

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

С каждым годом проблема отмывания денег становится все более актуальной. Международное сообщество сильно обеспокоено распространением “грязных” денег, годовой оборот которых по разным оценкам составляет от 500 миллиардов дол. США до 1 триллиона. Осознавая важность этой проблемы, Республика Беларусь предприняла эффективные правовые методы по предотвращению отмывания денег, которое как преступление, преследуется статьей 235 нового Уголовного кодекса. В соответствии с этой статьей, отмывание денег квалифицируется как “совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом, приобретенными заведомо преступным путем, использование указанных материальных ценностей для осуществления предпринимательской или иной хозяйственной деятельности с целью утаивания или искажения природы, происхождения, местонахождения, размещения, движения или действительной принадлежности указанных материальных ценностей или соотносимых с ними прав”. Более того, статья 235 предусматривает отягчающие обстоятельства, такие, например, как совершение подобных деяний организованной группой или должностными лицами. Максимальное наказание при этом может достигать до 10 лет лишения свободы (с конфискацией имущества или без). В то же время, наряду с мерами наказания, УК ввел и поощрительную норму, в соответствии с которой лицо, втянутое в процесс отмывания денег освобождается от уголовного преследования, если оно добровольно поможет в раскрытии преступления.

Уголовный кодекс — это не единственный нормативно-правовой акт, который непосредственно регулирует вопросы, связанные с отмыванием денег. В июле 2000 г. вступил в силу Закон Республики Беларусь “О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем”. В отличие от Уголовного кодекса, указанный выше закон имеет отношение ко всем доходам, полученным в результате совершения незаконных действий, в то время как УК — к доходам, полученным исключительно преступным путем. Таким образом, сфера действия данного закона намного шире и распространяется на доходы, полученные в результате нарушения любой отрасли права (налогового, банковского и др.).

Принятые законодателем меры можно охарактеризовать как огромный прорыв в деле борьбы с отмыванием денег в Республике Беларусь, поскольку они в основном отвечают международным стандартам. Так, в соответствии с ними вводится обязанность проводить идентификацию клиента и хранить первичные документы по финансовым операциям, проводимым в иностранной валюте, в обязательном порядке предоставлять в соответствующие органы информацию об операциях, подлежащих особому контролю и т.д.

В заключение, хотелось бы отметить, что в Беларуси созданы серьезные предпосылки для эффективной борьбы с отмыванием денег. В то же время преступное сообщество не стоит на месте. Оно умело изучает и быстро приспосабливается к любым нововведениям. Исходя из этого, необходимо детально изучать тенденции в отмывании денег и постоянно улучшать законодательство, противодействующее легализации как преступно, так и незаконно нажитых средств. В этой связи большой интерес представляют “Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе” (Вольфсбергские принципы), разработанные одиннадцатью ведущими банками мира в 2000 г. Они были разработаны с учетом многолетнего международного опыта и содержат основные методы противодействия отмыванию денег в банковской сфере. Полагаем, что данные принципы должны быть доведены Национальным банком Республики Беларусь до всех банков и небанковских финансовых организаций.

<http://edoc.bseu.by>

Ю.М. Храмцова,
студентка БГЭУ (Минск)

ЦЕННАЯ БУМАГА — ВЕЩЬ, ДОКУМЕНТ ИЛИ СОВОКУПНОСТЬ ПРАВ?

Ценные бумаги — необходимый атрибут развития рыночного оборота. Вместе с тем, институт ценных бумаг является одним из сложнейших и спорных институтов современного гражданского права, что обусловлено их спецификой.

В белорусской теории гражданского права господствует концепция ценных бумаг, которую условно называют “документарной”. Согласно ней, ценная бумага — это документ, удостоверяющий имущественное право, которое может быть осуществлено только при предъявлении (передаче) подлинника этого документа. Т.е.