

значение в предупреждении этого вида преступления имеет взаимодействие аппаратов БЭП с сотрудниками ИУ.

Большое значение для предупреждения рецидива фальшивомонетничества имеет информация исправительных учреждений, направляемая в территориальные органы внутренних дел, о намерениях освобожденных из мест лишения свободы заниматься подделкой денег.

В предупреждении фальшивомонетничества важная роль принадлежит участковым инспекторам милиции, на территории обслуживания которых проживает данная категория лиц. В процессе выполнения основных функциональных обязанностей участковые получают сведения об их образе жизни, взаимоотношениях в семье, с соседями, о круге знакомых, увлечениях, отношении к труду.

Таким образом, деятельность органов внутренних дел по предупреждению фальшивомонетничества организуется на основе анализа и объективной оценки оперативной обстановки на территории обслуживания, тщательного планирования и выполнения намеченных мероприятий.

Однако практика борьбы с преступностью свидетельствует, что в ряде случаев предупредительные меры оказываются малоэффективными. Это объясняется прочно сформировавшимися отрицательными взглядами и привычками отдельных лиц, их неустойчивостью в криминогенных ситуациях, паразитической направленностью жизненных установок и другими причинами. Определенная часть подучетного элемента не поддается профилактическому воздействию и сознательно реализует свои противоправные намерения. Кроме этого, многие потенциальные фальшивомонетчики попадают в поле зрения аппаратов БЭП лишь на стадии реализации ими подготовительных действий.

***А.Н. Клочко***

*канд. юрид. наук, доц.*

*Сумский государственный университет*

## **НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ЗНАЧЕНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

Банки являются частью экономической системы, играющей значительную роль в успешном развитии рыночного механизма. Процессы, происходящие в сфере банковской деятельности, оказывают влияние на все стороны жизнедеятельности социума. Одним из ключевых вопросов на этапе становления рыночных отношений в Украине является

необходимость эффективного противодействия преступлениям, совершаемым в сфере банковской деятельности.

Среди таких преступных посягательств совершается достаточное количество уголовных правонарушений, которые включены в различные разделы особенной части Уголовного кодекса Украины (далее – УК Украины). Одним из распространенных противоправных действий, совершаемых в этой системе, является легализация (отмывание) средств, полученных преступным путем. Банковский сектор может выступать как техническое средство проведения незаконных операций, а также создавать условия для проведения таких сомнительных действий.

Отмывание средств, полученных преступным путем, является достаточно сложной процедурой, которая состоит в том, что такие средства проводятся через финансовую систему с целью сокрытия их «нелегального» происхождения. Основным заданием преступников в подобных схемах является стремление придания таким средствам вида законно полученных. Очевидным является то, что преступники используют различные схемы для придания «грязным» деньгам вида их легального происхождения на всех стадиях отмывания.

Под понятием «отмывание денег» необходимо понимать придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, то есть их перевод из теневой, неформальной экономики в экономику официальную для того, чтобы иметь возможность пользоваться этими средствами открыто и публично [1].

К изучению вопросов легализации средств, полученных преступным путем, обращались Л.И. Аркуша, А.П. Закалюк, И.Е. Мезенцева, В.В. Сухонос, Л. Н. Чунихина, а также другие ученые. Однако вопрос легализации средств, полученных преступным путем в сфере банковской деятельности, остается открытым, требует проведения отдельного исследования, обусловленного спецификой данной системы.

Данный состав преступления отличается от других своей непредсказуемостью, латентностью, использованием множества финансовых операций и сделок с имуществом. Преступления совершаются во многих случаях организованными группировками, большинство из которых действуют в трансграничном пространстве. Они преступным путем выкачивают ресурсы с украинской экономики и отмывают их за рубежом, в оффшорных зонах. А потом капитал возвращается в Украину, но преступники уже выступают в роли иностранных инвесторов. Приведенное еще раз свидетельствует о сложности расследования указанных преступлений, а отсутствие надлежащих методических разработок еще более усложняет его [2].

