

Т. Димитрова, Phd, проф. (*Академия экономики им. Д.А. Ценова, Свиштов, Болгария*)

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ – МЕХАНИЗМ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

В современном мире глобализация дает возможность экономическим агентам осуществлять свободное трансграничное перемещение финансовых ресурсов, в том числе через банковскую систему, без каких-либо препятствий и поисках благоприятного положения для целей высокой доходности. Это, однако, потенциальная возможность и деньги, полученные от преступной деятельности, для получения законного происхождения посредством установленных схем отмывания денег, осуществляемых через коммерческие банки. Целью данного исследования было определить роль коммерческих банков в качестве механизма для отмывания денег путем представления их своиственные характеристики в рамках специального закона о мерах по борьбе с отмыванием денег.

В соответствии с Законом о кредитных организациях, Банк осуществляет публичное привлечение депозитов или других возвратных средств и предоставляет кредиты или другое финансирование за свой счет и на свой риск. Учитывая рассматриваемый вопрос, деятельность кредитных организаций, осуществление соответствующего законодательства, внутренних политик и процедур подлежит постоянному мониторингу, из-за возможности их использования в целях преступления, отнесенного к Уголовному кодексу – отмывания денег, что также может быть необходимым условием для возможного возникновения ситуации риска.

Вышеупомянутого достаточно, чтобы «поколебать» стабильность кредитных учреждений в результате успешных операций по отмыванию денег, что, в свою очередь, требует разработки и осуществления инструментов предотвращения отмывания денег, частью которого также является нормативная база. В контексте обсуждаемого вопроса в целях противодействия правонарушению, связанным с отмыванием денег, законодательный орган утверждает специальная норма Закона о мерах по борьбе с отмыванием денег и обязанные лица, в том числе и коммерческие банки применяют в качестве мер по предотвращению использования финансовой системы в целях отмывания денег следующим образом [3, ч. 3, гл. 1]: идентифицировать клиентов и проверять их идентификацию; идентифицировать фактического владельца клиента – юридического лица

и принятие соответствующих мер для проверки его идентификации; сбор информации от клиента о цели и характере отношения, которое устанавливается или устанавливаемыми; постоянный мониторинг установленных деловых или профессиональных отношений и проверка транзакции и операции; раскрытие подозрительных транзакций, операций и клиентов.

Таким образом, в ходе своей основной деятельности каждый коммерческий банк должен контролировать и предотвращать процессы отмывания денег в соответствии с положениями национальных законов, а также соответствующих международных правил и передовой практики путем разработки собственной политики, в которой в качестве основных принципов можно сформулировать следующие меры: банк не должен вступать в отношения с лицами, которые, как известно, были осуждены или обвиняются в преступлениях; банк не должен поддерживать отношения с банками или другими финансовыми учреждениями, которые не имеют физического присутствия в стране, в которой они зарегистрированы, если они не являются подразделениями крупных банковских или финансовых групп, которые надлежащим образом регулируются; банк не должен открывать или управлять анонимными счетами и счетами поддельных лиц; банк не должен принимать средства и имущество, подозреваемые в приобретении или в связи с преступлением; банк не должен выполнять фиктивные транзакции и операции.

Для того, чтобы иметь влияние на применение нормативных правовых и нормативных и внутренних коммерческих банков правил, касающихся предотвращения отмывания денег, а также от процедур мониторинга и контроля в отношении их основного вида деятельности, существует потребность в тесном сотрудничестве между кредитными учреждениями и компетентными органами в отношении подозрительных клиентов и финансовых операций. Одновременно совершенствование и модернизация правовой базы является условием реального противодействия последним преступным практикам, для которых кредитные учреждения также используются в качестве приоритета.

Вышеприведенный анализ является достаточным основанием для национальных банков, чтобы коммерческие банки были созданы в качестве приоритетного объекта постоянного мониторинга и контроля специализированным административным управлением «Финансовая разведка» (Государственное агентство национальной безопасности) для изучения, анализа и раскрытия информации, полученной в рамках процедуры, и в условия Закон о мерах по борьбе с отмыванием денег, поскольку они, очевидно, являются одним из основных вариантов, используемых для целей отмывания денег.

Кроме того, с учетом стабильности коммерческих банков и предотвращения использования банковской системы для отмывания денег и финансирования терроризма, согласно Базельскому комитету по банковскому надзору, первой и самой важной защитой от отмывания денег является целостность управления банками и их стремление защитить свои учреждения от связи с преступниками или участвовать в преступных схемах, строго соблюдая меры по выявлению клиентов и установлению фактического владельца счета. Как следствие, банки не должны поддерживать отношения, заключать сделки или выполнять операции клиентского заказа, которые не могут служить доказательством законного происхождения средств, которыми они владеют.

Таким образом, заявленное в настоящем документе дает основание для следующих выводов:

во-первых, легализация преступных активов основана на существующих недостатках в нынешней системе предотвращения и противодействия этим процессам:

во-вторых, кредитные учреждения входят в число ключевых механизмов отмывания денег, что является предпосылкой для возможного возникновения ситуаций риска для самого банка и для его клиентов;

в-третьих, деятельность кредитных организаций постоянно контролируется в связи с применением ряда нормативных актов и институтов, касающихся роли банков в соблюдении правовых норм против отмывания денег;

в-четвертых, каждый коммерческий банк должен разработать свою собственную политику борьбы с отмыванием денег, которая содержит адекватные меры для противодействия этим преступлениям и их применение для «блокирования» отношений между кредитными учреждениями и преступниками;

в-пятых, меры по предотвращению использования банка для целей отмывания денег должны быть направлены на: определение клиентов и фактических владельцев и принятие соответствующих мер для проверки их идентификации; оценка клиентом риска отмывания денег и финансирования терроризма; мониторинг операций с клиентами; раскрытие информации (отчетности) о подозрительных транзакциях.

Информационные источники:

1. Директива Совета Европы 91/308/ЕЕС о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег.
2. Закон о кредитных организациях.
3. Закон о мерах по борьбе с отмыванием денег