доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма (далее – легализация доходов).

Объектом исследования является процесс мониторинга финансовых потоков в системе государственного финансового контроля.

Предметом исследования выступают теоретические, организационно-методические и практические положения мониторинга финансовых потоков в системе государственного финансового контроля.

Диссертационная работа выполнена в соответствии с Паспортом специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит в части п. 1.2.24 «Развитие государственного финансового мониторинга и контроля»; п. 1.2.25 «Государственный контроль финансовых и налоговых правонарушений».

Научная новизна полученных результатов заключается в разработке и развитии теоретических положений и организационно-методических рекомендаций мониторинга финансовых потоков в системе государственного финансового контроля.

Основные результаты диссертационной работы, которые определяются научной новизной, заключаются в следующем:

усовершенствовано:

контрольно-аналитический инструментарий мониторинга финансовых потоков в условиях цифровизации экономики в Донецкой Народной Республике и появления новых схем легализации доходов полученных преступным путем посредством сети Интернет, который в отличие от существующих, учитывает современные особенности безналичного денежного оборота и технологические каналы информационных потоков об осуществленных финансовых операциях, что позволяет осуществить трансформацию традиционных процедур финансового мониторинга в цифровые инструменты (цифровая идентификация личности, автоматизация административных процедур, мониторинг и анализ транзакций через электронные платежные системы, интернет-магазины, электронные кошельки, анализ транзакций криптовалюты, поведенческая аналитика и другие); как результат: повышается возможность выявления нетипичных транзакций, ускоряется процесс анализа клиента и его финансовых связей, степени зависимости от бенефициаров и получателей; достигается автоматизм сопоставления с типовыми схемами отмывания денежных средств и др.;

научно-методический подход к определению риска легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, который в отличие от существующих, базируется на использовании тестирования деятельности подконтрольных субъектов, что позволяет производить их группировку по трем зонам риска «красной зоны опасности», «желтой зоны опасности» и «зеленой зоны безопасности», определяя периодичность проведения плановых камеральных проверок со стороны Уполномоченного органа. Обозначены преимущества его применения на практике; индикаторы (факторы и угрозы) риска содействия легализации доходов, полученных преступным путем; методы оценки риска содействия легализации доходов, полученных преступным путем.

получили дальнейшее развитие:

терминологический аппарат: «мониторинг финансовых потоков» –

многофункциональная деятельность, связанная с наблюдениями за финансовыми потоками и осуществляемая компетентными государственными органами, финансово-кредитными учреждениями и специальными подразделениями учреждений (организаций и предприятий разных форм собственности), а также частными лицами (аудиторы, адвокаты, нотариусы и другие), в целях обеспечения национальной безопасности посредством противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения; *«риск-ориентированный подход»* – методологическая концепция организации и осуществления мониторинга финансовых потоков субъектами первичного мониторинга и Уполномоченным надзорным органом, основанная на анализе деятельности юридического лица, индивидуального предпринимателя и используемых ими финансовых потоков, с целью определения и ранжирования рисков индикаторов (факторов и угроз) противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

функциональный подход к мониторингу финансовых потоков как контрольно-аналитической деятельности, применение которого, в отличие от существующих, позволяет разграничить основные функции (законодательная, нормотворческая, мониторинговая, контрольная, аналитическая, охранная, организационная, методологическая, информационная, учетная, социально-экономическая) и сопутствующие функции (онтологическую, эвристическую, прогностическую, оценочную, предупреждающую, координационную, санкционную), что дает возможность использовать при разработке регламентных документов контролирующих органов и должностных инструкций специалистов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

научный подход к формализации концепции системы мониторинга финансовых потоков, который отличается от аналогов применением системного подхода, позволяющем определить место мониторинга финансовых потоков в системе государственного финансового контроля, комплексно рассмотреть цель и задачи; субъектов государственного финансового мониторинга и первичного финансового мониторинга; принципы и правила организации их деятельности, основные процедуры; информационно-методическое, финансовое, организационно-функциональное и материально-техническое обеспечение; объекты и параметры мониторинга операций подконтрольных субъектов. Данный подход акцентирует внимание на структурных элементах системы и способствует установлению взаимосвязей и взаимозависимостей между ними.

Теоретическая и практическая значимость работы. Актуальность поставленной цели и важность раскрытия задач определили теоретическую значимость результатов диссертации; уровень разработанности проблем предопределили полученную научную новизну; развитие организационно-методических положений направлено на совершенствование организации и проведения мониторинга финансовых потоков. Практическая ценность работы

заключается в том, что обоснованные теоретические положения доведены до уровня научно-методических рекомендаций в условиях цифровизации экономики, и способствуют совершенствованию мониторинга финансовых потоков в Донецкой Народной Республике.

Наибольшую практическую значимость имеют: научно-методические рекомендации по определению риска легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма с использованием тестирования деятельности подконтрольных субъектов, что позволяет их распределить по уровню риска на группы «красной зоны опасности», «желтой зоны опасности» и «зеленой зоны безопасности», определяя периодичность проведения плановых камеральных проверок Уполномоченным органом мониторинга финансовых потоков; методический подход к формированию организационно-методических регламентов отдела финансового мониторинга Департамента бюджетного и финансового мониторинга Министерства финансов Донецкой Народной Республики, который был реализован при разработке проекта стандарта государственного мониторинга финансовых потоков «Оценка риска легализации преступных доходов и финансирования терроризма».

Предложения и рекомендации, разработанные в диссертации, одобрены и внедрены в деятельность: Министерства финансов Донецкой Народной Республики (справка № 01-06/5649 от 24.11.2022 г.), Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики (справка № 01-03/2291 от 25.11.2022 г.), АФ «Центр аудита и консалтинга» (акт внедрения № 35 от 24.11.2022 г.).

Научно-теоретические положения диссертационной работы используются в учебном процессе ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» при преподавании учебных дисциплин «Стандарты государственного финансового контроля и аудита», «Государственный финансовый контроль», «Контроль в государственных и муниципальных учреждениях», «Комплаенс-контроль», а также при выполнении курсовых и выпускных квалификационных работ обучающимися по направлениям подготовки 38.03.01 Экономика и 38.04.09 Государственный аудит (справка о внедрении № 02.01/1976 от 05.12.2022 г.).

