

**Й. Стиеранка**

доцент, инженер Академии  
Полицейского корпуса  
в Братиславе, кафедра  
криминальной полиции

**О. Бусарова**

аспирантка Панеуропской  
высшей школы, Братислава

# Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Словацкой республике

*В статье исследуется наиболее актуальная на данный момент в Словацкой республике правовая форма регулирования в сфере борьбы с отмыванием «грязных» денег. Исследуются причины принятия такого регулирования, его соответствие Директиве 2005/60/ЕС Европейского парламента и Совета от 26 октября 2005 г. о предупреждении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма. Основное внимание уделяется анализу обязанностей соответствующих финансовых кредитных организаций и специального органа финансового мониторинга, которые установлены Законом Словакии № 297/2008. Статья также выделяет и определяет основные термины, которые использует указанный Закон: подозрительная операция, фиктивный банк, политический деятель — иностранное публичное лицо, конечный выгодоприобретатель, операция (сделка), коммерческое сотрудничество, идентификация и проверка идентификации. В заключительной части статьи описываются санкции, которые применяются при неисполнении установленных обязанностей.*

**Ключевые слова:** легализация, финансирование терроризма, обязательные лица, подозрительная операция, политический деятель — иностранное публичное лицо, идентификация, основной контроль, облегченный контроль, повышенный обязательный контроль, специальный орган финансового мониторинга.

## I. Обязанности и задачи обязанных лиц

Фундаментальной сферой Закона № 297/2008 являются положения, которые регулируют вопросы, связанные с обязанностями и задачами **обязанных лиц и спе-**

---

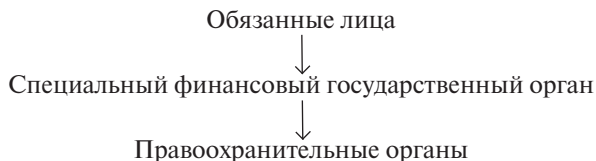
\* Окончание. Начало см. «Право. Журнал Высшей школы экономики». 2012. № 1. С. 118–132.

**циального финансового государственного органа.** Следует подчеркнуть, что если мы хотим успешно и эффективно обеспечить устранение легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, необходимо создать целевую компактную систему различных правовых средств, способов, процедур на различных горизонтальных и вертикальных уровнях. Закон № 297/2008 определяет целый перечень обязанностей и правовых мер для субъектов, которые участвуют в предупреждении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Такие субъекты создают «административное обеспечение», которое применяет эффективные меры по борьбе с данным видом преступления.

Административные меры по предупреждению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма являются одной из самых важных составляющих борьбы против данной формы преступной деятельности. На каждом вертикальном уровне необходимо создавать соответственный фундамент, который будет эффективно работать в борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Административные меры по предупреждению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма имеют три вертикальных уровня, а именно:

- обязанные лица,
- специальный финансовый государственный орган,
- правоохранительные органы.

Взаимоотношение между этими вертикальными уровнями наглядно указано ниже.



Можно констатировать, что **первый вертикальный уровень**, который представляют собой обязанные лица, является незаменимым для предупреждения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Это одна из самых важных частей борьбы с данным особо опасным видом преступной деятельности. Обязанные лица в соответствии с законом должны участвовать в предупреждении и выявлении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Таким образом, они представляют так называемую первую линию по борьбе с данным видом особо опасной преступной деятельности.

Активная работа первой вертикальной линии очень важна и является позитивным явлением, так как борьба с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма рассматривается не только как продукт организованной преступной деятельности, но и как само явление высокоорганизованной преступной деятельности. Стратегию борьбы с данным видом преступной деятельности необходимо формировать с акцентом на меры, которые могли бы обеспечить эффективное выявление возможных деяний по легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в частности путем анализа готовящихся и осуществленных операций в легальном финансовом сек-

торе. По нашему мнению, именно такой подход является позитивным изменением в восприятии и рассмотрении данного вопроса. Очень важно, чтобы еще на первых фазах реализации было возможно эффективно выявить возможные действия по совершению данной преступной деятельности. С этим связан важный и необходимый подход, заложенный в философии, — «знай своего клиента». В предыдущей практике, особенно за рубежом, была выявлена закономерность, что владение информацией о своем клиенте (заказчике), т.е. обладание общим представлением о его сделках и коммерческой практике, может быть весьма действенным средством для своевременного выявления подозрительных действий. Целью данной философии является:

- повысить соблюдение и исполнение всех требований и законов, а также обычаев делового оборота;
- снизить вероятность того, чтобы обязанное лицо стало жертвой противозаконных действий, совершаемых его клиентами;
- защитить репутацию обязанного лица (которая особенно важна в банковской сфере);
- предотвратить возможные проблемы во взаимоотношениях обязанного лица и его постоянных клиентов;
- повысить вероятность выявления действий клиента, которые отличаются от его обычной практики в его коммерческой деятельности.

Для эффективного предупреждения и выявления действий по легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Закон № 297/2008 установил для обязанных лиц определенные обязанности:

- 1) *проводить идентификацию и проверку идентификации клиента;*
- 2) *предпринимать меры по выяснению, является ли данный клиент политическим деятелем — иностранным публичным лицом;*
- 3) *определять объем контроля (основной, облегченный и повышенный) и его реализацию по отношению к клиенту в зависимости от степени риска возможной легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;*
- 4) *анализировать финансовые операции и выявлять подозрительные финансовые операции;*
- 5) *отказываться в реализации операций или коммерческом сотрудничестве;*
- 6) *задерживать реализацию подозрительной операции;*
- 7) *информировать о подозрительной операции;*
- 8) *соблюдать принцип неразглашения информации;*
- 9) *обрабатывать и сохранять данные;*
- 10) *в письменной форме создать программу своей деятельности, которая будет направлена против легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;*
- 11) *взаимодействовать со специальным финансовым государственным органом.*

#### **1. Идентификация и проверка идентификации клиента.**

Обязанное лицо обязано проводить идентификацию клиента:

- при реализации каждой операции, когда размер данной операции составляет не менее 2000 евро. При этом необходимо проверить идентификацию клиента, который является физическим лицом, и произвести идентификацию каждого лица, которое осуществляет действия от имени клиента, когда клиент является юриди-

ческим лицом. Данная идентификация и проверка должны быть осуществлены еще до реализации финансовой операции. Законодатель снизил границу, необходимую для проведения идентификации с 15 000 евро (в соответствии с Законом № 367/2000) до 2000 евро, чем сильно ужесточил закон. Необходимо заметить, что проект правительства предлагал снизить данную границу до 1000 евро, что соответствовало бы правовым нормам в других европейских государствах (например, в Чешской республике). Такая граница соответствовала бы и другим правовым нормам ЕС<sup>1</sup>;

- при осуществлении основного контроля;
- при осуществлении повышенного контроля.

### ***2. Меры по выяснению, является ли данный клиент политическим деятелем — иностранным публичным лицом.***

В Законе не определено, какие меры и как должно применить обязанное лицо для выяснения, является ли данный клиент политическим деятелем — иностранным публичным лицом. Уже сейчас существуют различные подходы со стороны обязанных лиц. Некоторые, чтобы исполнить данную обязанность, просто спрашивают клиента, который проживает за границей Словацкой республики, является ли он политическим деятелем — иностранным публичным лицом, рассчитывая на честную информацию. Другие обязанные лица используют общественно доступные источники информации, а также коммерчески доступные данные (хотя и не всегда совершенные и полные), которые потом сравнивают с данными клиента. Положительные результаты данного сравнения уточняются посредством опроса клиента. При идентификации близких сотрудников лиц, которым делегированы общественно значимые функции, подразумевается, что их взаимоотношения с сотрудниками известны общественности, или обязанное лицо имеет основания предполагать, что подобное взаимоотношение существует<sup>2</sup>. Данную обязанность обязанное лицо осуществляет в зависимости от степени риска возможной легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма.

### ***3. Объем контроля (основной, облегченный и повышенный) и его реализация по отношению к клиенту.***

Обязанное лицо определяет объем контроля по отношению к клиенту в соответствии со степенью риска легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Степень риска легализации или финансирования терроризма в соответствии с целями Закона определяет само обязанное лицо в зависимости от клиента, вида сделки, коммерческого сотрудничества или конкретной операции. Клиент обязан предоставить обязанному лицу всю информацию и документы, которые необходимы для реализации контроля по отношению к клиенту или идентификации и проверки идентификации. Закон № 297/2008 определяет:

- ситуации, когда обязанное лицо обязано осуществить основной контроль, облегченный контроль либо повышенный контроль;

---

<sup>1</sup> Регламент Европейского парламента и Совета Европы № 1781/2006 «О информациях о плательщиках сопровождающих переводы денежных средств».

