

НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*Пстыга Алина Геннадьевна,
магистрант Института магистерской подготовки
Белорусского государственного экономического университета
г. Минск (Республика Беларусь)*

*Позняков Виталий Викторович,
кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела
Белорусского государственного экономического университета
г. Минск (Республика Беларусь)*

Понимание последствий легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (далее – ОД/ФТ) заставило международное сообщество объединить усилия в выработке мер по пресечению и минимизации процессов ОД/ФТ. В свою очередь, Республика Беларусь не может оставаться в стороне от всеобщей борьбы с ОД/ФТ. Выполняя свои обязательства перед международными организациями, наша страна совершенствует законодательное регулирование в обозначенной сфере.

На сегодняшний день лидером в сфере предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (далее – ПОД/ФТ) является Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ), которая устанавливает международные стандарты, разрабатывает политику в области ПОД/ФТ, а также содействует эффективному осуществлению правовых, нормативных и оперативных мер по борьбе с ОД/ФТ, в интересах целостности международной финансовой системы [3].

Общепризнанным кодексом международных стандартов в указанной сфере являются 40 Рекомендаций ФАТФ. Соблюдение этих стандартов позволяет странам выстроить эффективные системы ПОД/ФТ и защитить национальную экономику от теневого капитала. Согласно Резолюции Совета Безопасности Организации Объединенных Наций 1617 (2005) рекомендации ФАТФ являются обязательными для применения государствами, входящими в Организацию Объединенных Наций.

Для распространения международных стандартов в странах, не входящих в ФАТФ, созданы 9 региональных групп по ее типу. Одной из них является Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ЕАГ), членом которой является Республика Беларусь. Таким образом, Беларусь также опосредованно входит в ФАТФ. Деятельность ЕАГ направлена на оказание содействия государствам региона в создании надлежащих правовых основ борьбы с ОД/ФТ, соответствующих стандартам ФАТФ. Одной из задач ЕАГ является осуществление программ взаимной оценки государств – членов ЕАГ на базе рекомендаций ФАТФ, включая изучение эффективности законодательных и иных мер [5].

Таким образом, создание эффективной национальной системы ПОД/ФТ, которая бы соответствовала международным стандартам борьбы с ОД/ФТ, является важной задачей любого государства.

Анализ научных публикаций по теме исследования [1; 3; 5] позволил опередить, что система ПОД/ФТ представляет собой урегулированную совокупность всех ее элементов, которые обладают свойствами целостности и делимости, наличием устойчивых связей, организацией и иерархичностью. Свойство целостности является наиболее важным. Поскольку с одной стороны, любая система ПОД/ФТ – это единое нераздельное образование, с другой – в ее составе могут быть выделены отдельные целостные элементы: международные организации, правоохранительные и надзорные органы, финансовые учреждения и др.. Следовательно, можно говорить, что итоговый состав элементов системы ПОД/ФТ определяется уровнем организации самой системы.

Как показывает практика, финансовые учреждения служат главным каналом движения денежных средств, полученных преступным путем. Для борьбы с этой угрозой возникает необходимость координации и обеспечения механизма совместной работы всех элементов системы ПОД/ФТ независимо от уровня ее организации. Таким образом, для любой системы ПОД/ФТ первичным является свойство целостности. Она представляет собой единое целое, то есть механизм, состоящий из взаимодействующих частей [1; 3].

Становление белорусской национальной системы ПОД/ФТ началось в 2000 году с принятия Закона Республики Беларусь от 19.07.2000 № 426-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем» и определения государственных органов, осуществляющих контроль за финансовыми учреждениями в указанной сфере. В сентябре 2010 г. вступила в силу новая редакция закона о ПОД/ФТ, а в январе 2015 г. вступил в силу Закон 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 – Закона № 165-3) [2], принятые с учетом рекомендаций экспертов по итогам взаимной оценки ЕАГ.

