

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ («ОТМЫВАНИЕ») СРЕДСТВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ:
ПЕРВИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ**

Легализация («отмывание») средств, полученных преступным путем, является одной из серьезных угроз экономической безопасности республики, так как подрывает правовые основы государственности, способствует процессу криминализации экономики, росту экономической преступности.

Под рассматриваемым уголовно наказуемым деянием понимается совершение финансовых операций со средствами, полученными заведомо преступным путем, для придания правомерного вида владению, пользованию и (или) распоряжению указанными средствами в целях утаивания или искажения происхождения, местонахождения, размещения, движения или действительной принадлежности указанных средств. Из определения следует, что легализации всегда предшествует первичное противоправное деяние, которое в научной литературе называется предикатное преступление. К таковым, например, относятся: фальшивомонетничество, преступления против собственности, преступления коррупционной направленности, кибермошенничество и незаконный оборот наркотических средств, психотропных веществ, их прекурсоров и аналогов.

Одной из эффективных мер противодействия рассматриваемому общественно опасному деянию является первичный финансовый мониторинг, проводимый учреждениями и организациями, выступающими посредниками при совершении финансовых операций. К субъектам хозяйствования, осуществляющим первичный финансовый мониторинг относятся: банковские учреждения, небанковские кредитно-финансовые организации, микрофинансовые организации, иные юридические лица, которые в соответствии с законодательными актами вправе осуществлять микрофинансовую деятельность, профессиональные участники рынка ценных бумаг, товарные биржи, пункты скупки, страховые организации и страховые брокеры, организаторы лотерей и электронных интерактивных игр, организации, оказывающие риэлтерские услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента, операторы почтовой связи, организаторы азартных игр и др. Указанные организации при совершении финансовых операций должны тщательно

изучать своих клиентов и их бенефициарных собственников на предмет их причастности к участию в схемах легализации преступных доходов и других преступлений в экономической сфере. В этой связи знание критериев отнесения организаций и индивидуальных предпринимателей к субъектам с повышенным риском участия в рассматриваемой противоправной деятельности, а также признаков подозрительности финансовой операции будет способствовать повышению эффективности противодействию легализации.

Так, в соответствии с действующим законодательством критериями отнесения организаций и индивидуальных предпринимателей к субъектам с повышенным риском участия в преступной деятельности могут являться:

- осуществление государственной регистрации организации, индивидуального предпринимателя по утерянным или похищенным документам, удостоверяющим личность учредителя;

- возраст физического лица, являющегося учредителем организации (моложе 25 либо старше 70 лет);

- возраст лица, являющегося единоличным исполнительным органом клиента (генеральный директор, директор, председатель правления) или представителя клиента, составляет менее 23 лет либо превышает 70 лет;

- наличие студентов в составе учредителей и (или) руководителей, их работа в должности бухгалтера организации;

- наличие в составе учредителей (соучредителей) и (или) руководителей организации нерезидентов Республики Беларусь.

Таким образом, при изучении деятельности субъекта хозяйствования на первоначальном этапе можно установить критерии, свидетельствующие о его возможной причастности к противоправной деятельности. При этом необходимо особое внимание уделить изучению финансовых операций, осуществляемых проверяемым субъектом хозяйствования.

В свою очередь к признакам, свидетельствующим о подозрительности финансовой операции, относятся:

- регистрация или местонахождение участника финансовой операции в оффшорной зоне;

- представление участником финансовой операции вызывающей сомнение информации, которую невозможно проверить или проверка которой является дорогостоящей, невозможность осуществить связь с участником финансовой операции по указанным им адресам и номерам телефонов,

- немотивированный отказ или необоснованные задержки в предоставлении запрашиваемых сведений о финансовой операции ее участником, осуществляющим финансовую операцию;

представление участником финансовой операции документов (их копий), вызывающих сомнения в их подлинности (достоверности);

осуществление финансовой операции ее участником на значительную для него сумму с использованием текущего (расчетного) счета, финансовые операции по которому не проводились более шести месяцев;

систематическое предоставление или получение участником финансовой операции безвозмездной (спонсорской) помощи в рамках договоров между организациями и (или) индивидуальными предпринимателями;

несоответствие вида финансовой операции характеру деятельности ее участника;

разовое или неоднократное получение участником финансовой операции займов, кредитов из-за границы;

разовое или неоднократное в течение анализируемого периода внесение участником финансовой операции наличных денежных средств, связанных с приобретением имущества, если информация в отношении данного участника, имеющаяся у лица, осуществляющего финансовую операцию, не позволяет определить источник происхождения денежных средств;

снятие со счета участника финансовой операции наличных денежных средств в течении небольшого периода времени после их внесения на счет в качестве займов, кредитов, вкладов в уставный фонд;

отсутствие дополнительных платежей, обеспечивающих хозяйственную деятельность участника финансовой операции, либо несоответствие сумм таких платежей масштабам осуществляемых финансовых операций;

разнородность платежей, относительно низкая налоговая нагрузка субъекта хозяйствования и др.

Таким образом, знание указанных критериев и признаков будет способствовать выявлению субъектов хозяйствования, причастных к преступной деятельности.

В заключении следует отметить, что одной из эффективных мер противодействия рассматриваемому общественно опасному деянию является первичный финансовый мониторинг, проводимый учреждениями и организациями, выступающими посредниками при совершении финансовых операций, а также взаимодействие правоохранительных органов и организаций, оказывающих помощь в борьбе с криминализацией экономической сферы.