<sup>2</sup> См. пояснительную записку к Закону № 297/2008 «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в последней действующей редакции.

- какие задачи и обязанности при осуществлении соответствующего контроля оно выполняет.

**Основной контроль**<sup>3</sup> по отношению к клиенту обязателен в следующих ситуациях:

- 1) при установлении коммерческого сотрудничества;
- 2) при осуществлении разовой сделки без постоянного коммерческого сотрудничества в размере более 15 000 евро, при этом не имеет значения, осуществляется ли данная операция одновременно или как несколько связанных между собой операций, которые либо действительно взаимосвязанны, либо могут так выглядеть;
- 3) если имеются подозрения, что данный клиент готовит или осуществляет подозрительную (необычную) финансовую операцию, несмотря на ее размер;
- 4) при сомнениях в правдивости или полноте полученных ранее идентификационных данных о клиенте;
- 5) при посещении физическим лицом казино;
- 6) если идет речь о выплате остатка закрытого вклада на получателя.

При осуществлении основного контроля обязанное лицо осуществляет следующие действия:

- производит идентификацию клиента и проверку его идентификации. Обязанное лицо должно проверить идентификацию клиента, который является физическим лицом, и идентификацию каждого лица, которое действует от имени клиента, если данный клиент является юридическим лицом. Данная идентификация и проверка идентификации должны быть осуществлены еще до установления коммерческого сотрудничества или проведения операции (сделки) в личном присутствии лиц, если закон не устанавливает иное;

- производит идентификацию конечного выгодоприобретателя в зависимости от степени риска легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и принимает соответствующие меры по проверке данной идентификации, включая меры по установлению организационной структуры, управляющей структуры клиента, который является юридическим лицом или объединением имущества. Проверка идентификации клиента и принятие мер по проверке идентификации конечного выгодоприобретателя осуществляется во время установления коммерческого сотрудничества, если это необходимо для нормального непрерывного функционирования бизнеса и если степень риска легализации или финансирования терроризма минимальны. В таких ситуациях обязанное лицо должно завершить проверку идентификации клиента и принять меры для проверки конечного выгодоприобретателя незамедлительно после того, как клиент лично посетит обязанное лицо;

- получает информацию о целевом и плановом характере коммерческого сотрудничества;

- выясняет, действует ли клиент от своего имени. Если будет установлено, что клиент действует не от своего имени, необходимо потребовать от него подтвердить в письменной форме имя, фамилию, личный номер или дату рождения физического лица либо название компании, местонахождение и идентификационный номер юридического лица, от имени которого данная сделка осуществляется. Такая про-

<sup>3</sup> Статья 10 Закона № 297/2008 «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в последней действующей редакции.

цедура производится обязанным лицом, если возникают сомнения, действует ли клиент от своего имени;

- производит предварительный мониторинг коммерческого сотрудничества, включая изучение конкретных сделок, произведенных за время коммерческого сотрудничества, с целью выяснения, соответствуют ли осуществленные операции сведениям обязанного лица о клиенте, его предпринимательской сфере, а также анализирует возможные риски, связанные с клиентом, и в зависимости от степени риска, легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма определяет источник финансовых средств и обеспечивает актуализацию документов, данных или информации о клиенте;

- принимает меры в зависимости от степени риска легализации или финансирования терроризма для выяснения, является ли данный клиент политическим деятелем — иностранным публичным лицом.

**Облегченный контроль**<sup>4</sup> обязанное лицо применяет в отношении клиентов, у которых существует очень низкая возможность их использования для легализации или финансирования терроризма. Законодатель приводит перечень подобных клиентов:

- кредитная или финансовая организация в соответствии с п. «b» ч. 1 ст. 5 (от первого до десятого пункта), которая осуществляет свою деятельность на территории государства-члена ЕС или другого государства — участника Договора о Европейской экономической зоне (далее — государство-член);

- кредитная или финансовая организация, осуществляющая свою деятельность на территории третьего государства, которое устанавливает ее обязанности в области предупреждения и выявления легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, сходные обязанностям, которые устанавливает Закон №297/2008, и в отношении соблюдения данных обязанностей установлен соответствующий надзор<sup>5</sup>;

- юридическое лицо, которое ведет торговлю ценными бумагами на регулируемом рынке государства-члена, или организация, которая ведет свою деятельность на территории третьего государства, которое устанавливает ее обязанности в сфере предупреждения и выявления легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, сходные установленным по Закону №297/2008, и в отношении которого законом определены требования по опубликованию информации;

- орган государственной власти Словацкой республики, если:

- ему были делегированы общественные функции в соответствии с Договором о ЕС, договорами о Европейских сообществах или вторичными (второстепенными) подзаконными актами Европейских сообществ;

- его идентификационные данные доступны, прозрачны и нет сомнений в их правильности;

- его деятельность прозрачна;

- его бухгалтерская отчетность представляет собой ясную и правдивую картину о предмете отчетности и о его финансовой ситуации;

---

<sup>4</sup> Статья 11 Закона № 297/2008 «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в последней действующей редакции.

<sup>5</sup> [http://www.minv.sk/swift\\_data/source/policia/finpol/ekvivalent.pdf](http://www.minv.sk/swift_data/source/policia/finpol/ekvivalent.pdf)

○ он отчитывается перед органами Европейских сообществ или органами государства-члена или существуют иные соответствующие процедуры, которые обеспечивают контроль его деятельности;

• в рамках идентификации и проверки идентификации конечного выгодоприобретателя, если общий счет ведет нотариус или адвокат, который осуществляет свою деятельность в государстве-члене или в третьем государстве, законодательство которого устанавливает обязанности в области предупреждения и выявления легализации и финансирования терроризма, сходные с обязанностями, установленными тем же Законом, и если данные о идентификации конечного выгодоприобретателя доступны обязанному лицу, которое ведет данный счет, по его запросу.

Обязанное лицо может осуществлять облегченный контроль при сделках и коммерческом сотрудничестве, когда степень риска использования данных сделок для легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма является низкой. Законодатель конкретизировал следующие виды сделок и коммерческого сотрудничества:

• договор о страховании жизни, если размер страховки за календарный год не превышает 1000 евро или однократные страховые премии не превышают 2500 евро;

• договор о пенсионном страховом накоплении с пенсионной управляющей организацией, записанной в регистре договоров о пенсионном страховом накоплении<sup>6</sup>;

• дополнительные пенсионные накопления;

• электронные деньги<sup>7</sup>, если максимальный размер, лежащий на электронном платежном средстве, который невозможно увеличить, не превышает 150 евро, или при электронном платежном средстве, которое можно пополнять, если общая граница операций не превышает 2500 евро в календарном году, за исключением ситуаций, когда владелец изменит сумму, превышающую 1000 евро, в том же календарном году;

• договор об осуществлении определенного вида деятельности, предоставлении вида деятельности должен быть составлен в письменной форме;

• платеж в рамках определенного вида деятельности (сделки) осуществляется исключительно через счет, открытый на имя клиента в кредитной организации государства-члена или третьего государства, которое принимает меры в области предупреждения и выявления легализации доходов, полученных преступной деятельностью, и финансирования терроризма, сходные с мерами, установленными Законом;

• вид сделки (операции) и иные платежи в рамках договора об осуществлении определенного вида деятельности (сделки) не являются анонимными, и их характер позволяет выявить подозрительную операцию;

• вид сделки (операции) имеет максимальный размер в 15 000 евро;

• доходы от сделки невозможно реализовать в пользу третьей стороны за исключением таких ситуаций, как смерть, инвалидность, достижение ранее определенного возраста или иной похожей ситуации;

• виды деятельности, которые позволяют инвестировать в финансовые активы или приобретать задолженности, включая страхование или другой вид задолженно-

---

<sup>6</sup> Статья 2 Закона № 43/2004 в последней действующей редакции.

<sup>7</sup> Статья 21 Закона № 510/2002 в последней действующей редакции.

сти, доходы от которых можно реализовать только в длительный период времени; данный вид сделки не может быть использован как залог, не может позволить осуществлять быстрые платежи и не может быть досрочно расторгнут или прекращен.

Если есть подозрение, что клиент готовит или осуществляет подозрительную (необычную) операцию и есть сомнения в эффективности облегченного контроля, обязанное лицо должно провести основной контроль.

