

Финансы

Вопросы конфиденциальности: отмывание денег и финансирование терроризма не пройдут!

Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, за последние годы стало одним из ведущих направлений деятельности большого количества разных государств. Можно сказать, что эта проблема из финансово-экономической и правоохранительной выросла в социально-политическую, приобрела международный характер.

Легализованные и запущенные в оборот «грязные» деньги, приносят немалый вред государству и обществу. Незаконные доходы теснят на рынках «чистые» деньги, привлекают дурным примером законопослушных граждан и предпринимателей.

Куда идут «черные доходы»

Скрытые от закона прибыли уходят на черные рынки, идут на развитие криминального бизнеса, усугубляют коррупцию в структурах власти, увеличивают затраты страны на социальные нужды.

Отмытый «черный» капитал в значительных масштабах направляется на поддержку терроризма, оплату наемников, закупку оружия, рекрутирование молодежи в ряды разрушителей и убийц.

Смыкание незаконно добытых и скрытых финансов с террористами неслучайно. Обе ветви преступности едины в презрении, как к правовым, так и к нравственным и религиозным нормам. Фанатичное поклонение одним «золотому тельцу», а других — варварским догмам и убеждениям приводят к нарушениям законов, общепринятых правил поведения. Ни рамки уголовного законодательства, на заповеди «не убий», «не укради» не становятся тормозом для преступников.

Что такое «идентификация клиента»?

Именно поэтому, согласно законодательству любой страны, при открытии счета все банки обязаны принимать меры по надлежащей проверке клиентов. В эти меры входит идентификация клиента и подтверждение его личности с использованием первичных документов и других надежных данных.

Прежде всего, это касается определения владельца (бенефициарного собственника) компании — клиента, определения конкретного лица, которому принадлежит данная компания. Кто является конечным выгодоприобретателем? Кто и как осуществляет контроль над компанией? Затем выясняется информация, раскрывающая направление деятельности компании и предполагаемый характер ее деловых отношений.

О клиентах физических лиц зачастую банки собирают такие данные как место работы, семейное положение и т.д. На постоянной основе банк в дальнейшем обязан тщательно анализировать сделки, совершаемые клиентом, следить за тем, чтобы заключаемые сделки соответствовали заявленному клиентом характеру деятельности, его деловой активности, характеру рисков и так далее.

Банковская тайна

Кыргызским законодательством правовой режим банковской тайны установлен законом «О Национальном банке, банках и банковской деятельности». Банковская тайна — это любые сведения, которые были переданы клиентом банку либо созданы банком, либо возникли иным образом в связи со взаимоотношением банка с клиентом, включая их договорные отношения, в ходе осуществления банковской деятельности.

В целом под понятием «банковская тайна» подразумевается информация, которая становится известна банку в результате осуществления им своей профессиональной деятельности. Это информация о банковском вкладе, операциях по счету, а также сведения о владельце счета или лицах, имеющих право распоряжаться счетом, а также любая другая информация, ставшая известной банку в процессе взаимодействия с клиентом.

Таким образом, список лиц, связанных с банковской тайной, условно можно разделить на владельцев банковской тайны и



пользователей банковской тайны. К владельцам банковской тайны относятся как клиенты, чьи интересы защищаются законодательством КР, так и сами банки, которые получают такую рода информацию для выполнения своих обязательств.

Пользователями банковской тайны являются лица, имеющие доступ к банковской тайне в силу спецификой своей профессиональной деятельности. Это могут быть налоговые органы, органы прокуратуры, суд и так далее.

В настоящее время, на фоне борьбы с терроризмом и легализацией (отмыванием) денег, в законодательстве всех развитых стран устанавливаются требования к определению порядка доступа к банковской информации для налоговых и правоохранительных органов. Как правило, законодательства разных стран устанавливают исчерпывающий перечень лиц, которые могут получить у кредитной организации информацию, составляющую банковскую тайну, а также способы получения такой информации.

Кыргызским законодательством установлено, что предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, представляются банками на основании судебного акта, вынесенного в соответствии с процессуальным законодательством Кыргызской

Республики. Также банки предоставляют сведения, составляющие банковскую тайну уполномоченному государственному органу в целях противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, только на основании специального закона, регулирующего данные правоотношения, а также в целях обеспечения кон-

троля за исчислением и уплатой налогов и в некоторых других случаях. Национальный банк Кыргызской Республики имеет право получать и знакомиться со сведениями о клиентах банков, даже если они составляют банковскую тайну в ходе осуществления своих надзорных функций за банками.

В связи с глобализацией информационного пространства информация представляет огромный интерес. В этом смысле банковская тайна, а также гарантии ее соблюдения приобретает особую важность. И когда речь идет о том, что в банке происходит утечка информации, то следует понимать, что это, безусловно, отголосок именно неправомерных действий. В первую очередь, банк — это коммерческая организация, основной целью которой является извлечение прибыли, и именно поэтому он не может подрывать свою репутацию, разглашая банковскую тайну. Вот почему банки всячески препятствуют выдаче информации.

В связи с этим законодательством установлена четкая юридическая процедура, в результате которой информация может стать доступной только определенному перечню лиц.

Международный опыт

В настоящее время международное законодательство стремится к унификации законодательных норм, касающихся раскрытия банковской тайны. Так, Группа Разработки Финансовых Мер Борьбы с «Отмыванием» Денег (ФАТФ, FATF) — межправительственная организация, занимающаяся борьбой с отмыванием денег, финансированием терроризма, финансированием и распространением

массового уничтожения разработала документ, известный как «Сорок рекомендаций ФАТФ». Положения этого документа были включены в банковское законодательство большинства экономически развитых стран и таким образом служат ориентиром развития мирового банковского сектора.

Критерии подозрительности определяются нормативными правовыми актами Государственной службы финансовой разведки и в основном они зависят от объема операций, их размера, периодичности и многого другого. Именно поэтому при открытии счета необходимо более подробно предоставлять информацию относительно вида деятельности, которым занимается клиент, характера и критериев присущих этой деятельности.

Если банки имеют разумные основания подозревать, что средства на счету являются доходом от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма или отмыванием денежных средств, то они обязаны в короткие сроки сообщать о своих подозрениях в Государственную службу финансовой разведки.

Делая выводы, можно совершенно обоснованно сказать, что в связи с борьбой с терроризмом и отмыванием денег доступ к информации для налоговых, правоохранительных и других органов значительно расширился.

Однако вопрос безопасности страны и вопрос возможности доступа третьих лиц к информации о клиенте, предоставленной банку, урегулированы как международными правовыми актами, так и национальными законами.

МАТЕРИАЛ ПРЕДОСТАВЛЕН
НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