



ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ ИНЫХ НАДЗОРНЫХ СЕКТОРОВ В СИСТЕМЕ ПОД/ФТ/ФРОМУ

Аслиддин ШАРИПОВ¹

¹Проректор института ISFT

KALIT SOʻZLAR

Moliyaviy monitoring, nazorat sektorlari, soliq xizmatlari, bojxona organlari, xavfsizlik xizmatlari, korrupsiyaga qarshi kurashish, moliyaviy xavfsizlik, moliyaviy barqarorlik, daromadlarni legallashtirish, davlat nazorati, ichki nazorat, moliyaviy jinoyatlar.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

Финансовый мониторинг, секторы контроля, налоговые службы, таможенные органы, службы безопасности, борьба с коррупцией, финансовая безопасность, финансовая стабильность, легализация доходов, государственный контроль, внутренний контроль, финансовые преступления.

KEY WORDS

Financial monitoring, control sectors, tax services, customs authorities, security services, the fight against corruption, financial security, financial stability, money laundering, state control, internal control, financial crimes.

ANNOTATSIYA

Ushbu maqolada davlatning moliyaviy xavfsizligi va barqarorligini ta'minlashda muhim rol o'ynaydigan soliq xizmatlari, bojxona organlari, xavfsizlik xizmatlari va korrupsiyaga qarshi idoralar kabi turli xil davlat organlari yoritilgan. Moliyaviy jinoyatlarni aniqlash va oldini olish uchun qo'llaniladigan usullar va chora-tadbirlar, shuningdek, moliyaviy operatsiyalarni samarali monitoring qilish va nazorat qilish uchun turli nazorat organlari o'rtasidagi hamkorlik tahlil qilingan.

АННОТАЦИЯ

В данной статье освещаются различные государственные органы, такие как налоговые службы, таможенные органы, службы безопасности и антикоррупционные агентства, которые играют важную роль в обеспечении финансовой безопасности и стабильности государства. Проанализированы методы и меры, используемые для выявления и предотвращения финансовых преступлений, а также сотрудничество между различными регулирующими органами для эффективного мониторинга и контроля финансовых операций.

ABSTRACT

This article focuses on various government bodies, such as tax services, customs authorities, security services and anti-corruption agencies, which play an important role in ensuring the financial security and stability of the state. The methods and measures used to identify and prevent financial crimes are described, as well as cooperation between different regulatory bodies to effectively monitor and control financial transactions.

Важный аспект государственного финансового мониторинга – поднадзорные сектора, охватывающие не только традиционные финансовые учреждения, такие как банки, страховые компании и рынки ценных бумаг, но и широкий спектр “иных поднадзорных секторов”. Взглянем на те области экономики, которые, хотя и не входят в привычные рамки финансового сектора, играют критическую роль в обеспечении финансовой безопасности и стабильности государства.

Иные поднадзорные сектора представляют собой разнообразные области деятельности, в которых активно проводится государственный финансовый мониторинг. Среди них – налоговые службы, таможенные органы, службы безопасности и другие подразделения правоохранительной системы. Отслеживание финансовых потоков и выявление потенциальных рисков в этих областях становятся неотъемлемой частью стратегии

обеспечения финансовой целостности. Термин "иные поднадзорные секторы" относится к разнообразным организациям и учреждениям, которые не являются банками или финансовыми учреждениями, но играют ключевую роль в системе государственного финансового мониторинга. Эти сектора подлежат надзору и контролю в рамках усилий по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Иные поднадзорные секторы могут включать в себя, например, налоговые службы, таможенные органы, органы по борьбе с коррупцией, правоохранительные агентства и другие государственные инстанции, чья деятельность напрямую или косвенно связана с финансовыми операциями и обеспечением финансовой безопасности.

В дополнение к банкам, страховым компаниям и рынкам ценных бумаг, существует ряд других надзорных секторов, которые участвуют в финансовом мониторинге и обеспечивают соблюдение законодательства в сфере финансов и предотвращение финансовых преступлений.

Налоговые службы. Налоговые службы являются ключевыми участниками в системе финансового мониторинга. Их главной задачей является обеспечение сбора налогов и предотвращение уклонения от уплаты налогов. Однако, помимо этой основной функции, налоговые службы активно участвуют в процессах финансового мониторинга, выявляя и анализируя подозрительные финансовые операции.