**Повышенный обязательный контроль** обязанное лицо должно осуществить, если на основании информации, которой владеет данное лицо, определена высокая степень риска легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма некоторыми клиентами, некоторыми видами сделок (операций) или конкретной сделкой. Законодатель определил следующие случаи:

- если клиент не может присутствовать лично для проведения его идентификации и проверки идентификации;
- при международном корреспондентском банковском взаимоотношении с кредитной организацией (институцией) из государства – не члена ЕС;
- при сделке (операции) с политическим деятелем – иностранным публичным лицом.

При **повышенном контроле** обязанное лицо проводит, помимо основного контроля, иные меры в зависимости от степени риска легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В ситуациях, когда клиент не может лично присутствовать при проведении идентификации и ее идентификации, повышенный контроль в отношении клиента производится в следующем объеме:

- 1) проведение идентификации клиента с помощью дополнительных документов, данных или информации и осуществление дополнительных мер по проверке или для подтверждения предоставленных документов;
- 2) запрос письменного подтверждения от другой кредитной или финансовой организации, что данное лицо является ее клиентом;
- 3) обеспечение проведения первого платежа через счет, которым владеет клиент в кредитной организации.

При международном корреспондентском банковском взаимоотношении с кредитной организацией из государства – не члена ЕС повышенный контроль по отношению к клиенту производится в следующем объеме:

- 1) сбор информации о партнерской кредитной организации с целью выяснения характера ее деятельности и определения ее репутации и эффективности надзора из общественно доступных источников;
- 2) оценка контрольных механизмов партнерской кредитной организации в области предупреждения и выявления легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 3) получение согласия руководства перед установлением нового корреспондентского банковского взаимоотношения;
- 4) выяснение полномочий партнерской кредитной организации для осуществления ее деятельности;
- 5) выяснение при платежах через счет, провела ли партнерская кредитная организация идентификацию клиента и произвела ли основной контроль по отношению к клиенту, который имеет прямой доступ к счету партнерской кредитной ор-



ганизации, если эта организация в состоянии предоставить на основании запроса соответствующие данные в объеме основного контроля по отношению к клиенту.

При сделке с политическим деятелем — иностранным публичным лицом повышенный контроль по отношению к клиенту производится в следующем объеме:

1) получение согласия ведущего сотрудника (руководства) перед установлением коммерческого сотрудничества с политическим деятелем — иностранным публичным лицом;

2) проведение мер по выяснению источника имущества и источника финансовых средств сделки (операции);

3) предварительный и подробный мониторинг коммерческого сотрудничества.

#### **4. Анализ сделок (финансовых операций) и выявление подозрительных операций.**

Обязанное лицо должно проводить оценку, если готовящаяся или осуществляемая операция является подозрительной. Особое внимание должно оказываться всем сложным, необычно большим операциям и всем операциям необычного характера, которые не имеют ясного экономического или определенного законом смысла. Обязанное лицо должно максимально глубоко проанализировать смысл и характер данных операций. Также обязательно обратить повышенное внимание на любой риск легализации и финансирования терроризма, которые могут возникнуть из данного вида сделки, конкретной сделки или новых технологических процедур при осуществлении анонимных операций.

Обязанное лицо должно принять соответствующие меры, если это необходимо для предупреждения их использования при легализации и финансировании терроризма. Все обязанные лица, определенные в Законе, несут ответственность за первоначальный анализ готовящихся и осуществляемых операций, соответственно, часть ответственности при выявлении возможных деяний по легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма возложена на сотрудников данных субъектов. Обязанные лица вынуждены более подробно знать своих клиентов, их коммерческие действия и другие виды деятельности.

#### **5. Отказ в реализации операции или установлении коммерческого сотрудничества.**

Обязанное лицо должно отказать в установлении коммерческого сотрудничества, прекратить коммерческое сотрудничество или отказать в осуществлении конкретной операции, если оно не может провести основной контроль по отношению к клиенту по причине, связанной с клиентом, если клиент отказывается предоставить данные, от имени кого он действует.

#### **6. Приостановление подозрительной операции.**

Положение о приостановлении подозрительной операции имеет важное значение по отношению к действительности последующих мер, включая задержание (арест) доходов, полученных преступным путем, которые легализуются, или задержание финансовых средств, направленных на финансирование терроризма. Закон определяет конкретные случаи, когда обязанное лицо обязано приостановить подозрительную операцию, и сроки задержки. Приостановление подозрительной операции обязанные лица осуществляют в следующих ситуациях:

- информирования о подозрительной операции;
- возможной опасности, что осуществление данной подозрительной операции может помешать или достаточно сильно усложнить дальнейшее задержание (арест) доходов, полученных преступным путем, или средств, направленных на финансирование терроризма;
- письменного требования специального финансового государственного органа.

При информировании о подозрительной операции максимальный срок ее приостановления — до момента исполнения обязанности сообщить о подозрительной операции, т.е. до момента подачи информации. Данная формулировка изменена по сравнению с Законом № 367/2000, когда срок приостановления операции был определен до момента принятия сообщения о подозрительной операции службой финансовой полиции.

В случае опасности помешать или усложнить задержание (арест) доходов, полученных преступным путем, или средств, направленных на финансирование терроризма, и по требованию специального финансового государственного органа срок приостановления операции не может превышать 48 часов. Данный срок может быть продлен еще на 24 часа, если специальный финансовый государственный орган проинформирует обязанное лицо, что данное дело было передано правоохранительным органам. В таких ситуациях обязанное лицо сразу же информирует специальный финансовый государственный орган о приостановлении подозрительной операции.

Если не представляется возможным приостановить операцию по техническим или другим причинам, а также если специальный финансовый государственный орган проинформировал, что такое приостановление могло бы помешать обработке данной подозрительной операции, обязанное лицо подозрительную операцию не приостанавливает.

#### **7. Информирование о подозрительной (необычной) операции.**

Положение об информировании о подозрительной операции определено идентично Закону № 367/2000. В Законе № 297/2008 установлены необходимые условия, которые необходимы для дальнейшей проверки подозрительной операции:

- реквизиты и содержание сообщения;
- способ сообщения;
- срок сообщения;
- орган, по отношению к которому исполняется обязанность об информировании.

Сообщение о подозрительной операции должно содержать данные о субъекте (обязанном лице), который информирует о подозрительной операции: наименование, место нахождения (юридический и фактический адрес), идентификационный номер; имя, фамилия и номер телефона сотрудника обязанного лица, который несет ответственность за предупреждение легализации и финансирования терроризма, обеспечивает информирование о подозрительных операциях и взаимодействие со специальным финансовым государственным органом. Сообщение не должно содержать данных о сотруднике, который выявил данную подозрительную операцию. Таким способом закон предоставляет защиту сотрудникам, чтобы они не боялись, что клиент, о котором подано сообщение, будет владеть информацией, кто именно из сотрудников сообщил об операции. В определенном смысле данная мера может мотивировать сотрудников к информированию о подозрительных операциях.

Составной частью содержания сообщения должны быть данные о субъекте, о котором производится информирование (идентификационные данные), а также данные о третьих лицах, которые владеют информацией о подозрительной операции. Смысловой частью сообщения являются данные о самой подозрительной операции: причины или свойства ее необычности (подозрительности), временная

ось события, номера счетов и данные, когда они были открыты, кто их владелец, кто имеет право распоряжаться ими, копии документов, на основании которых счета были открыты, идентификационная информация на уполномоченных распоряжаться счетами лиц, копии подписанных договоров и другие документы и сведения, которые могут быть связаны с подозрительной операцией и имеют значение для ее оценки. Необходимо отметить, что обязанное лицо ограничено установленной законом обязанностью о неразглашении (например, банковская тайна, налоговая тайна, коммерческая тайна, почтовая тайна, телекоммуникационная тайна и т.п.).

При исполнении обязанности по информированию необходимо определить **способ информирования**. Закон № 297/2000 устанавливал три основных способа информирования: лично, в письменной или электронной форме. Обязанное лицо может передать сообщение и по телефону, но только в неотложных ситуациях. В таком случае необходимо в течение трех дней произвести информирование одним из вышеуказанных основных способов (лично, в письменной или электронной форме). Исполнение обязанности по информированию должно быть осуществлено таким способом, чтобы информация, находящаяся в сообщении, осталась неразглашенной. Новый закон сохранил эти требования.

**Срок информирования** о подозрительной операции законодатель определил как общий – **«без задержки»**, при этом за исполнение данного срока принимается подача сообщения о подозрительной операции. Законодатель не установил конкретный временной лимит, что позволяет обязанному лицу внимательно проанализировать конкретную операцию или коммерческое сотрудничество, а также получить необходимую информацию и данные, чтобы качественно оценить подозрительную операцию.

