

БАНКИ В ПРАВОВОМ МЕХАНИЗМЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

«Отмывание» доходов, полученных преступным путем, создает реальную угрозу экономической безопасности страны. В настоящей статье рассматриваются правовые аспекты механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и роль банков в этом процессе.

Исследование построено на базе анализа действующего законодательства по вопросам противодействия отмыванию преступных доходов и сложившейся системы внутреннего контроля в банках по данному направлению.

В ходе проведенного исследования автор пришел к выводу, что осуществление банками обязанностей, предусмотренных законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, следует рассматривать как важное направление их деятельности по осуществлению контрольных полномочий в сфере денежного обращения. Учитывая, что значительная часть денежных операций преступных операций продолжает поступать в виде наличных денежных средств, следует усилить контроль за расчетами наличными денежными средствами и за движением денежной наличности в целом.

Проблема противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в современных условиях является одной из наиболее актуальных. Легализация доходов незаконного происхождения представляет серьезную угрозу для всего мирового сообщества (способствует развитию организованной преступности, включая транснациональную), наносит огромный ущерб национальным экономикам (поступление незаконно полученных доходов в экономику страны способствует криминализации хозяйственной деятельности, является основой коррупционных преступлений).

Под легализацией доходов, полученных преступным путем, понимается придание правомерного вида владению, пользованию и (или) распоряжению доходами, полученными преступным путем, в целях утаивания или искажения их происхождения, местонахождения, размещения, движения либо их действительной принадлежности, в том числе соотносимых с этими доходами при [1, ст. 1].

Выявление фактов легализации доходов, приобретенных в результате осуществления преступной деятельности, представляется достаточно сложным и трудоемким процессом. В систему органов по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, в соответствии с национальным законодательством входят как специально созданные для этого органы – Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь, так и органы, деятельность которых может быть использована

для достижения указанных целей, в частности Национальный банк Республики Беларусь (далее – Национальный банк). Национальный банк осуществляет свою деятельность в этой сфере в тесной взаимосвязи с банками второго уровня и осуществляет контроль за деятельностью банков в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем.

В настоящее время основы правового механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, закреплены в Законе Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон). В соответствии с нормами указанного Закона банки включены в перечень лиц, осуществляющих финансовые операции, на которых возлагается ряд обязанностей, направленных на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем.

Следует отметить, что при создании национального правового механизма по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, учитывались Рекомендации FATF (межправительственной организации, которая занимается выработкой международных стандартов в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма) [2], а также положениями Базельской декларации «О предотвращении использования банковской системы в целях отмывания денег, полученных преступным путем» (1988). Данные документы содержат основные принципы борьбы с отмыванием денег через банковскую систему, рекомендации в проведении идентификации клиентов, отказе от практики ведения анонимных счетов, призывают к сотрудничеству с правоохранительными органами [3, с. 33].

Включение банков в правовой механизм противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, обусловлено тем, что данные кредитные организации, осуществляя расчетно-кассовое обслуживание клиентов, денежные переводы, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, располагают широкими возможностями для выявления подозрительных финансовых операций и идентификации их участников.

В то же время проникновение преступного капитала в банковскую систему неизбежно влечет за собой повышение ее рисков. При отсутствии у банка действенных механизмов прекращения отношений с неблагонадежными клиентами он подвергает себя риску вовлечения в процесс отмывания денег, что может негативно сказаться на имидже самого банка и банковской системы государства в целом. В отношении стран, включенных в «черный список» FATF, финансовым организациям всех стран рекомендуется приостановить деловые отношения, прекратить операции по счетам, заключение контрактов. Банки западных стран закрывают корреспондентские счета банков страны из «черного списка», парализуя тем самым финансовые потоки реального сектора экономики [2].

К мерам по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, законодатель в частности относит внутренний контроль. В соответствии с национальным законодательством в банках создается система внутреннего контроля с учетом риск-ориентированного подхода по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов.

При осуществлении банковских операций под финансовой операцией понимаются открытие банковского счета, разовые платежи, перевод, поступление, выдача, обмен, внесение средств [1, ст. 1].

В рамках системы внутреннего контроля в обязанности банков входит проведение полной идентификации клиентов, которые совершают операции с денежными средствами. Например, обязанность идентификации клиента предусмотрена при осуществлении валютно-обменных операций, а именно при продаже иностранной валюты за белорусские рубли физическим лицам [4].

Система внутреннего контроля предусматривает процедуру выявления и регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, в специальных формулярах, направляемых в Департамент финансового мониторинга. Законом выделены два основных критерия, по которым банки должны относить операции, осуществляемые с их участием, к операциям, подлежащим особому контролю: сумма, на которую совершается операция, и характер операции. Тем, особому контролю подлежат финансовые операции с ценными бумагами; операция по займам; по переводу долга и уступке требования, если сумма такой операции равна или превышает 2000 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 20 000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей [1, ст. 7].

На банки возлагается обязанность информировать соответствующие органы о подозрительных финансовых операциях при наличии достаточных оснований полагать, что операции с денежными средствами связаны с отмыванием денег. Критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций разрабатываются банками самостоятельно с учетом специфики своей деятельности и требований, установленных Национальным банком, и закрепляются в правилах внутреннего контроля. В соответствии с Законом данные критерии могут являться основаниями для отказа в осуществлении финансовой операции либо для приостановления ее осуществления (за исключением поступления денежных средств) [1, ст. 6].

С учетом особой значимости и серьезности данных мер, их влияния на договорные отношения банков и их клиентов Законом определены конкретные механизмы реализации данного права банков: запрет на открытие счета или иным лицам, запрет на заключение договора банковского счета при непредставлении необходимых документов для идентификации личности, запрет на открытие банковского счета физическим лицам без личного присутствия лица и др.

Отдельные элементы реализации права банков не обслуживать сомнительных клиентов и не давать себя вовлекать в проведение подозрительных операций уже прошли проверку временем. Банками реализуется право закрытия в одностороннем досудебном порядке банковских счетов.

Таким образом, сложившаяся система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, во многом отвечает требованиям международных стандартов и интересам национальной безопасности, защиты прав и свобод граждан. Объективно значимая роль в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, отводится банкам, которые в системе противодействия достаточно эффективно выполняют функции финансовых агентов.

Однако данная проблема сохраняет свою актуальность. Для эффективной борьбы с легализацией криминальных доходов необходимо постоянное совершенствование законодательства на основе анализа данных финансового мониторинга. Так, учитывая то обстоятельство, что значительная часть денег от проведения преступных операций продолжает поступать в виде наличных денежных средств, и одна из задач криминальных структур – это вовлечение такой «грязной» наличности в законный безналичный оборот, необходимо, на наш взгляд, усилить контроль за расчетами наличными денежными средствами, и за движением денежной наличности в целом.

Список основных источников

1. О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения : Закон Респ. Беларусь, 30 июня 2014 г., № 165-З // ЭТАЛОН [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
2. Хаданович, А.В. Комментарий к Закону Республики Беларусь от 24.04.2014 № 133-З «О внесении дополнений и изменений в Закон Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности»» [Электронный ресурс] : [по состоянию на 05.05.2014 г.] / А.В. Хаданович // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.
3. Дракин, А.А. Банки в системе финансового контроля в сфере противодействия отмыванию преступных доходов / А.А. Дракин. – Банковское право. – 2007. – № 6. – С. 32–35.
4. О некоторых вопросах осуществления валютно-обменных операций физическими лицами [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 6 окт. 2011 г., № 449 // ЭТАЛОН [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

In this article author is reviewing law aspects of crime proceeds legalization countraction and bank's role in these process.