

УЧАСТИЕ БАНКОВ В БОРЬБЕ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ: ПРАВОВОЙ АСПЕКТ

Н. А. Головнёва¹⁾, О. М. Куницкая²⁾

¹⁾Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4, Минск, 220007, Республика Беларусь, golovneva-1999@mail.ru

²⁾Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4, Минск, 220007, Республика Беларусь, volhakun@mail.ru

В статье углубленно рассматривается правовой аспект деятельности банков по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, проводится ее оценка как самостоятельной функции банка. Предлагается законодательно закрепить возможность возложить на банк и небанковскую кредитно-финансовую организацию функцию по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Ключевые слова: банк; небанковская кредитно-финансовая организация; легализация дохода; финансовые операции; контроль; функция агента.

Согласно Закону Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон № 165-З) банк осуществляет деятельность по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Необходимо также отметить, что кроме налоговых органов банки обязаны представлять определенную финансовую информацию в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь.

Из абзаца 10 ч. 1 ст. 6 Закона № 165-З следует, что в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь представляется информация о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, в порядке, предусмотренном Законом № 165-З. При этом в ч. 8 ст. 6 Закона № 165-З отмечено, что указанное действие не является нарушением служебной, банковской или иной охраняемой законом тайны и не влечет ответственности за убытки и моральный вред, причиненные в результате такого действия.

Под финансовой операцией в Законе № 165-З понимается любая сделка со средствами независимо от формы и способа ее осуществления. При осуществлении банковских операций под финансовой операцией

понимаются открытие банковского счета, разовые платеж, перевод, поступление, выдача, обмен, внесение средств.

Согласно ч. 1 ст. 7 Закона № 165-З финансовые операции подлежат особому контролю при наличии хотя бы одного из следующих условий:

– если у лица, осуществляющего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция связана с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения; не соответствует целям деятельности клиента – некоммерческой организации, установленным учредительными документами, видам и (или) характеру деятельности клиента; осуществляется участником финансовой операции неоднократно в целях уклонения от регистрации в специальном формуляре;

– если участником финансовой операции или выгодоприобретателем по ней являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в этот перечень;

– если участник финансовой операции зарегистрирован, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения либо не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, а также если финансовые операции осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории), и если сумма финансовой операции равна или превышает 500 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 1000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей;

– если сумма финансовой операции равна или превышает 2000 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 20000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей и при этом относится к одному из следующих видов финансовых операций: финансовой операции с наличными денежными средствами; денежному почтовому переводу; финансовой операции с движимым и недвижимым имуществом; финансовой операции с ценными бумагами; финансовой операции по займам; финансовой операции по переводу долга и уступке требования.

По последнему критерию контроля финансовых операций Конституционный Суд Республики Беларусь принял Решение от 18 июня 2014 г.

№ Р–929/2014 «О соответствии Конституции Республики Беларусь Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», где разъясняется, что поскольку целью Закона № 165-З является защита прав и законных интересов граждан Республики Беларусь, общества и государства путем осуществления правовых и организационных мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, законодатель при установлении правового механизма противодействия указанным деяниям вправе предусматривать меры, направленные на их предупреждение и выявление совершающих их физических и юридических лиц, а также обязывать лиц, осуществляющих финансовые операции, проводить идентификацию участников финансовой операции.

Кроме того, передача банком сведений о финансовой операции в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь названа постановлением Правления Нацбанка от 24 декабря 2014 г. № 818 «О некоторых вопросах внутреннего контроля, осуществляемого банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» одним из элементов системы внутреннего контроля банка.

Подчеркнем также, что отдельные зарубежные финансовые операции физическое лицо – резидент Республики Беларусь попросту не может осуществить без разрешения Национального банка Республики Беларусь. Например, согласно ч. 3 ст. 10 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле», это касается:

- приобретения акций при их распределении среди учредителей, а также доли в уставном фонде или пая в имуществе нерезидента;
- приобретения в собственность имущества, находящегося за пределами Республики Беларусь и относимого по законодательству Республики Беларусь к недвижимому имуществу;
- размещения денежных средств в банках и иных кредитных организациях иностранных государств;
- предоставления займов на срок, превышающий 180 дней;
- перевода денежных средств по сделкам, предусматривающим доверительное управление валютными ценностями.