Выполнение диссертационной работы соответствует комплексному плану научно-исследовательских работ ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», а именно: госбюджетной темы Г-2020-6 «Трансформация государственного финансового мониторинга и контроля в условиях цифровизации экономических процессов», в рамках которой автором предложены пути трансформации контрольных процедур мониторинга финансовых потоков в новом цифровом пространстве. Участие автора в выполнении хоздоговорной темы № 055/ХТ/2022 «Разработка методических рекомендаций по предупреждению финансовых правонарушений в условиях развития цифровых технологий», заключалось в изучении, обобщении и систематизации зарубежного опыта организации государственного финансового мониторинга.

Методология и методы исследования основаны на фундаментальных положениях и прикладных научных работах в сфере теории финансов, теории систем, рискологии, экономической теории. Информационную базу исследования составили международные конвенции, законодательные и нормативно-правовые акты в сфере мониторинга финансовых потоков, внутренние регламенты Уполномоченного органа; информация о результатах деятельности Уполномоченного органа Республики, а также Российской Федерации, Великобритании, Германии и Франции, размещенная в сети «Интернет» в форме открытых данных.

В работе использована совокупность методов и приемов научного познания, позволившая реализовать концептуальное единство исследования: *диалектический, историко-философский, системный подходы, систематизация и обобщение* – с целью изучения исследования происхождения и сущностного содержания понятия «мониторинг финансовых потоков», определения его функций, обосновании их реализации в методологии системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также формализации концепции системы мониторинга финансовых потоков; *риск-ориентированный подход* – при определении и ранжировании рисков индикаторов (факторов и угроз) легализации доходов, полученных преступным путем; *построение аналитических таблиц и графический метод* – для наглядного изображения и структурированного предоставления информации, полученной по результатам теоретических и практических положений диссертационной работы; *общенаучные (анализ и синтез, дедукция и индукция, метод аналогий), лексико-семантический и терминологический анализ* – для усовершенствования понятийно-категориального аппарата; *тестирование* – при разработке научно-методических рекомендаций по определению риска легализации доходов, полученных преступным путем.

Положения, выносимые на защиту. Основные положения по результатам диссертационной работы, которые выносятся на защиту:

понятийно-категориальный аппарат: мониторинг финансовых потоков, риск-ориентированный подход;

концепция мониторинга финансовых потоков;

контрольно-аналитический инструментарий субъектов мониторинга финансовых потоков в условиях цифровизации экономики;

научно-методический подход к определению риска легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

функциональный подход к разграничению функций мониторинга финансовых потоков.

Степень достоверности и апробация результатов. Диссертационная работа является результатом самостоятельно выполненных научных исследований автора. Все научные положения, результаты и выводы, изложенные в диссертации и выносимые на защиту, получены автором лично. Из научных трудов, опубликованных в соавторстве, использованы только те идеи и положения, которые являются результатом личных исследований

соискателя.

Положения и результаты, изложенные в диссертации, обсуждались и получили одобрение на 11-ти научно-практических конференциях различного уровня, основными из которых являются: «Информационное пространство Донбасса: проблемы и перспективы» (г. Донецк, 2020 г.); «Налоговая система в условиях современных трансформаций» (г. Донецк, 2019 г.); «Актуальные проблемы экономики и управления: теория и практика» (г. Донецк, 2020 г., 2021 г.); «Финансово-экономическая реальность: вызовы и возможности» (г. Москва, 2020 г.); «Финансово-экономическая реальность 2021 (ФЭР-2021)» (г. Москва, 2021 г.); «Актуальные вопросы экономики в современных условиях» (г. Нальчик, 2022 г.); «Финансы. Современное состояние. Проблемы и перспективы» (г. Луганск, 2022 г.).

Публикации. Основные положения диссертационной работы опубликованы в 16 научных трудах, в том числе: 3 коллективных монографии объемом 2,3 печ.л. (лично автору принадлежит 1,75 печ.л.); 5 статей в рецензируемых научных изданиях объемом 2,7 печ.л. (лично автору принадлежит 2,7 печ.л.), 8 трудов апробационного характера объемом 1,89 печ.л. (лично автору принадлежит 1,68 печ.л.). Общий объем публикаций составляет – 6,89 печ. л. (лично автору принадлежит 6,13 печ.л.).

Структура диссертационной работы определяется поставленной целью и соответствует логической последовательности решения определенных автором задач исследования. Диссертационная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка литературы, содержащего 282 наименования, и приложений на 58 страницах. Общий объем работы составляет 250 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** аргументирована актуальность темы; изложена степень разработанности проблемы; представлены цель и задачи исследования; определены объект и предмет; систематизированы положения научной новизны, выносимые на защиту; обосновано теоретическое и практическое значение полученных результатов; описана связь работы с научными темами; сформулированы методология и методы исследования; приведены результаты апробации диссертации, основные публикации и структура работы.

В первом разделе диссертационной работы **«Теоретические основы мониторинга финансовых потоков в системе государственного финансового контроля»** рассмотрены сущность и функции мониторинга в системе государственного финансового контроля; изучен зарубежный опыт организации государственного финансового мониторинга и его правовое обеспечение; сформирована концепция мониторинга финансовых потоков.

Исследование исторических предпосылок возникновения финансового мониторинга, установление смысловой нагрузки данного понятия в финансовой терминологии и в соответствующих международных конвенциях ООН и Рекомендациях группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), позволило сформулировать авторскую дефиницию,

рассматривающую мониторинг финансовых потоков как многофункциональную деятельность, связанную с наблюдениями за финансовыми потоками и осуществляемую компетентными государственными органами, финансово-кредитными учреждениями и специальными подразделениями учреждений (организаций и предприятий разных форм собственности), а также частными лицами (аудиторы, адвокаты, нотариусы и другие), в целях обеспечения национальной безопасности посредством противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

Рассмотрение и систематизация научного опыта по поводу понятий «функция», «функциональные задачи», «функциональные направления деятельности» позволили определить роль и значение органов государственного мониторинга на уровне государства и на микроуровне (банки, бюджетные учреждения, частные компании). В первом случае основным назначением мониторинга финансовых потоков является обеспечение экономической безопасности страны; во втором – очищение бизнеса от криминала, в том числе за счет противодействия выводу активов из бюджетных организаций и учреждений.

