

ВАСИЛЬЕВ Ю.В., ст. гр. БС-08-А

Науч. руков.: Головинов О.Н., д.э.н.

ГВУЗ "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени  
Михаила Туган-Барановского",

г. Донецк

## **ОСОБЕННОСТИ И ПРОБЛЕМЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ УКРАИНЫ**

*Обоснована необходимость минимизации вывода через банковские учреждения средств, полученных незаконно, путем их перевода в офшорные зоны, сокрытия источников их получения, также рассмотрены проблемы и особенности легализации доходов.*

**Актуальность.** На сегодняшний день финансовые учреждения и финансовые системы не только Украины, но и всего мира используются для легализации разного рода доходов, полученных незаконно или преступным путем. Ежегодно в мире выявляются сотни банков, которые использовались для легализации выручки. При этом десятки из них осуществляют свою деятельность в пределах Украины. Вовлечение финансовых учреждений в проведение операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, приводит к возникновению у них правового, репутационного и, как следствие, финансового риска [2].

На современном этапе становления экономики Украины проблема отмывания преступных доходов через украинские банки является актуальной, о чем свидетельствуют постоянные финансовые вложения банков в разработку и усовершенствование защиты от подобных ситуаций, и совершенствование законодательства. Закон Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем или финансированию терроризма» за 2011 год трижды подвергался изменениям и дополнениям. В соответствии с этим проводились мероприятия по повышению квалификации сотрудников разных ветвей власти.

Знание источников и методов легализации денежных средств, полученных преступным путем в определенной юрисдикции необходимо банкам и компетентным органам для разработки и внедрения эффективной программы, направленной на противодействие отмыванию денег.

В отечественной и зарубежной литературе проблемам легализации доходов, полученных преступным путем, посвящены работы многих ученых и исследователей, среди которых: В.В. Белецкий, Е.Ю. Ковалева, В. Д. Ларичев, А.Н. Литвинен, В.П. Панов, М.М. Прошунин, В. Толочко, В. Эминова и множество других.

**Цель исследования.** Целью статьи является рассмотрение проблем и особенностей путей легализации доходов, полученных преступным путем в

банковской сфере Украины и поиск путей их минимизации.

**Основная часть.** Доходы, полученные преступным путем, представляют собой любую экономическую выгоду, полученную в результате совершения общественно опасного деяния, предшествующего легализации (отмыванию) доходов, которая может состоять из материальной собственности или собственности, выраженной в правах, а также включать движимое или недвижимое имущество и документы, подтверждающие право на такую собственность или долю в ней [1].

На сегодняшний день легализация полученной преступным путем выручки является сложным процессом, который сопровождается не только подделкой документов, но и незаконным финансированием должностных лиц банков и власти, чтобы операции легализации оставались незамеченными. Однако существует система мониторинга, разработанная государственной службой финансового мониторинга Украины. Данная служба на первичной стадии финансового мониторинга сотрудничает с 177 банками и 4182 небанковскими учреждениями, которые информируют о попытках легализации доходов соответствующие органы.

Закон Украины не обязывает банковское учреждение сообщать государственной службе финансового мониторинга Украины о финансовых операциях, если сумма платежа, перевода или другой операции не превышает 150 тыс.грн. А в случае обнаружения подобной операции, приостанавливает ее проведение на 2 дня до выяснения подробной информации и получателя, отправителя и источнике перечисляемых средств. Таким образом, легализация доходов, полученных преступным путем, возможна при использовании нескольких банков группой лиц. Мы считаем, что для повышения качества и эффективности выявления операций по переводу незаконно полученных средств необходимо осуществлять проверки всех переводов и платежей, общая сумма которых за месяц превышает 150 тыс.грн.

Помимо этого необходимо еженедельно и ежемесячно (в зависимости от систематичности осуществления переводов и платежей) осуществлять анализ осуществленных операций по каждому клиенту банка: анализ логичности проведенных операций, временные периоды и суммы, анализировать доходы физических лиц, более тщательная проверка информации относительно данных, полученных из различных источников.

Также для получения незаконного дохода используются фирмы, которые существуют лишь формально и выявить которые в будущем будет практически невозможно. Значительное количество операций происходит через эти фирмы. На документах стоит печать юридического лица и подпись директора. Подобные документы предоставляются в банках каждый день множество раз, и выявить вновь созданную компанию не легко. При этом множество компаний действительно могут быть созданы несколько дней назад. На наш взгляд необходимо осуществлять анализ предприятий, которые начали осуществлять свою деятельность несколько дней или недель назад и суммы за предоставляемые ими товары или услуги значительны.

Ведь компания, созданная несколько дней назад не может осуществлять операции на сотни тысяч гривен. Возможны исключения, но дополнительная проверка может выявить очередного нарушителя и спасти при этом репутацию банковского учреждения. Однако проверка клиента может занять некоторое время, потратить которое сочтут нужным не все сотрудники банка.

Проблемой является и некомпетентность или низкий профессионализм банковского работника, его нежелание выполнять свои обязанности. С этой проблемой сталкиваются практически все банки Украины. Но избежать этого невозможно. Для устранения данной проблемы необходимо проводить мероприятия по работе с персоналом банка и активную и эффективную управленческую политику.

**Выводы.** На современном этапе становления банковской системы Украины она сталкивается с множеством проблем, среди которых значительное место занимает проблема легализации доходов, полученных преступным путем. Для повышения эффективности противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, банкам необходимо: вести постоянное изучение и анализ проблемных вопросов, участвовать в подготовке и разработке нормативно-правовых актов в сфере борьбы с легализацией подобных доходов, разрабатывать рекомендации по борьбе с легализацией подобных доходов.

#### **Библиографический список**

1. Закон Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем или финансированию терроризма» от 28.11.2002 №249 – IV [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://profiwins.com.ua/ru/legislation/laws/72.htm>.

2. Консолидированная политика банковской группы ВТБ по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://new.vtb-bank.by/financial/policy/VTB\\_GROUP\\_POLICY\\_rus\\_2008\\_publication.PDF](http://new.vtb-bank.by/financial/policy/VTB_GROUP_POLICY_rus_2008_publication.PDF).

3. Лекція Порядок надання та розгляду узагальнених матеріалів. ПФР України 2012.

4. Стратегии оценки рисков легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.aftlab.com.ua/files/AML\\_Risks\\_Estimation.pdf](http://www.aftlab.com.ua/files/AML_Risks_Estimation.pdf).

РОМАНОВА А.Б., ст. гр.ВЭД-09

Науч. руков.: Павловская И.Г., к.э.н., доц.

ГВУЗ “Донецкий национальный технический университет”,

г. Донецк

#### **УПРАВЛЕНИЕ ИНТЕГРАЦИОННЫМ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕМ В СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ХОЛДИНГОВЫХ СТРУКТУР**