

Вопросы законодательного регулирования предпринимательских торговых отношений в деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу

Научный руководитель – Далгатова Аида Османгаджиевна

Каммагаджиев Гаджимагомед Мусаевич

Студент (бакалавр)

Дагестанский государственный институт народного хозяйства, Юридический факультет,
Махачкала, Россия

E-mail: kamtaje321@mail.ru

Малый и средний бизнес с каждым годом популяризуется в экономической системе российского государства. Необходимо отметить, что данные приоритетные направления являются «локомотивами», ведущую к росту национальной экономики и развития внешнеэкономических связей с «государствами-партнерами».

Предпринимательская деятельность всегда сопряжена с такими элементами как риск и страх. Предприниматели не всегда правильно подходят к налоговым и правовым предписаниям, требующим им закон. Причинами, для неисполнения законных предписаний могут быть различными: так, например, «правовой нигилизм» - низкая правовая грамотность; незнание законов или объемность и быстрое изменение законодательства; сюда, также, можно отнести и злостное уклонение от законных требований - сокрытие налоговых обязательств, противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и др. Все эти факторы имеют определенные последствия, как для самих предпринимателей, так и для государства в целом, а именно наступление правовой ответственности за содеянные им противоправные деяния, а также рост теневой экономики. О росте теневой экономики ведутся бурные обсуждения российскими учеными, а также в эту сферу вовлекаются ряд зарубежных специалистов, которые, зачастую предлагают и делятся собственным опытом.

С точки зрения Кальней М.Г., наибольшая часть денежных обращений превращаются в теневой или криминальный сектор. В этой связи остается актуальным развитие такой сферы государственного финансового контроля, как финансовый мониторинг. [1]

Теневая экономика предполагает существование деструктивных противоречий социально-экономической системы в стране. Для ее снижения, необходимы такие меры, которые бы обеспечивали стабильное оздоровление социально-экономического базиса страны. Как показывает мировая практика, репрессивная борьба с теневой экономикой и административное давление оказывается малопродуктивной, а в некоторых случаях вызывает отрицательные последствия такой политики.

Для этих целей, был сформирован федеральный орган исполнительной власти - Федеральная служба по финансовому мониторингу (далее - Росфинмониторинг). В частности, данный орган был создан в целях обеспечения охраны прав граждан, предпринимателей, юридических лиц и пресечения правонарушений в сфере предпринимательской деятельности. На сегодняшний день Росфинмониторинг наделен широкими полномочиями в регулировании предпринимательских отношений. И такое наделение по нашему мнению оказывает сильное давление на предпринимателей.

Термин «финансовый мониторинг» представляется нововведением для правовой системы российского государства и пользуется популярностью в странах СНГ: так, в Белоруссии он именуется, как Департамент финансового мониторинга и другие.

«Финансово-мониторинговая деятельность» в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ определяет одну из задач - «противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Наделение таким полномочием Росфинмониторинга как - «финансово-мониторинговое влияние» в отношении субъектов предпринимательской деятельности оказывает негативное воздействие, которое существенно тормозит бизнес-среду.

На наш взгляд, необходимо снизить оказываемое на предпринимателей, в том числе, занимающимся малым бизнесом «правовое давление» со стороны «финансово-мониторинговой зависимости». В контексте рассматриваемого научного исследования, следует выделить следующие факторы, способствующие к отрицательному воздействию на предпринимателей:

- во-первых, большой объем финансово-мониторинговой законодательной базы, которым определяется в части предпринимательская деятельность, а также постоянные, обновляющиеся требования Росфинмониторинга в отношении предпринимателей. Предприниматели, не имеющие специального образования, а именно юридического, все чаще жалуются на то, что им не хватает времени на собственное дело, так как приходится изучать периодически изменяющуюся правовую базу в сфере предпринимательской деятельности. Спрашивается вопрос: «а почему бы не нанять юриста?», ответ прост, не каждый предприниматель в состоянии оплачивать юридические услуги (на сегодняшний день, качественные услуги юриста стоят немалых денег), так как в научной работе идет речь о простых предпринимателях, которые только начинают свое собственное дело или имеют незначительные доходы;

- во-вторых, низкая правовая и финансовая грамотность, которая также препятствует эффективной работе с правовой регламентацией предпринимательской деятельности. Как уже выше нами отмечалось, «правовой нигилизм» - это, своего рода, потенциальные последствия для предпринимателя в своей деятельности. Под последствиями также понимается и юридическая ответственность за неисполнение требований в соответствии с законодательством о финансово-мониторинговой деятельности. Неправильная координация и ужесточение требований в деятельности Росфинмониторинга на предпринимательские торговые отношения может привести к разорению ряда действующих предпринимателей;

- в-третьих, неграмотность или незнание использования технологических аппаратов, компьютеров и иных средств, с помощью которого непосредственно через официальный интернет-портал выполняются поручаемые Росфинмониторингом действия. Это всякого рода требования, по заполнению анкет, страниц, отправление запросов, на которые требуются ответы и многое другое.

Таким образом, можно сделать выводы, которым необходимо отметить, что в целях повышения оптимизации предпринимательской деятельности, в частности малого бизнеса, следует сформировать текущую правовую базу и принять общий и единый кодифицированный нормативный правовой акт, регулирующий отношения Росфинмониторинга и ее финансово-мониторинговой деятельности, а также, освободить и снять ответственность за «финансово-мониторинговую зависимость» с субъектов предпринимательской деятельности, имеющие годовой доход ниже 1 млн.

Источники и литература

- 1) Кальней М.Г. К вопросу о повышении эффективности финансового мониторинга в целях противодействия легализации преступных доходов // Вестник ОмГУ. Омск, 2010