Применение функционального подхода дало возможность дифференцировать функции мониторинга на основные и сопутствующие. Представленная сущностная характеристика функций была использована при разработке регламентных документов для контролирующих органов, в том числе должностных инструкций специалистов, в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Сущность, значение, функции и роль мониторинга финансовых потоков определили его место в системе государственного финансового контроля – рис. 1.

Хронологическая систематизация положений основных конвенций и международных договоров в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма позволила определить роль и целевые ориентиры международных организаций в развитии финансового мониторинга и борьбы с терроризмом. Был рассмотрен опыт Российской Федерации и Республики Беларусь, стран западной Европы (Франция, Германия, Великобритания), стран Северной Америки (США и Канада) и непризнанных государств (Республика Абхазия и Приднестровская Молдавская Республика); это стало основанием для выделения ключевых моментов в организации противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Обозначены роль и целевые ориентиры международных организаций в развитии финансового мониторинга и борьбы с терроризмом, что позволило систематизировать принципы и правила организации деятельности субъектов мониторинга финансовых потоков, с целью усовершенствования нормативно-правового обеспечения системы противодействия по легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Классифицированы субъекты первичного и государственного финансового мониторинга в Донецкой Народной Республике; охарактеризованы принципы и правила организации деятельности субъектов мониторинга финансовых потоков, что может быть использовано при усовершенствовании нормативно-правового обеспечения системы государственного финансового мониторинга.



Рисунок 1 – Место мониторинга финансовых потоков в системе государственного финансового контроля

Применение системного подхода к формализации концепции мониторинга финансовых потоков (рис. 2) позволило сформировать целостное видение объекта исследования за счет комплексного рассмотрения цели и задач; субъектов государственного финансового мониторинга и первичного финансового мониторинга; принципов и правил организации их деятельности, основных процедур; информационно-методического, финансового, организационно-функционального и материально-технического обеспечения; объектов и параметров мониторинга операций подконтрольных субъектов.

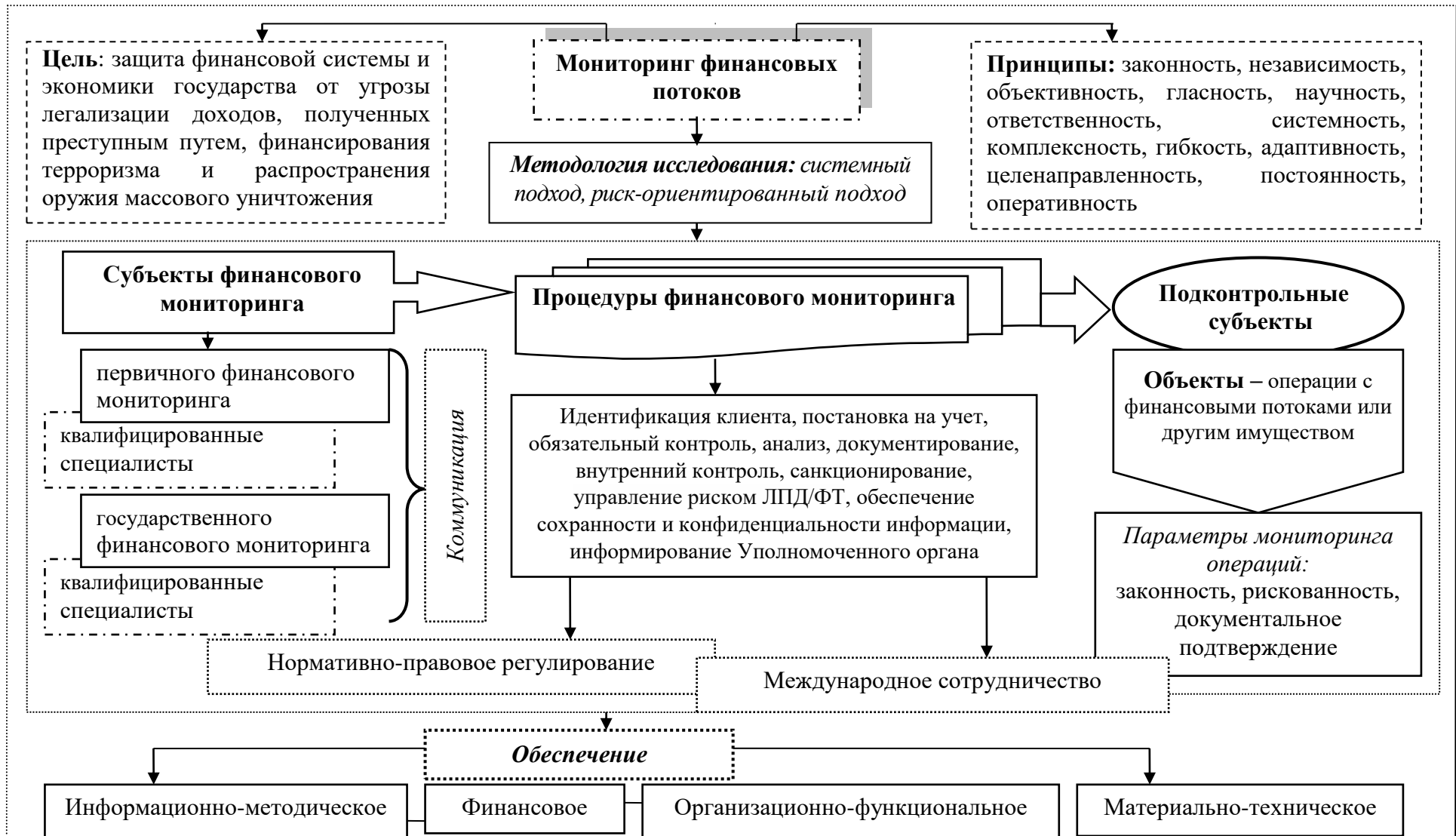


Рисунок 2 – Концептуальная схема мониторинга финансовых потоков на основе системного подхода

Данный подход позволяет акцентировать внимание на структурных элементах системы и способствует установлению взаимосвязей и взаимозависимостей между ними.