Налоговые службы могут анализировать финансовые транзакции, чтобы выявить необоснованные или подозрительные операции, которые могут быть связаны с уклонением от уплаты налогов. Они следят за попытками физических и юридических лиц уклониться от уплаты налогов, включая использование сложных схем для сокрытия доходов или перемещения активов в офшорные зоны.

Налоговые службы часто сотрудничают с другими надзорными органами, такими как правоохранительные агентства и финансовые разведывательные службы, обмениваясь информацией для борьбы с финансовым мошенничеством и преступлениями. Применение современных технологий и аналитики позволяет налоговым службам проводить более эффективный мониторинг массовых данных для выявления аномалий и подозрительных паттернов.

Таможенные органы. Таможенные органы представляют еще одну важную категорию надзорных органов, участвующих в системе государственного финансового мониторинга.

Таможенные службы ответственны за контроль за перемещением товаров через границу. Они следят за финансовыми транзакциями, связанными с международной торговлей, чтобы предотвращать контрабанду, незаконные схемы обогащения и другие финансовые преступления. Таможенные службы могут участвовать в выявлении случаев недекларирования активов при пересечении границы, что может быть связано с попытками уклонения от уплаты налогов или легализации незаконных доходов.

Таможенные органы проводят мониторинг финансовых транзакций, связанных с таможенной деятельностью, чтобы выявлять и предотвращать таможенное мошенничество и незаконную торговлю. Активно сотрудничая с другими надзорными органами, такими как налоговые службы, правоохранительные агентства и финансовые разведывательные службы, таможенные службы обмениваются информацией и совместно борются с финансовыми преступлениями. Они также могут участвовать в мониторинге перемещения крупных сумм денег через границу, что может быть связано с финансовой преступностью, такой как отмывание денег или финансирование терроризма.

Усилия этих органов направлены на обеспечение финансовой стабильности и предотвращение различных видов финансовых преступлений, создавая таким образом основу для эффективного функционирования государственного финансового мониторинга.

Регуляторы по борьбе с коррупцией. Регуляторы по борьбе с коррупцией представляют собой специальные организации, чья главная цель заключается в предотвращении и пресечении коррупционных практик в различных сферах общества, включая государственные и частные организации.

Регуляторы, борющиеся с коррупцией, осуществляют расследование случаев коррупции, которые могут включать в себя финансовые махинации, незаконное использование государственных ресурсов и другие формы финансовых злоупотреблений. Они внимательно следят за декларациями доходов и активов государственных служащих, предпринимателей и других лиц, занимающих ответственные должности, чтобы выявлять несоответствия и потенциальные случаи коррупции. Активно работая над повышением общественного осознания и понимания проблемы коррупции, включая ее связь с финансовыми процессами, регуляторы сотрудничают с финансовыми надзорными органами, правоохранительными структурам

Участие регуляторов по борьбе с коррупцией в системе государственного финансового мониторинга способствует созданию прозрачной и ответственной финансовой среды, что является ключевым аспектом обеспечения финансовой безопасности и устойчивости.

Финансовые разведывательные службы. Финансовые разведывательные службы (ФРС) представляют собой специализированные органы, которые занимаются сбором, анализом и обработкой информации о финансовых транзакциях с целью выявления и пресечения финансовых преступлений. Финансовые разведывательные службы (ФРС) являются ключевым элементом в глобальной борьбе с финансовой преступностью. Они тщательно отслеживают финансовые потоки, проводя анализ транзакций, которые могут быть связаны с отмыванием денег, финансированием терроризма или другими формами финансовых преступлений.

С использованием передовых технологий аналитики и обработки больших данных, ФРС осуществляют сложный анализ огромных объемов информации, выявляя аномалии и подозрительные паттерны. Это позволяет им эффективно выявлять потенциальные преступные схемы и действовать в режиме реального времени для предотвращения финансовых преступлений.

Финансовые разведывательные службы поддерживают тесное взаимодействие с банками, страховыми компаниями, биржами и прочими финансовыми учреждениями. Они получают информацию о финансовых операциях и обмениваются данными о подозрительной активности. Это взаимодействие способствует более эффективной борьбе с финансовыми преступлениями на уровне отрасли.

Важной частью деятельности ФРС является сотрудничество с налоговыми службами, таможенными органами, национальной службой безопасности и другими правоохранительными органами. Этот обмен информацией и координация усилий способствуют более эффективному противодействию финансовым преступлениям на различных уровнях.