Так называемая «беловоротничковая преступность», а именно, преступления, совершаемые в финансово-кредитной системе, составляет около 1-1,5 % от общеуголовных преступлений и 10-15 % - в структуре экономических правонарушений. В течение 2013 года на территории Киева зафиксировано 72 случая несанкционированного доступа к системе «клиент-банк». Количество преступлений в кредитно-финансовой сфере составляет: в течение 2012 года - 470, в 2013 году - 1315, в начале 2014 года - 50 уголовных производств. В 2013 году по указанной категории уголовных правонарушений предъявлены сообщения о подозрении 1066 лицам, 996 материалов направлены в суд [3]. Согласно ст. 63 Закон Украины «О банках и банковской деятельности» от 07.12.2000 г., банки обязаны разрабатывать, внедрять и постоянно обновлять правила внутреннего финансового мониторинга и программы его осуществления с учетом требований законодательства о предотвращении легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Национальный банк Украины при осуществлении надзора за деятельностью банков проводит проверку банков по вопросам соблюдения ими требований законодательства, которое регулирует отношения в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и достаточности мер для предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Ст. 209 Уголовного кодекса Украины (далее УК Украины) предусматривает ответственность за легализацию (отмывание) средств, полученных преступным путем, а ст. 209-1 УК Украины закрепляет уголовную ответственность за умышленное нарушение требований законодательства о предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма [4].

Следует выделить общие и специальные причины и условия, способствующие распространению данного преступления в сфере банковской деятельности. Так, под общими причинами следует подразумевать нестабильность банковской системы, недостатки в работе правоохранительных органов, слабое их взаимодействие с банками, коммерческими, государственными органами, высокий уровень латентности легализации. Среди основных специальных причин, способствующих совершению данного преступления, необходимо отметить отсутствие должного практического опыта расследования преступлений данного вида, существование оффшорных зон, банковской тайны. Условиями совершения легализации средств, полученных преступным путем, признаны: незнание гражданами отдельных положений нормативных актов, возможность обогащения преступным

путем, низкий моральный уровень отдельных лиц в обществе. Все объекты безопасности банка, на которые совершаются преступные посягательства можно условно разделить на: имущество банка, инфраструктуру банка, информационные ресурсы банка. Согласно положений ст. 209 УК Украины, предметом преступления, предусмотренного данной уголовно-правовой нормой, являются денежные средства и иное имущество, полученные в результате совершения общественно опасного противоправного деяния, предшествующего легализации (отмыванию) доходов. В ст. 2 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» под понятием «средства» следует понимать деньги в национальной или иностранной валюте или их эквивалент.

Для стадии подготовки к легализации средств типичными являются такие действия как открытие банковских счетов, депонирование средств; создание фиктивных субъектов предпринимательства; привлечение подставных лиц, заключение реальных или фиктивных сделок, привлечение должностных лиц банков, органов власти; подделка финансово-хозяйственных или уставных документов.

По мнению В.В. Сухоноса, наиболее распространенными способами легализации преступных доходов в банковской сфере Украины являются: перевод средств через банковские счета в Украине по фиктивным договорам; получение в банках средств со счетов на фиктивных основаниях; перевод средств на банковские счета за границу на основании фиктивных сделок; заключение договоров банковского вклада; осуществление валютнообменных операций; заключение кредитных договоров [2].

Объективная сторона преступления, предусмотренного ст. 209 УК Украины, может альтернативно выражаться в одной из четырех форм: 1) совершение финансовой операции с денежными средствами или иным имуществом, полученными вследствие совершения общественно опасного противоправного деяния, которое предшествовало легализации (отмыванию) доходов; 2) заключение соглашения с такими средствами и имуществом; 3) совершение действий, направленных на сокрытие или маскировку незаконного происхождения таких средств или имущества или владения ими, прав на такие средства или имущество, источника их происхождения, местонахождение и перемещение; 4) приобретение, владение или использование средств или иного имущества, полученных вследствие совершения общественно опасного противоправного деяния, которое предшествовало легализации (отмыванию) доходов [4].