Во втором разделе диссертационной работы **«Организация и правовое регулирование мониторинга финансовых потоков в системе государственного финансового контроля»** проведена оценка нормативно-правового и организационного обеспечения мониторинга финансовых потоков в Донецкой Народной Республике; представлен анализ результатов мониторинга финансовых потоков в Донецкой Народной Республике; осуществлена сравнительная оценка результативности деятельности субъектов государственного финансового мониторинга в Российской Федерации и Европейских странах.

Субъектом, осуществляющим функции мониторинга финансовых потоков в Донецкой Народной Республике, является отдел финансового мониторинга Департамента бюджетного и финансового мониторинга Министерства финансов Донецкой Народной Республики. Установлено, что организация деятельности данного отдела осуществляется должным образом: все необходимые регламенты есть в полном объеме; их содержание соответствует требованиям действующего законодательства. Происходящий процесс трансформации в правовое поле Российской Федерации требует уточнения состава и содержательной части организационно-регламентного обеспечения функционирования отдела финансового мониторинга Департамента бюджетного и финансового мониторинга Министерства финансов Донецкой Народной Республики.

Изучение результатов деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации позволило обосновать рекомендации по оптимизации организации мониторинга финансовых потоков в Донецкой Народной Республике; к основным из них относятся: повышение юридической осведомленности; информирование общественности о схемах и примерах мошенничества; ужесточение предварительного и последующего контроля по подозрениям или фактам легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Установлено, что основной путь легализации теневых доходов Республики связан с размещением наличных средств на счетах Центрального Республиканского банка. Выявлено, что финансовыми операциями, ваулирующими нелегальный оборот денежных средств, выступают: внесение наличных денежных средств на счета, значительно превышающее их снятие (более чем на 50 %); пополнение счетов за счет фиктивного возврата ранее выданной «финансовой помощи» или «взносов» в уставный капитал. Так же фиксируется значительное превышение (более чем в 3 раза) сумм снятой валюты над суммами выручки, внесенной на счета предприятий, что свидетельствует об оттоке валюты за границы Республики.

Распределение платежей по видам подконтрольных финансовых операций представлено в табл. 1; общая сумма операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций за 2017-2020 года

составила более 85 млрд. рос. руб.; количество обращений в уполномоченные органы превысило 82 тыс.

Таблица 1 – Распределение платежей через счета Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики по видам подконтрольных финансовых операций за период 2017 – 2020 г.г.

Тип операций	Назначение платежа		Сумма операции в млн. рос. руб.	Период проведения операций	
				с	по
Операции с наличными денежными средствами	внесение наличных денежных средств	возвратная финансовая помощь	16 054, 795	01. 2017	12. 2020
		внесение в уставный капитал	738, 049	01. 2017	12. 2020
		выручка	677, 163	02. 2017	12. 2020
		собственные средства	377, 116	02. 2017	12. 2020
		средства для оплаты ВЭД	312, 356	02. 2017	12. 2020
		выручка от ВЭД	151, 749	03. 2017	01. 2018
		безвозвратная помощь	6, 123	05. 2018	03. 2020
		прочие операции	2, 762	04. 2017	03. 2020
	<i>Итого</i>		<i>18 320, 113</i>		
	снятие наличных денежных средств	возвратная финансовая помощь	2 418, 495	01. 2017	12. 2020
		чистый доход	335, 663	01. 2017	12. 2020
		матпомощь	316, 996	04. 2017	12. 2020
		внешнеэкономическая деятельность	133, 085	02. 2017	12. 2020
		благотворительная помощь	68, 587	04. 2017	12. 2020
		на покупку валюты	15, 048	10. 2017	12. 2020
		безвозвратная помощь	12, 211	02. 2018	12. 2020
		возврат уставного капитала	3, 010	06. 2017	04. 2020
		прочие операции	2 312, 210	01. 2017	12. 2020
	<i>Итого</i>		<i>5 615, 305</i>		
	валютнообменные операции		79, 167	02. 2017	09. 2020
<i>Итого операции с наличными денежными средствами</i>			<i>24 014, 585</i>		
Операции с безналичными денежными средствами	операции с возвратной финансовой помощью коммерческих юридических лиц и ФЛП		18 188, 339	01. 2017	12. 2020
	операции с возвратной финансовой помощью предприятий и организаций госсобственности		4 178, 177	01. 2017	12. 2020
	операции, связанные с ВЭД		5 736, 222	01. 2017	12. 2020
	материальная помощь		390, 663	06. 2017	12. 2020
	благотворительная помощь		66, 063	11. 2017	12. 2020
	безвозвратная помощь		44, 963	08. 2017	12. 2020
	внесение в устав 5 000 000 и ВФП 300 000		5, 300	12. 2020	12. 2020
	прочие операции		28 369, 814	01. 2017	12. 2020
<i>Итого операции с безналичными денежными средствами</i>			<i>56 979, 541</i>		
ИТОГО			80 994, 126		

Таким образом, можно констатировать, что указанные операции направлены как на придание правомерного вида движению наличных денежных средств с неустановленными источниками происхождения, так и на обналичивание средств. Ориентировочная сумма недополученных поступлений

в бюджет Донецкой Народной Республики составляет более 7 млрд. рос. руб.

Рекомендациями по снижению объемов рискованных операций являются: перевод основных расчетов (в том числе по операциям внешнеэкономической деятельности и расчетов между физическими лицами) в безналичную форму; ужесточение контроля за сроками зачисления возвратной финансовой помощи.

В третьем разделе диссертационной работы **«Направления совершенствования мониторинга финансовых потоков в системе государственного финансового контроля»** идентифицированы пути трансформации контрольных процедур мониторинга финансовых потоков в новом цифровом пространстве; реализован риск-ориентированный подход при оценке уровня угроз легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Рассмотренные основные трансформационные тренды в банковском секторе и платежных системах, связанные с цифровизацией экономики и глобализацией финансовых потоков в сети Интернет, позволили усовершенствовать контрольно-аналитический инструментарий (рис. 3), в том числе регуляторные и надзорные технологии субъектов противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях цифровизации экономики Республики и появления новых схем легализации доходов, полученных преступным путем посредством сети Интернет. Отличием предлагаемого инструментария от существующих, является то, что он учитывает современные особенности безналичного денежного оборота и технологические каналы информационных потоков об осуществленных финансовых операциях; это позволяет преобразовать традиционные процедуры финансового мониторинга в цифровые инструменты. Результатом такого усовершенствования является повышение вероятности выявления нетипичных транзакций; ускорение процесса анализа клиента и его финансовых связей, степени зависимости от бенефициаров и получателей; сопоставление с типовыми схемами легализации доходов, полученных преступным путем и др.