**Органом**, в отношении которого обязаны лица исполняют обязанность по информированию о подозрительной операции, является специальный финансовый государственный орган, который представляет собой отдельное специальное подразделение финансовой полиции Полицейского Корпуса – Государственный орган финансовой полиции (входит в состав Отделения по борьбе с организованной преступностью Президиума Полицейского Корпуса). **Специальный финансовый государственный орган** – очень важная структура по предупреждению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которая представляет собой *центральный орган в области предупреждения и выявления легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма*.

При исполнении обязанности по информированию о подозрительной операции необходимо отделить обязанность сообщить о совершении какого-либо преступления (включая сообщение о легализации доходов, полученных преступным путем, в соответствии со ст. 233 Уголовного кодекса, либо о создании, обеспечении и поддержке террористической группы в соответствии со ст. 297 Уголовного кодекса). В такой ситуации необходимо отличать **необычность от действительного подозрения** в совершении уголовного деяния. Действует принцип, что если обязанное лицо сообщит в определенной ситуации правоохранительным органам обстоятельства, которые свидетельствуют о совершении преступления, то в таком случае уже не требуется информировать о подозрительной операции.

#### **8. Принцип неразглашения.**

В соответствии с отличием сообщения о совершении преступления от информирования о подозрительной операции необходимо соблюдать принцип неразгла-

шения в течение процесса информирования и проверки подозрительной операции. Обязанные лица, сотрудники обязанных лиц и лица, которые работают на обязанное лицо на основании договора, должны соблюдать принцип неразглашения при подаче сообщения о подозрительных операциях:

- о мерах, осуществляемых специальным финансовым государственным органом по отношению к третьим лицам, включая лиц, которых касается информация, предоставленная в сообщении о подозрительной операции;
- о дополнительной информации и связанных с ней документах, которые были предоставлены специальному финансовому государственному органа по его письменному запросу ввиду сообщения о подозрительной операции;
- о данных по сделкам и документам, информации о лицах, которые каким-либо образом участвовали в данных сделках на основании письменного запроса специального финансового государственного органа.

В целях обеспечения эффективной борьбы с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма законодатель установил специфические ситуации (если информация будет использована исключительно для предупреждения легализации преступных доходов и финансирования терроризма), при которых принцип неразглашения не соблюдается без согласия заинтересованных лиц:

- между кредитными или финансовыми организациями<sup>8</sup>, которые осуществляют свою деятельность на территории государства-члена или на территории третьего государства и принадлежат одному и тому же финансовому конгломерату, для которых установлены обязанности в области предупреждения и выявления легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, сходные с обязанностями, установленными законом<sup>9</sup>;
- между кредитными и финансовыми организациями, аудиторами, бухгалтерами, налоговыми консультантами, адвокатами или нотариусами<sup>10</sup>, являющимися обязанными лицами и осуществляющими меры по соблюдению принципа неразглашения и охраны личных данных, в случаях, связанных с одним и тем же клиентом и одной и той же сделкой с участием двух или нескольких организаций или лиц, которые предположительно осуществляют свою деятельность на территории государства-члена или на территории третьего государства, законодательство которых устанавливает обязанности в области предупреждения и выявления легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, сходные с обязанностями, установленными законом;
- между аудиторами, бухгалтерами, налоговыми консультантами, адвокатами или нотариусами, которые осуществляют свою деятельность на территории государства-члена или на территории третьего государства, законодательство которых устанавливает обязанности в области предупреждения и выявления легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, сходные с обязанностями, установленными законом, если свою дея-

---

<sup>8</sup> Пункты «а», «б» ч. 1 ст. 5 Закона № 297/2008 «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в последней действующей редакции.

<sup>9</sup> Статья 49б Закона № 483/2001 в последней действующей редакции.

<sup>10</sup> Пункт «ј», ч. 1 ст. 5 Закона № 297/2008 «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

тельность данные сотрудники осуществляют в одном и том же юридическом лице или группе юридических лиц, которое владеет (пользуется и распоряжается) общей системой управления или контроля соблюдения правовых норм.

Обязанность сотрудников обязанных лиц соблюдать принцип неразглашения действует до момента прекращения трудового договора, похожего трудового взаимоотношения или иного договорного взаимоотношения. Снять обязанность по неразглашению может специальный финансовый государственный орган при разбирательстве перед:

- правоохранительными органами;
- судом, который выносит решение в гражданском судебном процессе;
- органом, который инициирует отзыв лицензий на предпринимательскую деятельность или иную самостоятельную коммерческую деятельность;
- исполнительным (административным) органом, который принимает решение об обжаловании решения за неисполнение обязанностей, установленных законом, выданном в административном производстве, если это необходимо для осуществления этого производства и если таким образом не будет затруднена обработка подозрительной операции.

Обязанное лицо не может ссылаться на принцип неразглашения в своих взаимоотношениях с Центральным банком Словакии и Министерством финансов Словакии, когда последние производят надзорные или контрольные действия.

#### **9. Обработка и хранение данных.**

Обязанное лицо без согласия или запроса соответствующих лиц имеет право выяснять, получать, записывать, сохранять, использовать и другими способами обрабатывать<sup>11</sup> личные и другие данные при осуществлении контроля по отношению к клиенту. Обязанное лицо имеет право получать личные данные, необходимые для обработки копированием, сканированием или иной формой записи официальных документов на носители информации. Обязанное лицо, а также обязанное лицо, которое прекращает свою деятельность в качестве обязанного лица, сохраняет все данные и письменные документы:

- о прекращенных договорных отношениях,
- о проведенных сделках.

Обязанное лицо должно хранить данные и письменные документы в течение пяти лет, а по требованию специального финансового государственного органа — и дольше. Специальный финансовый государственный орган обязан определить срок и объем хранения данных и письменных документов. При обработке и сохранении данных обязанное лицо несет ответственность за сохранность личных данных. Обязанность хранить данные возложена на обязанное лицо с целью обеспечения обратной связи документированных операций и обеспечения документальных доказательств, которые могут быть необходимы при уголовном производстве.

#### **10. Создание программы собственной деятельности обязанного лица в области легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.**

Активная работа вертикального уровня борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, которую организуют обязанные лица, очень важна. С целью качественного исполнения всех обязанно-

<sup>11</sup> Пункты «а», «б» ч. 1 ст. 4; ч. 3, 5 (второе предложение) и 6 (второе предложение); ч. 2 ст. 8 Закона № 428/2002.

стей, установленных законом, необходимо, чтобы обязанные лица создали свой собственный внутренний нормативный документ, который может иметь любую форму в соответствии с видом деятельности обязанного лица, числом сотрудников и другими факторами. В каждой ситуации необходимо создать свою программу по предупреждению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Закон устанавливает обязанность создать и обновлять программу деятельности по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в письменной форме. Данная программа должна содержать в себе:

- обзор форм подозрительных операций в соответствии с предметом деятельности обязанного лица;
- способ осуществления контроля по отношению к клиенту;
- способ оценки и определения степени риска;
- процедуру оценки готовящейся или осуществляемой операции на предмет ее подозрительности;
- алгоритм действий по выявлению подозрительной операции до момента информирования специального финансового государственного органа, включая порядок действий и ответственность сотрудников, которые оценивают подозрительную операцию;
- порядок приостановления подозрительной операции;
- порядок сохранения данных;
- определение лица, которое несет ответственность за противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма и обеспечивает обязанность информирования о подозрительных операциях, а также взаимосвязь со специальным финансовым государственным органом;
- способ обеспечения охраны сотрудника, который выявил подозрительную операцию;
- способ осуществления контроля соблюдения программы и обязанностей, которые устанавливает закон;
- содержание и расписание специальной подготовки сотрудников, которые в своей работе могут столкнуться с подозрительной операцией. Специальную подготовку сотрудников обязанное лицо должно осуществлять не менее одного раза в год и всегда перед началом работы сотрудника, который будет должен исполнять обязанности в соответствии с законом. Обязанное лицо должно обеспечить неограниченный и свободный доступ каждого сотрудника, который выполняет задачи по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, к данной программе.

