

ОБ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОМ СТАТУСЕ ДЕПАРТАМЕНТА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

И. М. Серебрякова

Академия МВД Республики Беларусь

Департамент финансового мониторинга (ДФМ) Комитета государственного контроля (КГК) Республики Беларусь был создан Указом Президента Республики Беларусь от 14 сентября 2003 г. № 408 «Об образовании Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь».

В соответствии с утвержденным этим Указом Положением о Департаменте финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь ДФМ является структурным подразделением КГК с правами юридического лица, уполномоченным в соответствии с законодательством Республики Беларусь принимать меры по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию террористической деятельности.

Основные задачи ДФМ (пп. 5.1–5.3): принятие эффективных мер по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма; создание и обеспечение функционирования автоматизированной системы учета, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю; осуществление международного сотрудничества по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма.

ДФМ не входит в число ведомств, чьей задачей является правоохранительная деятельность: у него нет права на оперативно-розыскную деятельность, поскольку его главные задачи – предотвращение попадания криминальных денег в легальный оборот и недопущение легализации средств, полученных незаконным путем.

Между тем подобные службы, организационно оформленные в виде специальных правоохранительных структур, уже не одно десятилетие успешно действуют во многих странах (например, в США – это Служба внутренних доходов, в Италии – Финансовая гвардия, в Германии – налоговый розыск «Штойфа», а в Российской Федерации – Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу при Министерстве финансов Российской Федерации).

При этом задачи подобных служб – выявление нарушений в области налогообложения и противодействие легализации незаконных доходов.

Службы финансового мониторинга (финансовые разведки) посредством тесного взаимодействия с другими финансовыми органами анализируют внешне безобидные сделки и выявляют преступные закономерности. Финансовая разведка нужна для системного анализа, поэтому ей требуется максимальный доступ к любой финансовой информации.

Так, ДФМ уже сейчас ведет активную работу по налаживанию сотрудничества с зарубежными коллегами, в частности, с американской организацией по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) и международной группой «Эгмонт», объединяющей усилия финансовых разведок десятков стран по борьбе с отмыванием денег.

Например, только в январе–июне 2007 г. с помощью ДФМ в доход государства поступило товарно-материальных ценностей и денежных средств на сумму 109,7 млрд руб. При этом ДФМ тесно взаимодействует с правоохранительными органами страны (посредством обмена информацией, разработки и проведения совместных проверочных и иных мероприятий).

Между тем некоторые исследователи высказывают опасения по поводу ущемления права на банковскую тайну.

Действительно, борьба с легализацией преступных доходов не должна привести к тому, что будет нарушаться банковская тайна. Но как раз полная открытость всех счетов и необходима аналитикам ДФМ, чтобы обеспечить его деятельность как эффективной структуры для отслеживания криминальных или террористических сделок. Для других целей полномочий у спецслужб хватает и сегодня: они могут получить любую банковскую информацию после санкции прокурора или решения суда. Смысл же финансовой разведки – в системном анализе (мониторинге) финансовых сделок с целью выявления преступных, и ей действительно нужен широкий доступ к информации.

Необходимо отметить, что готовящийся в настоящее время Базельским комитетом новый свод норм функционирования банковской системы («Базель 2») ужесточает и расширяет контрольные функции центральных банков и других надзорных

органов. Усиливаются требования к прозрачности и ликвидности запасов и т. п.

Поэтому в Беларуси уже началась работа по созданию информационной сети и обобщающей базы банковских данных, которая будет храниться не менее пяти лет и будет доступна отечественным и зарубежным органам финансового мониторинга для анализа и последующего выделения из огромного массива информации данных о сделках, имеющих отношение к отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Эти и другие предпринимаемые Республикой Беларусь организационно-правовые меры направлены на создание передовой, современной и эффективной отечественной службы финансовой разведки, отвечающей лучшим зарубежным образцам.