Определены пути трансформации контрольных процедур мониторинга финансовых потоков в новом цифровом пространстве – табл. 2. Установлено, что использование новых цифровых технологий позволяет проводить более динамичный анализ рисков, обеспечивать анализ сети, и работать на клиентском, институциональном, юрисдикционном и трансграничном уровнях.

Риск-ориентированный подход определен как наиболее эффективная методологическая основа для проведения мониторинга финансовых доходов. Автором представлена следующая его дефиниция – это методологическая концепция организации и осуществления мониторинга финансовых потоков субъектами первичного мониторинга и Уполномоченным надзорным органом, основанная на анализе деятельности юридического лица, индивидуального предпринимателя и используемых ими финансовых потоков, с целью определения и ранжирования рискованных индикаторов (факторов и угроз) легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Предпосылки трансформации контрольно-аналитических процедур мониторинга финансовых потоков

Процессы цифровизации экономики	Новые схемы совершения преступлений по легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
Увеличение количества транзакций, в том числе биткойн-платежей, необходимость защиты прав человека на доступ к финансовым услугам, использование Интернет-кошельков, применение диджитал-банкинга, «безбумажные» технологии в документообороте, развитие новых платежных систем и сервисов	Появление даркнет-рынка, анонимные браузеры и компьютерные сети, хакерские атаки на банковскую систему и ее элементы, расширение посреднической сети через Интернет, использование социальных сетей в преступных целях, электронные финансовые пирамиды и хайпы

Технологии и цифровые инструменты контрольных процедур мониторинга финансовых потоков

Регуляторные технологии (RegTech)	Надзорные технологии (SupTech)
комплаенс-контроль; цифровая идентификация личности; мониторинг транзакций; защита информации, аудит информационных систем; корпоративное управление; управление рисками; предоставление отчетности; машинное обучение	сбор данных из надежных источников и анализ полученной информации для оценки соответствия регуляторным требованиям, автоматизация административных процедур, достоверность и качество отчетности, выявление мошеннических схем, сбор доказательств преступлений, препятствование сомнительным операциям

Цифровые инструменты

Поведенческая аналитика, инструмент онлайн-поиска по базам данных по политическим лицам, санкциям, принудительным мерам и неблагоприятным СМИ (Lexis Nexis World Compliance), инструмент группового просмотра клиентских и сторонних баз данных (Lexis Nexis Bridger Insight XG), инструмент осматриваемости и универсального доступа к информации (Nexis Diligence), инструмент «Знай своего клиента» (KYC), инструмент «Соответствие требованиям на 360 градусов (360 ° AML)», анализ транзакций криптовалюты (проект «Прозрачный блокчейн», Chainalysis, Elliptic, CipherTrace, Crystal Blockchain, Bitfury), инструмент для оценки рисков

Результативность

повышение скорости, качества и эффективности мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем: выявление рискованных транзакций, расширение финансовой доступности для новых пользователей финансовыми услугами, оптимизация процесса соблюдения требований регулятора и подготовки необходимой отчетности, ускорение и повышение надежности процедур идентификации клиентов, эффективное выявление мошеннических схем и фактов проведения сомнительных операций, подготовка доказательной базы в расследованиях финансовых преступлений, развитие систем внутреннего контроля и комплаенс-контроля, цифровизация взаимодействия с регулятором и финансовыми учреждениями.

Рисунок 3 – Контрольно-аналитический инструментарий субъектов противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях цифровизации экономики в Донецкой Народной Республике

Разработана и апробирована на предприятиях и организациях анкета тестирования – табл. 3, реализующая усовершенствованный автором научно-

методический подход к определению риска легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Таблица 2 – Пути трансформации контрольно-аналитических процедур мониторинга финансовых потоков в новом цифровом пространстве Донецкой Народной Республики (*фрагмент*)

Традиционные процедуры финансового мониторинга	Краткая характеристика	Цифровые инструменты государственного финансового мониторинга	Позитивные аспекты внедрения цифровых инструментов государственного финансового мониторинга
идентификация клиента	позволяет банку установить и подтвердить достоверность сведений о клиентах, представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах	цифровая идентификация личности (цифровое удостоверение личности); возможность просмотра клиентских и сторонних баз данных и их анализ;	ускорение процесса идентификации клиентов, накопление информации, быстрый запрос по базам данных сторонних организаций
обязательный контроль	совокупность принимаемых Уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему субъектом первичного финансового мониторинга согласно законодательства	сбор доказательств преступлений; определение виновных лиц; автоматизация административных процедур	ускорение процедуры сбора доказательств преступлений; достоверность и качество отчетности
...
санкционирование	отказ от заключения договора банковского счета (вклада); отказ от выполнения распоряжения клиента о совершении операции; отказ от сотрудничества и осуществления финансовой операции	инструмент онлайн-поиска по базам данных по политическим лицам, санкциям, принудительным мерам и неблагоприятным СМИ; выявление мошеннических схем;	санкционирование нелегальных транзакций в кратчайшие сроки при наличии доказательной базы

По результатам оценки риска определены дифференцированные сроки проведения плановых камеральных проверок по финансовому мониторингу.