#### ***11. Взаимодействие со специальным финансовым государственным органом.***

Эффективное противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма может обеспечить только целевая компактная система, в состав которой входят субъекты на различных вертикальных уровнях. Необходимо, чтобы данные субъекты взаимодействовали между собой. В первую очередь, необходимо взаимодействие между обязанными лицами и специальным финансовым государственным органом. Данное взаимодействие является нормативно обязательным в соответствии с Законом № 297/2008. Кроме указанных обязанностей по отношению к специальному финансовому государственному органу, речь идет об обязанности предоставить на основании письменного запроса следующие данные:

- о сделках и лицах, которые участвовали в данных сделках, документы о таких сделках<sup>12</sup>;
- документы и информацию, которые необходимы для статистических данных.

### III. Обязанности и задачи специального финансового государственного органа

Специальный финансовый государственный орган, который представляет собой второй вертикальный уровень, является очень важным звеном в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Это центральный орган, который принимает, фиксирует, анализирует и использует сообщения о подозрительных операциях от обязанных лиц. Он выполняет незаменимую задачу в системе предупреждения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, поскольку оценивает всю информацию, связанную с возможными действиями по легализации доходов и финансированию терроризма. Для эффективности данной системы необходимо, чтобы эффективно функционировал, в первую очередь, компетентный орган, который отвечает за обработку подозрительных операций, – специальный финансовый государственный орган. Очень важным является и то, какие именно задачи данный орган выполняет. От его компетенции зависит и его статус в системе борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Государства-члены Интерпола на конференции в Лионе в 1995 г. приняли важную рекомендацию для всех государств-членов, что функцию принятия, сосредоточения, оценки и использования индикаторов отмывания грязных денег должны осуществлять национальные специальные финансовые государственные органы (FIU – Financial Intelligence Unit). В соответствии с данной рекомендацией международная организация по борьбе с отмыванием грязных денег Группа «Эгмонт»<sup>13</sup> в 1996 г. подготовила «образец определения» специального финансового государственного органа: *«FIU является центральным, национальным агентством, которое отвечает за принятие, анализ и использование финансовой информации: связанной с подозрительными доходами от преступной деятельности; которому национальным законодательством делегированы полномочия в области по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем».*

Многие государства рассматривали возможность делегирования данных полномочий уже существующим административным контрольным органам, полицейским следственным органам либо рассматривали необходимость создания для данной цели нового органа.

В соответствии с рекомендациями возникли три варианта возможного положения специального финансового государственного органа в системе органов государственной власти:

<sup>12</sup> Статья 21 Закона № 297/2008 «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>13</sup> Группа «Эгмонт» – международное объединение подразделений финансовой разведки, которые осуществляют борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма.

- 1) в системе полиции – *полицейская модель*;
- 2) в судебных органах и органах прокуратуры – *судебная модель*;
- 3) в системе органов финансов или иных центральных органов государственной власти – *административная модель*.

Уполномоченные органы ЕС, включая Европейскую комиссию, придерживаются мнения, что нет необходимости определять характер специального финансового государственного органа. Каждое государство должно найти наиболее подходящую ему модель, которая обеспечивала бы эффективное исполнение задач по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, что может быть основано на национальных традициях и обычаях. В соответствии с Директивой 2005/60/ЕС, данный орган должен иметь прямой или непрямой, но адекватный по времени доступ к финансовой и административной информации и к информации, связанной с принудительной формой осуществления права<sup>14</sup>. Достаточно сложно определить, какое положение и какой характер специальных финансовых государственных органов является наиболее предпочтительным. Каждый из них имеет и свои плюсы, и свои минусы, но наиболее важным фактом являются коммуникация и сотрудничество данных органов с обязанными лицами, которые должны информировать о возможных действиях по легализации доходов, полученных преступным путем.

*Административную модель* специальных финансовых государственных органов выбрало большое количество государств, создавших относительно независимые службы, которые располагаются либо под министерствами (в частности, министерством финансов) или центральными банками, либо являются абсолютно независимыми. Такой характер специальных финансовых государственных органов представляется наиболее приемлемым для финансового сектора, так как специальный финансовый государственный орган в такой ситуации связан банковской тайной и одновременно является наиболее эффективным соединительным элементом между финансовым сектором и следственными органами, полицией и прокуратурой. Административные специальные финансовые государственные органы действуют в США, Франции, Нидерландах, Бельгии, Испании, Италии, Словении, Австралии и Чешской республике.

В случае создания специального финансового государственного органа *в системе органов прокуратуры либо юстиции* речь идет в основном об органах прокуратуры, которые осуществляют прямой надзор за деятельностью органов, расследующих легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Это связано с традиционной задачей прокуратуры – обеспечением конституционности и достоверности. Прокурор, который принимает сообщения о возможных случаях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, исключит сообщения, при которых недостаточно оснований для возбуждения уголовного дела и расследования. Если есть основания полагать, что идет речь о легализации, данные, указанные в сообщении, поступают в полицию, где проходят соответствующую проверку.

Может быть создан и специальный полицейский государственный орган, который будет осуществлять соответствующую проверку и отвечать за оперативно-розыскную

---

<sup>14</sup> Статья 21 Директивы 2005/60/ЕС о предупреждении использования финансовой системы в целях отмыwania грязных денег и финансирования терроризма.



деятельность. Специальные финансовые государственные органы такого характера имеют, например, Дания, Норвегия, Исландия, Люксембург, Португалия. Например, в Португалии получателем сообщений о подозрительных операциях является прокурор, который взаимосвязан со специальным полицейским государственным органом «Центральное управление по борьбе с коррупцией, мошенничеством, экономической и финансовой преступностью». Специальный полицейский государственный орган является гарантией эффективного расследования. В действительности данная система имеет смешанный характер — прокурор представляет собой соединительный элемент между обязанным лицом, финансовыми и кредитными организациями и полицией. Спецификой данной системы представляется и то, что генеральный прокурор в Португалии имеет определенные полномочия по отношению к полицейским подразделениям.

В соответствии со степенью независимости прокуратуры данная модель является более надежной для финансового сектора, чем полицейская модель. Частично устраняются проблемы возможных последствий неправильных решений или анализа сотрудников финансовых и кредитных организаций, так как прокурор дает согласие на дальнейшее расследование только в тех случаях, когда существует достаточное количество первичных доказательств. Существенным недостатком такой системы является низкая оперативность в связи с ее централизацией и отсутствие быстрого и эффективного обмена информацией.

Специальные финансовые государственные органы, расположенные в *системе полиции*, обеспечивают эффективное использование полицейского опыта при получении и обработке информации. Для проверки возможных действий по легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, наиболее компетентными органами являются органы полиции, которые имеют большой опыт борьбы с разнообразной финансовой преступностью. Эти органы имеют достаточно хороший доступ к криминальной информации и оперируют внутренними информационными сетями, которые обеспечивают обмен полицейской информацией через системы Интерпола и Европола. Специальные финансовые государственные органы полицейского характера способны незамедлительно выполнять свои задачи и во многих случаях имеют полномочия проводить последующее расследование.

С другой стороны, следует отметить, что обязанные лица не хотят взаимодействовать с полицейскими структурами. Причина незаинтересованности может быть вызвана тем, что такое сотрудничество обязанные лица рассматривают не как партнерское, а как «донос» на своих клиентов или коммерческих партнеров. При полицейском характере специального финансового государственного органа необходимо акцентировать внимание на абсолютной доверительности взаимоотношений с обязанными лицами, чтобы избежать различных ошибок и неправильных выводов. Нельзя допустить расследования в отношении клиентов и коммерческих партнеров, которое может оказаться необоснованным и тем самым подорвать доверие. Полицейский характер специальных финансовых государственных органов выбрали Великобритания, Канада, Швеция, Австрия, Финляндия, Япония, Швейцария, Венгрия.

В Словацкой республике также был создан специальный финансовый государственный орган полицейского характера. Основной причиной выбора именно этой

формы является наличие в полицейских структурах уже существующего Подразделения финансовой полиции Полицейского Корпуса, которое имело богатый опыт проверки документации в различных случаях финансового мошенничества и собственную базу информации о субъектах, совершающих преступления. Сотрудники подразделения имели необходимые знания о функционировании специальных финансовых государственных органов в других государствах, принимали подзаконные правовые нормы, регулировавшие вопросы борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем. По этим причинам (учитывая также невысокие затраты на создание действующего органа) 1 ноября 1996 г. в структуре Подразделения финансовой полиции был создан Отдел специального финансового мониторинга — специальный финансовый государственный орган, который соответствовал рекомендациям Европейского сообщества и Интерпола и критериям, определенным международной организацией Группа «Эгмонт» (Egmont Group).