Закон № 165-3 определяет правовые и организационные основы государственной политики в сфере ПОД/ФТ: регламентирует порядок осуществления внутреннего контроля с учетом риск-ориентированного подхода, предполагающего разработку и реализацию лицами, осуществляющими финансовые операции, процедур управления (выявления, оценки, мониторинга, контроля, ограничения (снижения)) рисками ОД/ФТ; определяет меры ПОД/ФТ и устанавливает обязанности и права лиц, осуществляющих финансовые операции; определяет критерии выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю и устанавливает порядок проведения идентификации участников финансовой операции, регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, а также замораживания средств и блокирование финансовой операции; определяет орган финансового мониторинга и его компетенции, устанавливает ответственность за нарушение законодательства о ПОД/ФТ. В соответствии с Законом № 165-3, элементами системы ПОД/ФТ Республики Беларусь являются (рисунке 1):

– Генеральная прокуратура и ее территориальные органы, Следственный комитет и иные правоохранительные органы – Министерство внутренних дел, Комитет государственной безопасности, Департамент финансовых расследований, Государственный таможенный комитет, Государственный пограничный комитет;

– судебные органы;

– государственные органы, осуществляющие контроль за деятельностью финансовых учреждений в сфере ПОД/ФТ – Национальный банк, республиканские органы государственного управления, подчиненные Совету Министров Республики Беларусь;

– лица, осуществляющие финансовые операции (финансовые учреждения);

– центр сбора и анализа информации – Департамент финансового мониторинга (далее – ДФМ).



Рисунок 1— Структура национальной системы ПОД/ФТ в Республике Беларусь

Примечание — Источник: собственная разработка на основе [1–3; 5].

Задачей правоохранительных и следственных органов является выявление, расследование и пресечение преступлений, связанных с ОД/ФТ. Судебные органы принимают решения по возбужденным уголовным делам, связанным с ОД/ФТ. Надзор за точным и единообразным исполнением законодательства о ПОД/ФТ осуществляют Генеральный прокурор Республики Беларусь и подчиненные ему прокуроры [2].

Центром сбора и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, является ДФМ, который [2]:

- осуществляет сбор, обработку и накопление сообщений о подозрительных финансовых операциях;
- анализирует полученные сообщения с учетом имеющейся у него и получаемой дополнительно от других государственных органов информации;
- приостанавливает финансовые операции при наличии признаков ОД/ФТ, блокирует финансовые операции и замораживает финансовые активы организаций и лиц, причастных к террористической деятельности, если соответствующие меры не приняты лицом, осуществляющим финансовые операции;
- осуществляет международный информационный обмен с подразделениями финансовой разведки иностранных государств;
- передает соответствующие материалы органу, уполномоченному осуществлять уголовное преследование, при наличии признаков ОД/ФТ;
- представляет интересы Республики Беларусь в международных организациях по вопросам ПОД/ФТ.

Рассматривая принципы построения национальной системы ПОД/ФТ, можно отметить, что совокупность органов власти и финансовых учреждений представляет собой единое целое, которое будучи разделенным, не способно эффективно выполнять функции ПОД/ФТ. Вместе с тем, в каждом элементе национальной системы, например, в финансовых учреждениях можно выделить отдельные подсистемы, которыми выступают внутренние подразделения по ПОД/ФТ.

Следовательно, на уровне национальной системы ПОД/ФТ создаются и реализуются единые методологические подходы к организации системы ПОД/ФТ на уровне финансовых учреждений, которые включают:

- разработку нормативно-правовых требований в сфере ПОД/ФТ для финансовых учреждений;
- становление административных наказаний за нарушение финансовыми учреждениями требований национального законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также непосредственное их применение к нарушителям;
- сбор, анализ и систематизацию информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, современных типологиях схем по ОД и направлениях их совершенствования в целях успешного ПОД/ФТ.

В настоящее время, в Республике Беларусь, функции контроля и надзора за финансовыми учреждениями, в части соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ распределены в основном между ДФМ и надзорными органами. Организация системы контроля за совершением финансовых операций в Республике Беларусь представлена в таблице 1.

Таблица 1

Организация системы контроля за совершением финансовых операций в Республике Беларусь

| Регулирующий орган | | Объекты регулирования |
|--------------------|--------------------------------------|--|
| ДФМ | Национальный банк | Банки, НКФО, лизинговые компании, форекс-компании, микрофинансовые организации |
| | Министерство финансов | Рынок ценных бумаг, ломбарды, аудиторы, страховые организации, торговцы драгоценными металлами и камнями |
| | Министерство юстиции | Нотариусы, риэлторы, адвокаты |
| | Министерство по налогам и сборам | Казино |
| | Министерство торговли | Почта |
| | Министерство торговли | Товарные биржи |
| | Государственный комитет по имуществу | Регистраторы недвижимости |

Примечание — Источник: собственная разработка на основе [2].