Подтверждено, что использование предложенного риск-

ориентированного подхода при оценке уровня угроз легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, позволяет научно обосновать и определить стратегию проведения контрольных

Таблица 3 – Анкета тестирования для оценки риска легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (*фрагмент*)

№ п/п	Индикаторы (факторы или угрозы)	Источник информации	Категории риска легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма		
			высокий уровень	средний уровень	низкий уровень
1	2	3	4	5	6
1.	особенности видов деятельности (игровой бизнес, фармакология, нотариат, ломбарды и т.д.);	Регистрационные документы, лицензии на виды деятельности	относится к рисковым видам деятельности	не относится к рисковым видам деятельности, но имеет постоянные финансовые отношения с рисковыми организациями	не относится к рисковым видам деятельности, и не имеет постоянных финансовых отношений с рисковыми организациями
2.	период осуществления деятельности	Регистрационные документы	менее одного года	от года до трех лет	более трех лет
3.	наличие подконтрольного субъекта по юридическому адресу регистрации	Регистрационные и учредительные документы, результаты фактического осмотра места	подконтрольный субъект отсутствует по юридическому адресу регистрации;	подконтрольный субъект находится по юридическому адресу, но хозяйственная деятельность осуществляется в ином месте	подконтрольный субъект находится по юридическому адресу, где осуществляет свою хозяйственную деятельность
...
28.	форс-мажорные риски	информация от подконтрольного субъекта, публикации СМИ и социальных сетей	установлены, имеют значительное влияние на деятельность	установлены, но имеют незначительное влияние на деятельность	не установлены
Бальная оценка риска			2	1	0

мероприятий, уделяя повышенное внимание к рисковым видам деятельности предприятий (организаций, учреждений), а также финансовым потокам последних.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Результатом выполнения диссертационной работы является комплексная разработка теоретико-методических положений и практических рекомендаций по совершенствованию мониторинга финансовых потоков в системе государственного финансового контроля. К основным научным результатам относятся следующие:

1. Исследование исторических предпосылок возникновения финансового мониторинга, установление смысловой нагрузки данного понятия в финансовой терминологии и в соответствующих международных конвенциях ООН и Рекомендациях ФАТФ, позволило провести сущностный анализ этого термина, определить роль и значение функционирования мониторинга финансовых потоков в системе государственного финансового контроля. Установлена синонимичность понятий «финансовый мониторинг» и «мониторинг финансовых потоков». Сформулировано авторское определение термина «мониторинг финансовых потоков», которое отличается от аналогов тем, что рассматривает применение мониторинговых мероприятий на государственном уровне и макроуровне – в рамках субъектов первичного финансового мониторинга, тем самым объединяя две различные сферы экономического воздействия для целей противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Использование функционального подхода позволило выделить основные функции мониторинга финансовых потоков (законодательная, нормотворческая, мониторинговая, контрольная, аналитическая, охранная, организационная, методологическая, информационная, учетная, социально-экономическая) и сопутствующие функции (онтологическая, эвристическая, прогностическая, оценочная, предупреждающая, координационная, санкционная).

2. Изучение зарубежного опыта организации государственного финансового мониторинга и его правового регулирования в США, Канаде, Великобритании, Франции, Германии, Российской Федерации, Республике Беларусь, непризнанных государствах (Республика Абхазия и Приднестровская Молдавская Республика) было проведено на основе хронологической систематизации положений основных конвенций и международных договоров в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; обозначена роль и целевые ориентиры международных организаций в развитии финансового мониторинга и борьбы с терроризмом; выделены основные элементы организации финансового мониторинга для применения в реалиях Донецкой Народной Республики.

3. На основании методологии системного подхода разработана концепция мониторинга финансовых потоков, в которой выделены основные элементы: субъекты, объекты и параметры мониторинга; информационно-методическое, финансовое, организационно-функциональное и материально-техническое обеспечение; принципы и правила организации деятельности субъектов мониторинга. В отличие от научных взглядов предшественников, представленная концепция отражает взаимосвязь элементов системы,

внутрисистемных связей и дает целостное представление системы мониторинга финансовых потоков.

4. Оценка организации мониторинга финансовых потоков в Республике констатировала наличие Уполномоченного органа (в его структуре создан Отдел финансового мониторинга Департамента бюджетного и финансового мониторинга, в том числе сектор финансовой разведки), осуществляющего комплекс мероприятий, препятствующих нелегальному обороту денежных средств в финансовой системе страны. Анализ регламентного обеспечения деятельности Уполномоченного органа и структурных подразделений показал, что оно разработано в полном объеме и соответствует требованиям законодательных актов Донецкой Народной Республики. Установлено, что нормативно-правовое обеспечение мониторинга финансовых потоков Донецкой Народной Республики имеет противоречия с законодательством Российской Федерации, что требует внесения соответствующих корректив.

5. При анализе результатов мониторинга финансовых потоков, проведенных Уполномоченным органом в Донецкой Народной Республике (на основе систематизации информации о движении денежных потоков по периодам проведения контроля), установлено, что в Республике значительную часть операций составляют операции с внесением наличности, что требует повышенного внимания со стороны финансовых учреждений и органов государственного финансового мониторинга.

6. Исследование результативности деятельности субъектов государственного финансового мониторинга в Российской Федерации и Европейских странах (Великобритания, Германия и Франция), позволило сделать вывод о том, что каждая рассмотренная страна стремится выполнять требования национального и международного законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, однако применяемые подходы имеют отличительные особенности. Статистика проверок Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации показала, что за 1 полугодие 2022 года было проведено 62 проверки, что на 83 меньше, чем за аналогичный период 2021 года, но на 8 больше, чем за 1 полугодие 2020 года.

Выделены отдельные мониторинговые мероприятия для экспликации в деятельность отечественной структуры на территории Донецкой Народной Республики.

7. Предложены пути трансформации контрольных процедур мониторинга финансовых потоков в новом цифровом пространстве, в результате чего предложены к использованию такие инструменты: поведенческая аналитика, инструмент онлайн-поиска по базам данных по политическим лицам, санкциям, принудительным мерам и неблагоприятным СМИ (Lexis Nexis World Compliance), инструмент группового просмотра клиентских и сторонних баз данных (Lexis Nexis Bridger Insight XG), инструмент осмотрительности и универсального доступа к информации (Nexis Diligence), инструмент «Знай своего клиента» (KYC), инструмент «Соответствие требованиям на 360 градусов (360 ° AML)», анализ транзакций криптовалюты (проект «Прозрачный

блокчейн», Chainalysis, Elliptic, CipherTrace, Crystal Blockchain, Bitfury), инструмент для оценки рисков. Установлено, что использование новых цифровых технологий позволяет проводить более динамичный анализ рисков, обеспечивать анализ сети, и работать на клиентском, институциональном, юрисдикционном и трансграничном уровнях. Обоснована необходимость внесения изменений или разработки новых нормативных документов.