На практике преступники используют такие операции с целью отмывания денежных средств: снятие или перевод денег небольшими суммами; объединение легальных денег с нелегальными на банковских счетах; проведение операций с суммами, не превышающими установленных финансовых лимитов; контрабанда денег за границу. Если же обратиться к

процессу распределения наличных, этот этап включает многократные операции с денежными средствами. Очень часто скрываются следы первичного преступления и легализации, проводятся операции с ценными бумагами, используются корреспондентские счета различных банков, в том числе и иностранных, проводится конвертация преступных доходов.

На стадии внедрения преступных средств в легальный сектор экономики берутся кредиты, которые погашаются за счет преступных доходов. Демонстрирование доходов может проводиться в виде законного выигрыша от развлекательных акций и т.п.

Ст. 209 УК Украины предусматривает общий субъект совершения данного преступления. Следует отметить, что личности такого преступника свойственна причастность к субъектам предпринимательства, однако легализация не является прерогативой только субъектов в составе предпринимательских структур.

Противодействием легализации доходов являются разнообразные меры финансового мониторинга, которые предусматривают осуществление общегосударственного и внутрибанковского надзора за проведением финансовых операций. Закон Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» [5] дает возможность осуществить систему финансового мониторинга в Украине. С целью обеспечения реализации норм Законов Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», «О внесении изменений в некоторые законы Украины по вопросам предотвращения использования банков и других финансовых учреждений с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем» Правлением Национального банка Украины Постановлением от 14.05.2003г. № 189 [6] утверждено Положение об осуществлении банками финансового мониторинга (далее Положение). Данное Положение разработано с целью предотвращения использования банковской системы для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Требования Положения распространяются на банки, обособленные подразделения банков, платежные организации и членов платежных систем, которые являются банковскими учреждениями, а также филиалы иностранных банков.

На банки возложена большая ответственность, так как они являются субъектами первого уровня мониторинга и должны принимать меры внутреннего контроля. Среди методов, которые обеспечивают стабильное функционирование финансово-кредитной системы и дают возможность эффективно бороться с экономическими преступлениями, следует отметить следующие:

- тесное сотрудничество банковского сектора и государственных органов с ведущими международными финансовыми учреждениями, положительный опыт которых возможно использовать в Украине;
- принятие единых правил, обеспечивающих равные условия работы для банков и предотвращение оттока клиентов;
- использование банками международных бухгалтерских стандартов, что позволит обеспечить прозрачное отображение информации на счетах клиентов.

Практика свидетельствует, что методика предупреждения преступлений в сфере банковской деятельности требует новых научных подходов и современных знаний о способах совершения указанных преступлений. Поскольку банковская сфера обеспечивает жизнедеятельность предприятий, организаций и в целом всего государства, необходимость борьбы с нелегальными операциями является первоочередной задачей для нормального функционирования экономики.

### ***Список использованных источников***

- 1 Википедия. Свободная энциклопедия. Отмывание денег // Электронный ресурс. Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org>.
- 2 В. В. Сухонос. Легализация преступных доходов в банковской сфере и борьба с ней // Правовой вестник Украинской академии банковского дела. - 2012. - № 1(6). - С. 1.
- 3 Статистика преступлений // Электронный ресурс. Режим доступа: <http://news.liga.net/>.
- 4 Уголовный кодекс Украины: Закон Украины от 01.09.2001 г. № 2341-III // Сведения Верховной Рады Украины. – 2001. - № 25-26.
- 5 О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: Закон Украины от 28.11.2002 № 249-IV // Электронный ресурс. Режим доступа: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/249-15>.
- 6 Об утверждении Положения об осуществлении банками финансового мониторинга: Постановление Правления Национального банка Украины от 14. 05.2003 № 189 // Электронный ресурс. Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0381-03/page#n16>.

***О.Н. Ковалев***

*Юридическая служба войсковой части 97085*

**ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДОЗНАНИЯ  
В ВООРУЖЕННЫХ СИЛАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**