Из таблицы 1 очевидно следует, что надзорным органом в банковской системе является Национальный банк, который реализует следующие задачи и полномочия в сфере ПОД/ФТ [2]:

- определяет требования к правилам внутреннего контроля, в том числе порядок применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, с учетом общих требований и порядка, устанавливаемых Советом Министров Республики Беларусь, и особенностей деятельности лиц, осуществляющих финансовые операции;
- осуществляет методическое руководство деятельностью подконтрольных лиц, осуществляющих финансовые операции, в сфере ПОД/ФТ с учетом выявленных рисков в соответствующей области деятельности;
- координирует деятельность подконтрольных лиц, осуществляющих финансовые операции, по организации внутреннего контроля и управлению рисками ПОД/ФТ;

- разрабатывает рекомендации для подконтрольных лиц, осуществляющих финансовые операции, по критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, связанных с получением и (или) ОД/ФТ, с учетом особенностей деятельности таких лиц;
- обобщает практику применения законодательства о ПОД/ФТ в соответствующей области деятельности и разрабатывают предложения по его совершенствованию;
- проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства о ПОД/ФТ, применяет в соответствии с законодательными актами меры ответственности к лицам, нарушившим законодательство о ПОД/ФТ;
- вправе устанавливать требования по представлению подконтрольными лицами, осуществляющими финансовые операции, отчетности по операциям, подлежащим особому контролю.

Национальный банк в случае выявления фактов непредставления информации о финансовой операции, подлежащей особому контролю, либо об иных нарушениях законодательства ПОД/ФТ в течение пяти рабочих дней со дня подписания соответствующего акта проверки информирует об этом орган финансового мониторинга [2].

В развитие норм Закона № 165-3 Национальным банком принято ряд нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ, в соответствии с требованиями которых, финансовые учреждения обязаны организовать действенную систему ПОД/ФТ в рамках системы внутреннего контроля, в частности, проводить оценку рисков ОД и ФТ и принимать своевременные меры для их ограничения (снижения). Вместе с тем, следует отметить, что эффективная система ПОД/ФТ может осуществляться только в случае, если она будет одновременно разворачиваться на двух уровнях — национальном и международном. В отдельном государстве, без международного обмена информационными потоками и взаимодействия в области финансового контроля успешная борьба с ОД/ФТ не возможна.

Таким образом, система ПОД/ФТ, функционирующая в Республике Беларусь, представляет собой совокупность государственных органов, лиц, осуществляющих финансовые операции, а также взаимоотношений между ними, основанных на их полномочиях. Границей национальной системы ПОД/ФТ выступает национальное законодательство, которое определяет её организационно-функциональную структуру. На границу национальной системы ПОД/ФТ сильное влияние оказывают принимаемые международные правила, стандарты и рекомендации.

Поэтому, по мнению автора, национальная система ПОД/ФТ – это сложное организованное взаимодействие государственных институтов в сфере контроля, надзора, финансового мониторинга и правоохранительной деятельности, а также специальных внутренних подразделений финансовых учреждений, направленная на выявление и пресечение незаконной деятельности, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, действующая в рамках установленного национального правового поля и международных стандартов.

Важнейшим элементом национальной системы ПОД/ФТ является банковский сектор, надзорную функцию за которым осуществляет Национальный банк. Основным нормативным документом в сфере ПОД/ФТ выступает Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

Список литературы

1 Золаторев, Е.В. Совершенствование системы противодействия легализации преступных доходов и механизмов контроля в кредитных организациях: дис. канд. экон. наук: 08.00.10 / Е.В. Золаторев. – Москва, 2016. – 193 с.

2 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., №165-3 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.pravo.by/upload/docs/op/H11400165_1404334800.pdf (дата обращения: 12.02.2020)

3 Руководящие указания ФАТФ. Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне / Пер. с англ. – М., 2013. – 106 с.

4 Фильчакова, Н.Ю. Развитие инструментов финансового мониторинга в процессах легализации доходов, полученных преступным путем: дис. канд. экон. наук: 08.00.10 / Н.Ю. Фильчакова. – Ростов-на-Дону, 2015. – 194 с.

5 Хаданович, А.В. Национальная система Республики Беларусь по предотвращению финансирования терроризма / А.В. Хаданович // Банковский вестник. – 2016. – № 8/637. – С.48–52.