8. Применение риск-ориентированного подхода при оценке уровня угроз легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма основано на разработке перечня индикаторов (факторы или угрозы) для Анкеты тестирования, критериев оценки категории риска, что позволяет отнести подконтрольных субъектов к определенной рискованной зоне и определить сроки проведения плановых камеральных проверок Уполномоченным органом в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Монографии

1. Прудников, В.А. Зарубежный опыт организации государственного финансового мониторинга и его правовое обеспечение / И.В. Сименко, В.А. Прудников // Мировой финансовый рынок и Россия: монография. – Москва: КНОРУС, 2021. – Т.2. – С. 167-175.

Личный вклад: определена роль международных организаций в развитии финансового мониторинга, дана краткая характеристика международных договоров и конвенций в сфере противодействия финансированию терроризма.

2. Прудников, В.А. Контрольно-аналитические процедуры государственного мониторинга финансовых потоков в новой цифровой среде / В.А. Прудников // Социально-экономическое и технологическое развитие Донбасса: взгляд молодых ученых: монография. – Ростов-на-Дону: Параграф, 2022. – С. 266-287.

3. Прудников, В.А. Пути трансформации контрольных процедур мониторинга финансовых потоков в новом цифровом пространстве / И.В. Сименко, В.А. Прудников // Мировой финансовый рынок и Россия (обзор 2021): монография. – Москва: КНОРУС, 2022. – Т.1. – С. 115-122.

Статьи в рецензуемых научных изданиях

4. Прудников, В.А. Сущность и основные функции государственного финансового мониторинга / В.А. Прудников // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». – 2021. – Вып. 21. – С. 164-175.

5. Прудников, В.А. Анализ результатов мониторинга финансовых потоков в Донецкой Народной Республике / В.А. Прудников // Торговля и рынок. – 2022. - Вып. 3(63), т. 1. – С. 204-212.

6. Прудников, В.А. Трансформация контрольно-аналитических процедур государственного мониторинга финансовых потоков в новой цифровой среде /

В.А. Прудников // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». – 2022. – Вып. 27. – С.139-148.

7. Прудников, В.А. Теоретические положения риск-ориентированного подхода в рамках мониторинга финансовых потоков / В.А. Прудников // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». – 2022. - Вып. 28. – С. 203-214.

8. Прудников, В.А. Апробация применения риск-ориентированного подхода при мониторинге финансовых потоков в Донецкой Народной Республике / В.А. Прудников // Торговля и рынок. – Донецк: ГО ВПО «ДонНУЭТ», 2022. – Вып. 3(63), т. 2. – С. 305-314.

Труды апробационного характера

9. Прудников, В.А. Финансовый мониторинг: критический анализ понятия в научных исследованиях / И.В. Сименко, В.А. Прудников // Налоговая система в условиях современных трансформаций: материалы XIX-й Междунар. науч.-практ. интернет-конф., 22 ноября 2019 г., г. Донецк. – Донецк: ДонНУЭТ, 2019. – С.188-191.

Личный вклад: формулировка авторской дефиниции термина «финансовый мониторинг».

10. Прудников, В.А. Совершенствование законодательства финансового мониторинга в Донецкой Народной Республике / В.А. Прудников // Актуальные проблемы экономики и управления: теория и практика: матер. IV Республик. с междунар. участием интернет-конф. студ., магистр. и аспирант., 17 марта 2020 г., г. Донецк. – Донецк: ДонНУЭТ, 2020. – С. 256-261.

11. Прудников, В.А. Основные тренды развития финансовой сферы государства в условиях цифровизации экономики / И.В. Сименко, В.А. Прудников // Информационное пространство Донбасса: проблемы и перспективы: матер. III Респ. с междунар. участием науч.-практ. конф., посв. 100-летию осн-ия ДонНУЭТ, 30 окт. 2020 г., г. Донецк. – Донецк: ДонНУЭТ, 2020. – С.74-76.

Личный вклад: представление основных направлений развития и гармонизации финансовой сферы государства с учетом происходящих процессов цифровизации общества.

12. Прудников, В.А. Организация государственного финансового мониторинга в Соединенных Штатах Америки и Канаде / В.А. Прудников // Актуальные проблемы экономики и управления: теория и практика: матер. V Республик. с междунар. участием интернет-конф. студ., магистр. и аспирант., 19 марта 2021 г., г. Донецк. – Донецк: ДонНУЭТ, 2021. – С. 398-403.

13. Прудников, В.А. Цифровизация инструментария государственного надзора за операциями с денежными средствами / В.А. Прудников // Актуальные вопросы экономики в современных условиях: сб. материал. междунар. науч. конф., 5 апреля 2022 г., г. Нальчик. – Нальчик: КБГУ, Том 3, 2022. – С. 63-69.

14. Прудников, В.А. Особенности проведения государственного мониторинга финансовых потоков в новой цифровой экономике / В.А.

Прудников // Финансы. Современное состояние. Проблемы и перспективы: сб. стат. и тез. док-ов, приуроч. к 50-летию эконом. фак-та. на матер. XI Междунар. науч.-практ. интернет-конф. студ., магистр. и аспирант., 19 апреля 2022 г., г. Луганск. – Луганск: ЛГУ имени Владимира Даля, 2022. – С. 20-23.

15. Прудников, В. А. Усовершенствование инструментария государственного финансового мониторинга в цифровой экономике / В.А. Прудников // Современная наука и образование: актуальные вопросы теории и практики: всерос. науч. конф. с междунар. участ. 29 апреля 2022 г., г. Нальчик. – Нальчик: КБГУ, 2022. – Т. II. – С. 159-165.

16. Прудников, В.А. Обзор результативности финансового мониторинга в Европейских странах / В.А. Прудников // Управление инновационным развитием агропродовольственных систем на национальном и региональном уровнях: матер. IV Междунар. науч.-практ. конф., 11-12 октября 2022 г., г. Воронеж. – Воронеж: ФГБОУ ВО Воронежский ГАУ, 2022. – С. 427-433.

