

Вопросы защиты интересов Казахстана от преступлений, связанных с отмыванием грязных денег, приобретают сегодня особую актуальность

(Начало, пожалуйста, в №9)

Первоначально доклады банков касались операций, связанных с торговлей наркотиками. Довольно часто банки затруднялись определить, к какой криминальной деятельности отнести ту или иную подозрительную операцию. Закон от 29 января 1993 года ввел определение такого преступления, как отмывание денег. Таким образом, Франция подтвердила свои обязательства перед Европейским сообществом.

В этой связи уместно затронуть вопросы сотрудничества правоохранительных органов и финансовых организаций в нашей республике. В Республике Казахстан основным законом, касающимся сотрудничества этих двух элементов, является Закон "О банках и банковской деятельности в РК" от 31 августа 1995 года. Регламентируя взаимоотношения правоохранительных органов и банковских организаций (ст. 50), закон закрепляет пассивные формы взаимодействия; где инициатором, как правило, являются правоохранительные органы, расследующие преступление, в связи с которым возникает необходимость в получении определенной информации в банке. Нормы закона не содержат требований к банкам самим проявлять инициативу для контактов с правоохранительными органами, что недопустимо. На наш взгляд, это может иметь успех, если только у банков будет стимул для подобных добровольных действий, который следовало бы учесть в Налоговом кодексе республики.

Например, Закон США "Об операциях по инвестированию нелегальных денежных средств" освобождает от штрафов банки, которые добровольно сообщают в правоохранительные органы о подозрительных финансовых операциях.

Иными словами, результативность борьбы с отмыванием "грязных" денег напрямую зависит от уровня доступности правоохранительных органов к деятельности банков.

Например, в США законы о регулировании денежного обращения предусматривают уголовное наказание для лиц, осуществляющих денежные транзакции на сумму более \$10 тыс. внутри страны или за рубежом, без предъявления декларации. Любые банки, предприятия, включая юридические фирмы, осуществляющие денежные транзакции на сумму, превышающую \$10 тыс., обязаны немедленно докладывать о таких операциях. Отсутствие доклада является уголовным преступлением.

В апреле 1989 года министерством финансов США создана специальная служба FinCEN (Financial Crimes Enforcement Network), первоочередной задачей которой является обеспечение аналитической помощи правоохранительным органам в расследовании уголовных дел и идентификации подозрительных финансовых операций. Служба имеет мощный комплекс автоматизированных электронных систем, позволяющих еженедельно

информации о подозрительных финансовых операциях занимается национальная разведывательная служба MCIS (National Criminal Intelligence Service), образованная в апреле 1992 года и состоящая из офицеров полиции и таможи. Введение автоматизированной компьютерной системы позволило сосредоточить в едином центре сведения о финансовых операциях, зарегистрированных в компьютерной сети банков, полиции, таможи, налоговой службы и других государственных учреждений. Программное обеспечение центра позволяет обрабатывать свыше 20 деклараций в минуту. Доступ к счетам клиентов банков имеют только специально уполномоченные офицеры MCIS, чьи фамилии и номера рабочих телефонов указаны в справочнике, распространенном среди банков под грифом режима секретности. Расшифровка офицеров, имеющих доступ к счетам клиентов банков, их служебного интереса к какому-либо лицу карается уголовным наказанием - лишением свободы на 5 лет.

В России в целях защиты экономических интересов от преступных посягательств, обеспечения безопасного функционирования финансовых и банковских институтов, повышения эффективности международного сотрудничества в этой области создана межведомственная комиссия РФ по вопросам сотрудничества банков и правоохранительных органов. На эту комиссию возложены задачи по осуществлению координации мероприятий между банками и правоохранительными органами в целях предупреждения и раскрытия преступлений в сфере экономических и финансовых отношений. Рабочий орган комиссии - секретариат, основные направления деятельности которого заключаются в оказании содействия правоохранительным органам в получении необходимой информации о правонарушениях в банковских структурах; разработке и распространении положительного опыта в области защиты банковской системы от преступных посягательств; организации взаимодействия между службами безопасности банков; регулировании предоставления информации из оперативно-справочных, розыскных учетов и данных главного информационного центра МВД РФ и его региональных подразделений на договорной основе банковским учреждениям и юридическим лицам, действующим в сфере кредитно-финансовых отношений.

Указанное организационное решение в виде создания комиссии приемлемо для Казахстана и существенно повысит эффективность взаимодействия правоохранительных органов и банковских учреждений республики, более того, придаст демократический и цивилизованный характер этим отношениям.

Таким образом, нуждается в совершенствовании правовая регламентация сотрудничества правоохранительных органов и финансовых (банковских) организаций в борьбе с отмыванием грязных денег, которая должна

США создана специальная служба Fin-CEN (Financial Crimes Enforcement Network), первоочередной задачей которой является обеспечение аналитической помощи правоохранительным органам в расследовании уголовных дел и идентификации подозрительных финансовых операций. Служба имеет мощный комплекс автоматизированных электронных систем, позволяющих ежедневно обрабатывать более 200 тыс. различных докладов, поступающих из финансовых учреждений. Программное обеспечение позволяет выявлять подозрительные операции в течение нескольких секунд. К работе в FinCEN привлекаются ведущие специалисты федеральных агентств: ФБР, департамента по борьбе с наркобизнесом, таможи, департамента государственных сборов и т.п. Активно сотрудничают со службой представители научного и делового мира.

В 1988 году в Австралии принят закон, обязывающий информировать компетентные органы о каждой финансовой операции, превышающей 5000 австралийских долларов или эквивалент этой суммы в иностранной валюте. Уклонение от такой обязанности влечет уголовную ответственность. Для обработки поступающих докладов в феврале 1989 года создан специальный компьютерный центр - AUSTRAC (Australian Transaction Reports and Analysis Centre). Только специально уполномоченные сотрудники налоговой службы и правоохранительных органов имеют доступ к банкам данных центра. Austrac контролирует все трансфертные операции, проводимые внутри или из Австралии, анализирует, выявляет криминальную информацию, которую передает налоговой службе и правоохранительным органам. Служба насчитывает более 60 специалистов высокой квалификации.

В Великобритании сбором и обработкой

ность взаимодействия правоохранительных органов и банковских учреждений республики, более того, придаст демократический и цивилизованный характер этим отношениям.

Таким образом, нуждается в совершенствовании правовая регламентация сотрудничества правоохранительных органов и финансовых (банковских) организаций в борьбе с отмыванием грязных денег, которая должна стимулировать банки самим проявлять инициативу, по вопросам информирования правоохранительных органов о сомнительных банковских операциях, как это принято в международной практике. Укреплению механизма контроля над банковскими операциями способствовала бы централизация информации о подозрительных переводах, вкладах и иных финансовых операциях в автоматизированных электронных системах по опыту некоторых стран. Целям защиты экономических интересов Казахстана от преступлений, обеспечению безопасного функционирования финансовых и банковских институтов, координации мероприятий между банками и правоохранительными органами соответствовало бы создание межведомственной комиссии по вопросам сотрудничества банков и правоохранительных органов по опыту России. Определенные надежды в этой связи возлагаются на обновляемое уголовное и уголовно-процессуальное законодательство республики, в которых по-новому рассматриваются проблемы обеспечения экономической безопасности государства и банковской деятельности от соответствующей криминальной угрозы.

Марат КОГАМОВ,

Игорь КОРЗУН,

Марат ТАБАНОВ,

*кандидаты юридических наук,
советники председателя ГСК РК*