Не требуется получения разрешения Национального банка Республики Беларусь на проведение валютных операций, связанных с движением

капитала, физическими лицами – резидентами, непрерывно проживающими (находящимися) за пределами Республики Беларусь более одного года, если проведение таких операций не связано с осуществлением ими предпринимательской деятельности на территории Республики Беларусь (ч. 4 ст. 10 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Указанное выше разрешение Национального банка Республики Беларусь выдается до осуществления заявителем соответствующей операции при условии представления документов, перечень которых содержится в п. 4 Инструкции о порядке выдачи разрешений и представления уведомлений, необходимых для целей валютного регулирования, утвержденной постановлением Правления Нацбанка от 26 августа 2015 г. № 514 «О некоторых вопросах выдачи разрешений и представления уведомлений, необходимых для целей валютного регулирования».

Осуществление указанной деятельности без получения разрешения влечет административную ответственность.

В случае если клиентом финансового учреждения Республики Беларусь является иностранное физическое и юридическое лицо – резидент страны, с которой Республика Беларусь заключила международный договор об улучшении соблюдения международных налоговых правил, оно обязано действовать в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 15 октября 2015 г. № 422 «О представлении информации налоговым органам иностранных государств» (далее – Указ № 422).

Перед передачей финансовой информации о нерезидентах в МНС для последующего представления государствам, чьими резидентами являются указанные субъекты, банк обязан проинформировать реальных и потенциальных клиентов о необходимости заполнить определенные формы документов, а также о последствиях их отказа (односторонний отказ от заключения договора или от исполнения уже заключенного договора).

Перечень представляемой информации закрепляется в соответствующем международном соглашении, но в любом случае включает:

- идентификационные сведения о владельцах счетов (клиентах по договорам);
- сведения об открытых ими счетах (заключенных договорах);
- остатках средств по ним;
- общей сумме доходов (выплат) по каждому из них.

Согласно подп. 1.3 п. 1 Указа № 422 ежегодно до 1 сентября банки обязаны представлять в Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь информацию за предыдущий календарный год, предусмотренную международным соглашением со страной резидентства иностранных клиентов. Если это предусмотрено соответствующим международ-

ным соглашением, в случае получения через МНС письменного запроса налоговых органов иностранного государства и (или) уведомления о выявленных ошибках в ранее направленной информации о счетах (договорах) белорусские банки представляют в МНС в течение 30 календарных дней после получения такого запроса или в другой указанный в нем срок для последующего направления в налоговые органы иностранного государства дополнительно запрашиваемую ими или уточненную информацию о счетах (договорах).

При этом, как подчеркивается в подп. 1.9 п. 1 Указа № 422, названные действия не являются нарушением банковской и (или) иной охраняемой законодательными актами тайны, так как они направлены на улучшение соблюдения международных налоговых правил.

По нашему мнению, деятельность банка по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения представляет собой самостоятельную публично-правовую функцию коммерческого банка. Для того чтобы данная деятельность была признана самостоятельной функцией, необходимо внести изменения в Банковский кодекс. В связи с этим считаем, что ч. 3 ст. 19 Банковского кодекса следует изложить в следующей редакции: на банк и небанковскую кредитно-финансовую организацию могут быть возложены контроль за ведением клиентами кассовых операций, а также в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь функции агента валютного контроля и функции по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

ПАНДЕМИЯ COVID-19 И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ: КОМПАРАТИВНЫЙ АСПЕКТ*

А. В. Демин

*Сибирский федеральный университет, пр. Свободный, 79, Красноярск, 660041,
Российская Федерация, demin2002@mail.ru*

Исследуются реакции законодателей различных стран на беспрецедентные вызовы, спродуцированные пандемией COVID-19. Обосновывается необходимость использования льготного и преференциального налогового инструментария для

* Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 20-011-00080 А «Налоговый комплаенс и правовые средства его обеспечения».