Финансовые разведывательные службы принимают активное участие в разработке стратегий и методов противодействия новым видам финансовой преступности. Они также предоставляют рекомендации по улучшению законодательства и практик в сфере

финансового мониторинга, способствуя постоянному усовершенствованию системы противодействия финансовым преступлениям.

Кроме того, ФРС предоставляют обучение и поддержку финансовым учреждениям и другим заинтересованным сторонам. Это включает в себя передачу экспертных знаний, аналитических инструментов и лучших практик в области финансового мониторинга и борьбы с финансовыми преступлениями.

В целом, участие финансовых разведывательных служб в системе государственного финансового мониторинга существенно улучшает возможности выявления и предотвращения финансовых преступлений.

Сотрудничая между собой эти органы играют важную роль в обнаружении и пресечении финансовых преступлений, предоставляя информацию и сотрудничая с банками и финансовыми учреждениями в рамках системы государственного финансового мониторинга. Их активное участие в этом процессе способствует созданию более широкой и эффективной сети мер по предотвращению финансовых преступлений и обеспечению стабильности финансовой системы.

Следует обратить внимание на систему и меры по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, также и в иных поднадзорных секторах экономики, к которым относятся:

- контроль, осуществляемый специально уполномоченным государственным органом;
- внутренний контроль;
- меры по надлежащей проверке клиентов;
- меры по выявлению, оценке и снижению рисков.

Действие мер ПОД/ФТ/ФРОМУ распространяется на:

- граждан Республики Узбекистан;
- иностранных граждан и лиц без гражданства;
- юридических лиц, их филиалы и представительства, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом на территории Республики Узбекистан и за ее пределами в соответствии с международными договорами Республики Узбекистан;
- а также на государственные органы, осуществляющие контроль на территории Республики Узбекистан за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом.

Под внутренним контролем имеется ввиду деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган. Такие организации определены в ст.12 Закона РУз № 660-II от 26.08.2004 г. “О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения” (далее — “ЗРУ 660-2”).

Приостановление операций и (или) замораживание денежных средств или иного имущества в ходе ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, при проведении операций обязаны сверять их участников и бенефициарных собственников клиентов с Перечнем, а также на регулярной основе (при каждом обновлении Перечня, но не реже одного раза в три месяца) осуществлять мониторинг имеющейся базы данных клиентов и их бенефициарных собственников, в целях выявления денежных средств

или иного имущества лиц, подлежащих замораживанию. Существует также ряд иных оснований для приостановления операций и замораживания денежных средств или иного имущества.

В процессе проведения мониторинга меры правового воздействия не применяются и деятельность хозяйствующего субъекта не приостанавливается. При выявлении по результатам мониторинга случаев, связанных с легализацией преступных доходов, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, органы государственной налоговой службы в письменной форме уведомляют об этом Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан в течение трех дней.

Центральный банк РУз также осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением лицензируемыми Центральным банком организациями, а также ломбардами и организациями по рефинансированию ипотеки правил внутреннего контроля и порядка предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в специально уполномоченный государственный орган.

Стратегия развития национальной системы Республики Узбекистан ПОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденная Указом Президента РУз № УП-6252 от 28.06.2021 г., предусматривает необходимость приведения национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствие со стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, а также международными документами.

Список использованной литературы:

1. Berger A.N., King R.G., Levine R. Financial Regulation and Economic Performance // Journal of Financial Services Research, 2000. – Volume 17(2). – PP. 177-199.
2. Barth James, Caprio Gerard, Levine Ross. Bank Regulation and Supervision: What Works Best? // Journal of Financial Intermediation, 2005. – Volume 13 (2). – PP. 205-248.
3. Jones D. Emerging Problems with the Basel Capital Accord: Regulatory Capital Arbitrage and Related Issues // Journal of Banking & Finance, 2000. – Volume 24 (1-2). – PP. 35-58.
4. Писанько С. А. Финансовое регулирование и надзор в условиях глобализации // Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2017. – Vol. 2(4). – PP. 25-32.
5. Закон Республики Узбекистан № 660-II от 26.08.2004 г. "О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения".
6. Указ Президента Республики Узбекистан № УП-6252 от 28.06.2021 г. "О стратегии развития национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ".
7. Черняков В. П. Финансовый мониторинг и контроль: теоретические и методические аспекты. – Москва: Юрайт, 2016.