АННОТАЦИЯ

Прудников В. А. Мониторинг финансовых потоков в системе государственного финансового контроля. – На правах рукописи.

Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. – Государственная организация высшего профессионального образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» Министерства образования и науки Донецкой Народной Республики, 2022.

Диссертация посвящена разработке теоретико-организационных, научно-методических положений и практических рекомендаций по совершенствованию мониторинга финансовых потоков в системе государственного финансового контроля.

В работе осуществлен контент-анализ понятия «мониторинг» и сравнительный анализ основных нормативно-правовых актов Донецкой Народной Республики и Российской Федерации о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, что позволило сформулировать авторское определение финансово-правовой категории «мониторинг финансовых потоков». Уточнены роль и значение мониторинга финансовых потоков на уровне государства и на микроуровне. Определено место государственного финансового мониторинга и первичного финансового мониторинга в системе государственного финансового контроля; дана характеристика основных и сопутствующих функций мониторинга финансовых потоков. Изучен, обобщен и систематизирован опыт организации финансового мониторинга в зарубежных странах. Обоснованы рекомендации по оптимизации организации государственного финансового мониторинга в Донецкой Народной Республике. Получила обоснование и развитие выдвинутая гипотеза об уместности использования системного подхода в качестве основной методологии

исследования подсистемы мониторинга финансовых потоков в системе государственного финансового контроля.

Проведена оценка организации, систематизация и обобщение нормативно-правового обеспечения функционирования Департамента бюджетного и финансового мониторинга Министерства Финансов Донецкой Народной Республики. Представлена характеристика основных контрольно-аналитических процедур и оснований для их применения. Определены: субъекты первичного финансового мониторинга; основные критерии выявления необычных сделок; программы осуществления внутреннего контроля; квалификационные требования, предъявляемые к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля; форма подачи и структура информации для Уполномоченного органа; каналы ее передачи и другие аспекты мониторинга легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Установлено, что в Донецкой Народной Республике основной путь легализации теневых доходов связан с размещением наличных средств на счетах Центрального Республиканского Банка. Проведенная оценка результативности деятельности субъектов государственного финансового мониторинга в Российской Федерации и Европейских странах показала целесообразность использования имеющегося опыта в условиях Республики.

Детально рассмотрены цифровые инструменты, внедрение которых будет способствовать эффективному выявлению опасных клиентов для Центрального Республиканского банка и бюджетных организаций; а также позволит проводить более динамичный анализ рисков; обеспечивать анализ сети, и работать на клиентском, институциональном, юрисдикционном и трансграничном уровнях. Оценка уровня угроз легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма была проведена с учетом риск-ориентированного подхода: разработана и апробирована анкета тестирования; определены сроки проведения плановых камеральных проверок в зависимости от полученных результатов оценки рисков.

Ключевые слова: мониторинг финансовых потоков; государственный финансовый контроль; оценка риска; противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

ANNOTATION

Prudnikov VA Monitoring of financial flows in the system of state financial control. – as a manuscript.

The dissertation for the degree of candidate of economic sciences in the specialty 08.00.10 - Finance, money circulation and credit. - State Organization of Higher Professional Education "Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky" of the Ministry of Education and Science of the Donetsk People's Republic, 2022.

The dissertation is devoted to the development of theoretical and organizational, scientific and methodological provisions and practical

recommendations for improving the monitoring of financial flows in the system of state financial control.

The work carried out a content analysis of the concept of "monitoring" and a comparative analysis of the main regulatory legal acts of the Donetsk People's Republic and the Russian Federation on combating the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism, which made it possible to formulate the author's definition of the financial and legal category "monitoring of financial flows ". The role and importance of monitoring financial flows at the state level and at the micro level are clarified. The place of state financial monitoring and primary financial monitoring in the system of state financial control has been determined; the characteristic of the main and accompanying functions of monitoring of financial flows is given. The experience of organizing financial monitoring in foreign countries has been studied, generalized and systematized. Substantiated recommendations for optimizing the organization of state financial monitoring in the Donetsk People's Republic. The hypothesis put forward about the appropriateness of using a systematic approach as the main methodology for studying the subsystem for monitoring financial flows in the system of state financial control has been substantiated and developed.

An assessment of the organization, systematization and generalization of the regulatory and legal support for the functioning of the Department of Budgetary and Financial Monitoring of the Ministry of Finance of the Donetsk People's Republic was carried out. The characteristics of the main control-analytical procedures and the grounds for their application are presented. Defined: subjects of primary financial monitoring; the main criteria for identifying unusual transactions; internal control programs; qualification requirements for special officials responsible for the implementation of internal control rules; form of submission and structure of information for the Authorized body; channels of its transmission and other aspects of monitoring the legalization of criminal proceeds and the financing of terrorism. It has been established that in the Donetsk People's Republic the main way of legalizing shadow incomes is associated with the placement of cash on the accounts of the Central Republican Bank. The evaluation of the effectiveness of the activities of the subjects of state financial monitoring in the Russian Federation and European countries showed the expediency of using the existing experience in the conditions of the Republic.

Digital tools are considered in detail, the introduction of which will contribute to the effective identification of dangerous clients for the Central Republican Bank and budgetary organizations; it will also enable more dynamic risk analysis; provide network analysis, and work at client, institutional, jurisdictional and cross-border levels. The assessment of the level of threats to legalization of criminal proceeds and financing of terrorism was carried out taking into account the risk-based approach: a testing questionnaire was developed and tested; the timing of scheduled desk audits was determined depending on the results of the risk assessment.

Keywords: monitoring of financial flows; state financial control; risk assessment; countering the legalization of proceeds from crime and the financing of terrorism.

Подписано к печати 20.12.2022 г.
Формат 60x84x1/16. Усл. печ. л. 1,5.
Печать лазерная. Заказ _____ Тираж 100 экз.

Отпечатано ФЛП Кириенко С.Г.
Свидетельство о государственной регистрации физического лица-
предпринимателя № 40160 серия АА02 от 05.12.2014 г.
ДНР, 283014, г. Донецк, пр. Дзержинского, 55/105.