

**АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ  
ОПЕРАТИВНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ  
ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ С БАНКАМИ  
И НЕБАНКОВСКИМИ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫМИ  
ОРГАНИЗАЦИЯМИ ПРИ ПРОТИВОДЕЙСТВИИ  
СБЫТУ НАРКОТИКОВ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ**

Распространение наркопотребления представляет собой угрозу нормальному функционированию любого государства. В Республике Беларусь, как и во всем мире, сбыт наркотических средств, психотропных веществ и их аналогов (далее – наркотики) часто осуществляется организованными группами, в том числе транснационального характера. Учитывая тот факт, что сбыт наркотиков в первую очередь направлен на обогащение, а деятельность преступных организаций обуславливается конъюнктурой рынка наркосбыта, то и противодействие целесообразно осуществлять в совокупности как оперативно-розыскными, так и финансовыми инструментами заинтересованных субъектов, в том числе в информационном пространстве.

Статья 13 Закона Республики Беларусь от 15 июля 2015 г. № 307-3 «Об оперативно-розыскной деятельности» определяет содержание взаимодействия между органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность, иными организациями и специальными службами иностранных государств, что предопределяет значимость совместных действий для противодействия преступности. В части противодействия наркопреступности представляется наиболее актуальным направлением взаимодействие, связанное с пресечением фактов легализации доходов, полученных от сбыта наркотиков, а также с нейтрализацией таких возможностей вовсе, что возможно в ходе взаимодействия оперативных подразделений органов внутренних дел с банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями (НКФО).

Анализ правового регулирования позволяет сделать вывод о наличии системы контроля над совершением операций, сопряженных с возможной легализацией доходов, полученных преступным путем, на национальном и наднациональном уровнях. В частности, Законом 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» определены правовые и ор-

ганизационные основы государственной политики в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем. В соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля» такие правила определяются лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом общих требований к правилам внутреннего контроля, в том числе определяемых государственными органами, контролирующими деятельность по осуществлению финансовых операций. Таким образом, законодательно выстроена система внутреннего контроля в банках и НКФО, однако на практике возникают проблемные аспекты, обусловленные нормативным закреплением лишь общих требований к организации внутреннего банковского контроля. В свою очередь, за банками сохраняется право самостоятельно определять критерии риска банковской услуги (продукта) и риска работы с клиентом. Эти критерии разнятся в зависимости от банка и дают возможность толковать риск произвольно, что не позволяет эффективно противодействовать легализации доходов, полученных от незаконного сбыта наркотиков. Решением проблемы станет разработка единообразных критериев отнесения операций к потенциально связанной с легализацией такого дохода на основании общих закономерностей, присущих бесконтактному сбыту наркотиков (однотипные финансовые операции, связанные с фиксированным размером переводов денежных средств от разных лиц, а также эквивалентные стоимости разового объема наркотика в незаконном обороте на день совершения операции и т. п.), так как основным способом противодействия легализации средств, полученных преступным путем, представляется выделение в общей массе финансовых операций подозрительных сделок и раскрытие их экономической сущности.

При этом представляется, что эффективному противодействию легализации доходов, полученных от незаконного сбыта наркотиков, будет способствовать оперативный обмен финансовой информацией, который должен осуществляться свободно с использованием современных информационно-коммуникативных технологий между правоохранительными, регулирующими, надзорными и другими компетентными органами.