Отдел специального финансового мониторинга был составной частью Подразделения финансовой полиции, а также частью Президиума Полицейского Корпуса, организационно включенного в Управление криминальной и финансовой полиции. Отдел напрямую руководил восьмью исполнительными подразделениями (в каждом административном округе), которые разрабатывали соответствующие дела. При разработке использовались все полномочия, которые давал Закон № 171/1993 «О полицейском корпусе» в действующей редакции. Данный способ управления демонстрирует преимущество в комплексной проверке подозрительных операций и обеспечивает обратную связь между специальным финансовым государственным органом и отдельными подразделениями финансовой полиции.

1 января 2004 г. в рамках Полицейского корпуса Словацкой республики были проведены организационные изменения, в соответствии с которыми Подразделение финансовой полиции было упразднено и создан Специальный орган финансовой полиции, который вошел в состав Подразделения по борьбе с организованной преступностью Президиума Полицейского корпуса. В связи с данным организационным изменением пропало прямое подчинение подразделений финансовой полиции специальному органу финансовой полиции. Появились отделения финансовой полиции, которые не подчинялись напрямую специальному органу финансовой полиции. Таким образом де-факто была потеряна возможность комплексной проверки сообщений о подозрительных операциях под непосредственным руководством специального органа финансовой полиции.

Эти организационные изменения повлекли за собой достаточно сильное ослабление финансовой полиции с профессионально-персональной точки зрения. Изменения не имели системного характера и негативным образом воздействовали на работу в области борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Подобное положение специального финансового государственного органа и его персональный состав были подвергнуты критике со стороны Совета экспертов Совета Европы (Moneyval). Совет экспертов в своем третьем заключительном отчете (май 2005 г.) определил, что в Словацкой республике *«отсутствует “лидерство” специального финансового государственного органа, его полномочия, положение и персональный состав являются недостаточными»*.

Главными задачами Специального органа финансовой полиции является исполнение всех обязанностей, установленных Законом № 297/2008. В упрощенной

форме задачи Специального органа финансовой полиции можно разделить следующим образом:

- 1) деятельность, связанная с подозрительными операциями;
- 2) контрольная деятельность и деятельность по применению санкций;
- 3) координационная деятельность, включающая международное сотрудничество;
- 4) другие виды деятельности.

**1. Деятельность, связанная с подозрительными (необычными) операциями.**

К данной категории деятельности можно отнести все виды деятельности, которые имеют какое-либо отношение к работе с подозрительными (необычными) операциями, т.е. получение, анализ, оценку, обработку информации<sup>15</sup>.

После получения сообщения о подозрительной операции сотрудники Специального органа финансовой полиции должны незамедлительно его зафиксировать (и в электронном виде, и в соответствующей форме включить в базу данных сообщений о подозрительных операциях). С целью обеспечения целевого сбора, объединения и использования информации из сообщений о подозрительных операциях создана специальная самостоятельная база данных подозрительных операций.

После получения и фиксации сообщений производятся *анализ и проверка*. При анализе подозрительной операции необходимо сначала проверить по базе данных подозрительных операций, сообщалось ли ранее о данном субъекте в сообщении от другого обязанного лица о подозрительной операции. Потом выясняется, не находится ли данный субъект в других базах данных, к которым имеет доступ Специальный орган финансовой полиции в режиме **онлайн** или **через другие органы** (например, в различных реестрах и базах данных полиции оперативного тактического характера, в открытых базах данных). В рамках проверки полицейские Специального органа финансовой полиции могут использовать и другие свои полномочия и права, которые определены в Законе № 297/2008, а также в Законе № 171/1993 «О полицейском корпусе».

В соответствии с положениями Закона № 171/1993 «О полицейском корпусе» полицейские Специального органа финансовой полиции могут использовать все полномочия, которые имеют служба криминальной полиции и служба финансовой полиции при выявлении налоговых преступлений, незаконных финансовых операций и легализации доходов, полученных преступным путем, при условии, что это не связано с таможенными и налоговыми правонарушениями (данный принцип не действует, если имеет место совокупность преступлений)<sup>16</sup>. Эти полномочия предоставляют право:

- входить в любое строение, пространство или место, которое используется в предпринимательских целях, а также в транспортные средства, используемые в предпринимательских целях;
- входить в жилые помещения, если данное жилое помещение используется для предпринимательских целей;
- просматривать базы данных, бухгалтерские документы и другие документы, дела и списки на технических носителях, создавать из них выписки и копии, требовать выдать данные вещи или арестовать их в соответствии со ст. 21. В случае на-

<sup>15</sup> Пункт «а» ч. 2 ст. 26 Закона № 297/2008 «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>16</sup> Статья 29а Закона № 171/1993 «О полицейском корпусе» в действующей редакции.

ложения ареста на вещь выдается подтверждение об аресте вещи лицу, держателю вещи и сотруднику налогового органа. Подтверждение должно содержать точный перечень арестованных вещей, печать соответствующего органа и подписи лиц;

- в письменной форме требовать от банков и отделений зарубежных банков информацию, которая связана с клиентами банков или отделений зарубежных банков, в том числе и в случае, когда данная информация является предметом банковской тайны.

Полицейские службы финансовой полиции после получения сообщения о подозрительной (необычной) операции могут осуществлять и другие полномочия, установленные Законом № 297/2008:

- приостановить подозрительную (необычную) операцию<sup>17</sup>;
- требовать дополнительную информацию, связанную с сообщением о подозрительной (необычной) операции и соответствующие документы о такой операции<sup>18</sup>.

Действия, которые осуществляет Специальный орган финансовой полиции при проверке и анализе подозрительных операций за рубежом, определяются как финансовое расследование, финансовая проверка или оперативно-розыскная деятельность в финансовом секторе. Наименование в данной ситуации вторично, важны содержание и объем полномочий, которыми владеет специальный финансовый государственный орган при осуществлении финансового расследования и оперативно-розыскной деятельности в финансовом секторе. Именно с данной точки зрения специальный финансовый государственный орган полицейского характера значительно отличается от специального финансового государственного органа административного характера.

Специальный финансовый государственный орган полицейского характера имеет значительные преимущества, так как обладает доступом ко всей полицейской информации и может выяснить криминальное прошлое субъектов и лиц, о которых получено сообщение, в базах данных полиции. В Словацкой республике Специальный орган финансовой полиции имеет право и затребовать информацию, которая является предметом банковской и налоговой тайны (до возбуждения уголовного дела без согласия прокурора). Данные полномочия определены положениями ст. 29а Закона № 171/1993 «О полицейском корпусе», ч. 4 ст. 91 Закона № 483/2002 «О банках» и ч. 5 ст. 23 Закона № 511/1992 «Об исчислении налогов и сборов».

Деятельность, осуществляемую специальным финансовым государственным органом, можно определить как **оперативно-розыскную деятельность в финансовом секторе** (финансовый розыск). Это действия, при которых путем контроля и проверок подозрительных операций, осуществляемых в легальном финансовом секторе, выявляется уголовная деятельность в виде легализации доходов, полученных преступным путем, и уголовная деятельность по финансированию терроризма. Оперативно-розыскная деятельность в финансовом секторе является одним из самых важных средств выявления латентной преступной деятельности, осуществляемой организованными группами, которые пытаются переводить свои доходы

---

<sup>17</sup> Статья 16 Закона № 297/2008 «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

<sup>18</sup> Статья 17 Закона № 297/2008 «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

от преступной деятельности в легальный финансовый сектор, применяя меры по их сокрытию, или финансировать терроризм.

Специальный орган финансовой полиции после анализа сообщения о подозрительной операции от обязанного лица и проведения оперативно-розыскной деятельности в финансовом секторе может использовать данные сообщения несколькими способами:

- передать правоохранным органам — если результаты финансового розыска (мониторинга) дают основания полагать, что имеются достаточно обоснованные подозрения в совершении конкретного уголовного преступления;

- передать документы соответствующему правоохранным органам к уже возбужденному уголовному делу — если после проведения финансового розыска (мониторинга) будет выявлено, что по полученным данным уже заведено уголовное дело в каком-либо органе юстиции или криминальной полиции, или таможенном органе, или органе железнодорожной полиции. В таком случае документы будут переданы соответствующему правоохранным органам, который проводит расследование по возбужденному уголовному делу;

- передать документы налоговому органам:

- а) если после проведения финансового розыска (мониторинга) будет выявлено, что информация, полученная из сообщения об обязательном информировании, дает основания для начала налогового производства или имеет значение для уже осуществляемого налогового производства, т.е. данные действия не подпадают под признаки какого-либо состава преступления, а являются административным правонарушением. Данные действия не должны поставить под угрозу исполнение задач специального финансового государственного органа по передаче документов соответствующим органам государств-членов ЕС, в соответствии с международными договорами, подписанными Словацкой республикой;

- б) если после проведения финансового розыска (мониторинга) будет выявлено, что информация, полученная из сообщения, имеет международную составляющую, и определенный орган другого государства-члена ведет расследование по возбужденному уголовному делу по предикативному уголовному составу преступления или составу преступления легализации доходов, полученных преступным путем, или по данному деянию осуществляется другое производство (например, специальный финансовый государственный орган осуществляет финансовую проверку). После консультирования с данными органами специальный орган финансовой полиции передает все данные соответствующему органам либо они совместно определяют дальнейшие действия. При консультировании о возможной передаче данных должны соблюдаться законы Словацкой республики и международные договоры, подписанные Словацкой республикой;

- сохранить в информационном фонде — если после проведения финансового розыска (мониторинга) не будут выявлены информация и данные, которые бы документально подтвердили преступную деятельность легализации доходов, полученных преступным путем, или другого состава преступления.

