

*Е.А. Лебединская, 5 курс**Научный руководитель – О.Д. Вовчак**Институт магистерского и послдипломного образования УБД НБУ*

Для каждой страны вопрос о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, это вопрос национальной безопасности. Отмывание криминальных доходов – это не только криминальные действия, но и систематическая угроза для финансовых рынков и корпоративного сектора, в общем. В связи с мировым финансовым кризисом и банкротством банков Украины, вопрос о финансовом мониторинге в банках и надзоре над банками со стороны Национального банка Украины является очень актуальным.

Необходимость в государственном контроле за легализацией доходов, полученных преступным путем, на данный момент является очевидной. Мировой опыт предлагает к использованию три основные системы организации финансового контроля.

Первая система контроля предполагает запрет больших по объемам сделок с наличными деньгами без участия профессионального посредника (реализовывается в странах Европейского Союза). Вторая система основывается на обязательном оповещении уполномоченного органа про все сделки, сумма которых превышает определенный объем (США, Австралия). Третья система контроля предполагает информирование о сомнительных операциях. В Украине реализуется модель финансового контроля смешанного типа, которая реализуется путем создания и использования системы финансового мониторинга.

К законодательной базе Украины, которая обеспечивает проведение финансового мониторинга в банках, относятся:

- ✓ Закон Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»;
- ✓ Закон Украины «О банках и банковской деятельности»;
- ✓ Кодекс Украины об административных правонарушениях;
- ✓ Криминальный кодекс Украины;
- ✓ Положение о проведении банками финансового мониторинга и другие нормативно-правовые акты по вопросам ведения финансового мониторинга Национальным банком Украины.

В соответствии с законом Украины «О банках и банковской деятельности» банкам запрещается открывать и вести анонимные счета и вступать в договорные отношения с клиентами в случае, если возникает сомнение в том, что лицо выступает не от своего имени. Банки обязаны хранить документы о проведении финансовых операций в течении 5 лет.

Выделяют два основных вида финансового мониторинга: обязательный и внутренний. Законом Украины “О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем” определен перечень финансовых операций, которые подлежат обязательному финансовому мониторингу. Первым критерием такой операции является сумма операции. Она не должна равняться или превышать 80 000 гривен или равняться/превышать сумму в иностранной

валюте, эквивалентную 80 000 грн. Вторым критерием является наличие в операции хотя бы одного признака финансового мониторинга.

Финансовый мониторинг состоит из нескольких этапов.

Первый - это идентификация лица, которое проводит финансовую операцию. Банки обязаны идентифицировать:

- ✓ клиентов, которые открывают счета в банке;
- ✓ клиентов, которые осуществляют операции, подлежащие финансовому мониторингу;
- ✓ клиентов, которые осуществляют операции с наличными без открытия счета на сумму, превышающую эквивалент 50000 гривен;
- ✓ лиц, уполномоченных действовать от имени указанных клиентов.

Идентификация подразумевает предоставление в банк таких документов:

- ✓ документы о подтверждении государственной регистрации (включая учредительные документы, информацию о должностных лицах и их полномочиях);
- ✓ идентификационный код юридического лица в соответствии с ЕГРПОУ;
- ✓ реквизиты банка, в котором открыт счет и номер банковского счета.

Второй этап - регистрация финансовой операции. В электронную информационную систему вносятся следующие сведения:

- ✓ лицо, которое осуществляет операцию
- ✓ другие лица- участники операции
- ✓ сумма операции и валюта операции
- ✓ основания для проведения операции
- ✓ другие финансовые операции, связанные с данной

Наконец, после прохождения указанных этапов все сведения об операции в течении трех дней предоставляются в специально уполномоченный орган (Государственный комитет финансового мониторинга). Согласно изменениям, внесенным в закон Украины "О банках и банковской деятельности" информация о физических и юридических лицах, которая составляет банковскую тайну, раскрывается банками по письменному требованию специально уполномоченного органа исполнительной власти по вопросам финансового мониторинга. Для операций по проведению внутреннего финансового мониторинга дается 10 дней.

К субъектам государственного финансового мониторинга относятся центральные органы исполнительной власти, НБУ и специально уполномоченный орган исполнительной власти по вопросам финансового мониторинга (Государственный комитет финансового мониторинга Украины). Банки при осуществлении финансового мониторинга передают необходимую информацию Государственному комитету финансового мониторинга, НБУ проводит регулирование и надзор по вопросам финансового мониторинга в банках (Рис. 1).



Рисунок – Финансовый мониторинг в банковской сфере Украины

Можно сделать вывод, что очень активное внедрение банками финансового мониторинга оказалось объективной необходимостью в условиях глобализации, развития новых форм экономических отношений, высокого уровня теневой экономики в Украине и, как следствие, участившихся случаев отмывания и легализации доходов, полученных преступным путем и проведенных через банковскую систему. И для улучшения системы противодействия в сфере легализации в Украине разработаны и приняты дополнения к Базовому закону, которые увеличат транспарентность банковской системы.