В соответствии с использованием сообщений о подозрительных (необычных) операциях специальным финансовым государственным органом в Словацкой республике за последние пять лет правоохранным органам было передано минимальное количество сообщений, которое не превысило 3% в год от всего объема

полученных сообщений о подозрительных (необычных) операциях (в среднем эта цифра соответствовала 1% в год от всего количества полученных сообщений). Иначе выглядела ситуация с передачей информации налоговым органам, где данное количество в среднем составляло около 25% в год. Исходя из изложенного, «коэффициент полезности» сообщений в уголовно-правовом уровне выглядит недостаточным.

Данную ситуацию подтвердил и Совет экспертов Совета Европы по оценке мер по борьбе с отмыванием грязных денег (Moneyval) в своем отчете. Также в отчете была зафиксирована невозможность определения, какое количество уголовных дел в отношении конкретных лиц было возбуждено по принятым сообщениям о подозрительных (необычных) операциях. Констатировалось также, что в Словацкой республике невозможно измерить эффективность системы по противодействию отмыванию грязных денег. Данные, которые были предоставлены экспертам Moneyval, также сигнализируют о проблемах в области конфискации имущества, полученного преступным путем, поскольку было выявлено, что ни по одному уголовному делу не было конфисковано имущество в связи с легализацией доходов, полученных преступным путем.

В Чешской республике использование «коэффициента полезности» полученных сообщений о подозрительных (необычных) операциях несколько выше. Финансовый аналитический орган каждый год передает правоохранительным органам примерно 5% сообщений уже в виде заявлений о совершенных преступлениях.

## **2. Контрольная деятельность и деятельность по применению санкций.**

Для обеспечения эффективного противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма необходимо, чтобы все субъекты, участвующие в системе противодействия, ответственно относились к своим обязанностям, определенным в Законе № 297/2008. Важную роль при выявлении подозрительных (необычных) операций играют обязанные лица. Обязанные лица должны профессионально обеспечивать не только процесс выявления подозрительных операций, но и исполнение остальных задач по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Чтобы данные задачи исполнялись эффективно, Закон № 297/2008 установил право специального финансового государственного органа проводить контрольные проверки исполнения и соблюдения обязанностей обязанными лицами.

Контрольные проверки могут осуществляться по договоренности с Центральным банком Словакии или Министерством финансов в отношении тех обязанных лиц, за которыми проводится надзор. Обязанное лицо должно предоставить для проведения проверки соответствующие условия, предоставить доступ к документам, средствам компьютерной техники, возможность просматривать их и т.п. При проведении контрольной проверки к ее процедуре не относятся положения Закона № 10/1996 «О контроле в системе органов государственной власти» в действующей редакции. К основным задачам, связанным с контрольной деятельностью и деятельностью по применению санкций Специального органа финансовой полиции, относятся:

- требование и контроль за исполнением обязанностей обязанных лиц, определенных данным Законом<sup>19</sup>;

<sup>19</sup> Часть 2 ст. 26 Закона № 297/2008 «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- подготовка требования о наложении штрафа на обязанное лицо за нарушение или неисполнение обязанностей, определенных законом, со стороны органа, который может или должен наложить штраф<sup>20</sup>;
- подготовка требования о лишении лицензии на предпринимательскую или иную коммерческую деятельность обязанного лица при неоднократном нарушении или неисполнении обязанностей, определенных законом, со стороны органа, который может принять решение о лишении лицензии<sup>21</sup>;
- требование разъяснения о способах выполнения поданных требований и о принятых мерах от органов, которыми данные требования были поданы; данные органы обязаны предоставить такие разъяснения<sup>22</sup>;
- наложение штрафа<sup>23</sup>.

### **3. Деятельность в области координации и международного сотрудничества.**

Закон № 297/2008 регулирует сотрудничество специального финансового государственного органа и соответствующих органов государств-членов ЕС, Европейской комиссии, Совета ЕС и Секретариата Совета ЕС. Данное сотрудничество возможно и с соответствующими органами других государств в объеме, определенном в международных договорах Словацкой республики или на основании принципа взаимности. Возможно сотрудничество и с международными организациями, которые действуют в области предупреждения и выявления легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Специальный орган финансовой полиции тесно сотрудничает и с сетью полицейских сотрудников. Специальный орган финансовой полиции имеет своих представителей в международных рабочих комиссиях и группах:

- Группа «Эгмонт»;
- Совет экспертов Совета Европы (Moneyval), который оценивает законодательные, финансовые, уголовно-правовые и административные аспекты борьбы с отмыванием грязных денег и финансированием терроризма;
- неформальная сеть по идентификации, выявлению, аресту и конфискации имущества – CARIN<sup>24</sup>;
- FIU-платформы<sup>25</sup>.

### **4. Другие виды деятельности.**

К остальным видам деятельности, которые осуществляет Специальный орган финансовой полиции, можно отнести следующие:

- предоставление обратной связи. Специальный финансовый государственный орган информирует обязанное лицо об эффективности сообщения о подозритель-

<sup>20</sup> Часть 2 ст. 26 Закона № 297/2008 «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>21</sup> Там же.

<sup>22</sup> Там же.

<sup>23</sup> Статьи 32 и 33 Закона № 297/2008 «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>24</sup> CARIN – Camden Assets Recovery Inter-Agency Network – неформальная международная сеть, заложенная в 2004 г., которая объединяет многие государства, не только государства-члены ЕС. Занимается идентификацией (выявлением), арестом и конфискацией имущества.

<sup>25</sup> FIU-платформы – форумы специальных органов финансовой полиции в области отмывания грязных денег государств-членов ЕС.

ной операции и о процедуре, которая основана на получении сообщения о подозрительной операции, если при этом не будет поставлено под угрозу проведение подозрительной операции;

- предоставление информации и документов, которые были получены, государственным органом, реализующим задачи в области конституционного установления, внутреннего порядка и безопасности государства, для выполнения задач по борьбе с терроризмом и организованной преступной деятельностью. Предоставленная информация не должна содержать данные об их источнике;

- опубликование информации о формах и способах легализации и финансирования терроризма и о способах выявления подозрительных операций;

- ведение общих статистических данных, которые включают в себя количество принятых сообщений о подозрительных операциях, способы обработки этих сообщений и их количестве, включая количество сообщений, которые были переданы правоохранительным или налоговым органам за календарный год. Ведение статистических данных о количестве лиц, в отношении которых возбуждены уголовные дела, о количестве осужденных по статье о легализации доходов, полученных преступным путем, и о размере арестованного и конфискованного имущества. Один раз в год публикуется сводный отчет статистических данных. Составной частью отчетов специального финансового государственного органа является информация о его деятельности. Специальный финансовый государственный орган имеет право требовать от государственных органов и обязанных лиц документы и информацию, которые необходимы для ведения статистических данных. Государственные органы и обязанные лица обязаны бесплатно, в полном объеме, корректно и в соответствии с определенными сроками предоставить специальному финансовому государственному органу информацию и данные, необходимые для ведения статистики.

#### **IV. Административные правонарушения и ответственность за ущерб**

В шестой и седьмой частях Закона № 297/2008 сформулированы положения об административных правонарушениях, санкциях и ответственности за ущерб. Административные правонарушения разделены на *нарушения закона и другие административные правонарушения*.

Под нарушением закона понимается нарушение обязанности неразглашения. Данное правонарушение рассматривает специальный финансовый государственный орган, который действует в соответствии с Законом № 372/1990 «О правонарушениях» в действующей редакции. За нарушение можно наложить штраф в размере до 3319 евро.

Другие правонарушения – это действия, когда обязанное лицо (юридическое лицо или физическое лицо-предприниматель) нарушит какую-либо из установленных законом обязанностей при:

- 1) применении мер по основному виду контроля клиента;
- 2) применении мер по облегченному виду контроля клиента;
- 3) применении мер по повышенному виду контроля клиента;
- 4) выявлении подозрительной (необычной) операции;
- 5) отказе в установлении коммерческого сотрудничества, его прекращении или отказе в исполнении сделки (операции);



- 6) приостановлении подозрительной операции;
- 7) информировании о подозрительной операции;
- 8) выполнении программы собственной деятельности;
- 9) неразглашении информации о подозрительной операции;
- 10) обработке и сохранении данных;
- 11) выполнении иных обязанностей;
- 12) выполнении специальных положений о кредитных и финансовых организациях;
- 13) исполнении других положений Закона № 297/2008.

За правонарушение специальный финансовый государственный орган может наложить штраф или определить другую санкцию. Штраф за правонарушение может быть наложен в течение одного года, максимально — до пяти лет со дня, когда специальному финансовому государственному органу стало известно о нарушении обязанности. Административное производство по данным правонарушениям регулируется Законом № 71/1967 «Об административном производстве» в действующей редакции.

Закон № 297/2008 дает право специальному финансовому государственному органу наложить различные санкции: штраф; подать требование о лишении лицензии на предпринимательскую деятельность или иную коммерческую деятельность.

При определении размера штрафа всегда учитываются важность, время и последствия противоправного действия и вероятность неоднократного неисполнения или нарушения обязанностей, определенных данным Законом. Штраф может быть определен в размере до:

- 66 387 евро за нарушение обязанности, определенной в п. 14;
- 99 581 евро за нарушение обязанностей, определенных в п. 9—13;
- 165 969 евро за нарушение обязанностей, определенных в п. 1—8;
- 331 939 евро за нарушение обязанностей, определенных в п. 1—14, если обязанность не исполняется или нарушается непрерывно в течение 12 месяцев или правонарушением привело к невозможности дальнейшего ареста доходов, полученных преступным путем, либо возможный арест был подставлен под угрозу или значительно осложнен. Максимальный размер штрафа можно наложить только при неоднократных нарушениях, за которые уже в предыдущие три года налагались штрафные санкции.

Если специальный финансовый государственный орган выявит, что обязанное лицо в течение более чем 12 месяцев непрерывно или повторно не исполняло или нарушало обязанности, определенные Законом № 297/2008, то специальный финансовый государственный орган готовит требование органу, который уполномочен принимать решения о лишении лицензии на предпринимательскую или иную коммерческую деятельность. Данный орган обязан в течение 30 дней с момента получения требования в письменной форме проинформировать специальный финансовый государственный орган о способе исполнения требования. Специальный финансовый государственный орган сам не имеет право принимать решение о лишении лицензии на предпринимательскую деятельность или иную коммерческую деятельность.

Законодатель в Законе № 297/2008 отвел место и для ответственности за ущерб, который может возникнуть у обязанного лица при исполнении им задач, определенных в законе. Возможны ситуации, когда при исполнении обязанности информирования или приостановления подозрительной операции обязанное лицо

подаст сообщение или приостановит операцию, которую определит как подозрительную, а в дальнейшем будет определено, что данная операция не являлась подозрительной. Подобные действия могут причинить ущерб клиенту. Законодатель в ст. 35 определил, что если обязанное лицо, сотрудник обязанного лица или лицо, которое работает на обязанное лицо на основании договорных отношений, действуют добросовестно, то ответственность за ущерб они не несут. Все сомнения трактуются в пользу обязанного лица. В данных ситуациях ответственность за ущерб несет государство. Возмещение ущерба обеспечивает Министерство внутренних дел Словацкой республики. Согласование возмещения ущерба изначально производится с МВД на основании письменного заявления пострадавшего для рассмотрения вопроса о возмещении ущерба. Если МВД не возместит ущерб или его часть в течение трех месяцев со дня получения заявления, пострадавший может обратиться в суд с требованием возместить ущерб или его часть. Правоотношения при рассмотрении вопроса о возмещении ущерба, который возник в результате информирования о подозрительной операции или приостановления такой операции, регулируются общими положениями закона о возмещении ущерба<sup>26</sup>.

## Заключение

Принятие Закона № 297/2008 в Словацкой республике было необходимым шагом к тому, чтобы привести национальное законодательство, регулирующее противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствие с Директивой 2005/60/ЕС. Если бы Словацкая республика не реализовала данный шаг, то она была бы подвергнута санкциям со стороны ЕС. Необходимо при этом сказать, что данная причина не была единственной при принятии нового закона. Опыт правоприменения непосредственно сигнализировал о необходимости произвести изменения в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При подготовке Закона № 297/2008 учитывались также замечания Совета экспертов Совета Европы по оценке мер по борьбе с отмытием грязных денег (Moneyval), которые были приведены в подробном оценочном отчете третьего раунда о Словакии.

В целом новое правовое регулирование можно оценить положительно. При этом необходимо отметить, что закон имеет достаточно сложную форму. Уже сейчас можно предполагать, что на практике могут возникнуть проблемы при применении его положений, в частности положений о мерах по выявлению политического деятеля, об определении конечного выгодоприобретателя, об определении степени риска, о формах подозрительных (необычных) операций. В комментариях и мнениях обязанных лиц преобладают мнения, что Закон № 297/2008 в отдельных случаях слишком «бюрократичен» и «формализован», что на практике способно породить только формальное его применение. Это не даст необходимого эффекта. Уже сейчас обязанные лица по-разному трактуют некоторые положения Закона.

По нашему мнению, Закон № 297/2008 в некоторых своих частях не имеет логической структуры и в целом имеет не совсем системный характер. Например, определение степени риска и объема контроля по отношению к клиенту в соответствии с риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования

---

<sup>26</sup> Статьи 415–459 Гражданского кодекса Словакии.

терроризма в ч. 4 ст. 10 (в основном виде контроля) представляется не совсем системным. Подобная проблема имеется и в случае определения мер по выявлению политического деятеля (иностранным публичного лица), которые внесены в ч. 11 ст. 10, которая определяет вид основного контроля.

Неясности некоторых понятий, закрепленных в законе, будут также создавать проблемы при его толковании. Например, понятие формы подозрительной операции, используемое в п «а» ч. 2 ст. 20, определяет подозрительную операцию, о которой обязанное лицо должно информировать, без возможности ее дальнейшего анализа — могла ли данная операция привести к легализации или финансированию терроризма. Программа собственной деятельности обязанного лица фактически будет содержать определенный перечень форм подозрительных операций, о которых необходимо автоматически информировать. Полезней было бы вместо понятия «форма подозрительной операции» использовать понятие «операция с признаками необычности». Таким образом была бы предоставлена возможность обязанным лицам самим анализировать, может ли данная операция с признаками необычности привести к легализации или финансированию терроризма.

Не всегда одну и ту же операцию с признаками необычности у разных клиентов можно определить как подозрительную. Как подозрительная операция она может быть определена только в том случае, когда ее реализация способна привести к легализации доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма так, как устанавливает ч. 1 ст. 4 Закона № 297/2008. В соответствии с данной формулировкой необходимо произвести изменения и других положений закона. На сходные ситуации обязанные лица обратили внимание еще при применении Закона № 367/2000. Новый закон оставил неизменной формулировку «форма подозрительной операции» и не устранил уже выявленные проблемы толкования.

Закон № 297/2008 не устранил и некоторые замечания Совета экспертов Совета Европы по оценке мер по борьбе с отмыванием грязных денег (Moneyval), связанные со специальным финансовым государственным органом. Совет экспертов в подробном отчете третьего раунда о Словакии определил, что «специальный финансовый государственный орган в рамках структуры полиции деградировал и стал частью в рамках Подразделения по борьбе с организованной преступностью без активного руководства». Совет экспертов также определил, что «положение Специального органа финансовой полиции в рамках структуры полиции ослабло». В Законе необходимо четко определить его полномочия и положения в рамках организационной структуры Полицейского корпуса. Решением могла бы стать замена текста ч. 1 ст. 26 следующей формулировкой: «Специальный финансовый государственный орган является центральным национальным органом в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, который имеет особое место в системе Полицейского корпуса Словацкой республики».

Только практика применения Закона № 297/2008 покажет, будут ли возникать сложности и проблемы при противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и необходимо ли будет их решать.