



Відомості Верховної Ради України (ВВР). – 2012. – № 18. – ст. 156.

9. Про закупівлю товарів, робіт і послуг за державні кошти : Закон України : прийнятий 22.02.2000 року № 1490-III : втратив чинність на підставі закону України № 150-VI від 20.03.2008 / Верховна Рада України. – Офіційний текст [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?page=1&nreg=1490-14>.

10. Влялько І.В. Правове регулювання державних закупівель в ЄС : Дис... канд. юридичних наук. Спец. 12.00.11 – міжнародне право / Влялько І.В. ; Київський національний університет імені Тараса Шевченка, Інститут міжнародних відносин. – Київ, 2009. – 219 с.

11. Влялько І. В. Правове регулювання державних закупівель в ЄС : Дис... канд. юридичних наук. Спец. 12.00.11 – міжнародне право / Влялько І.В. ; Київський національний університет імені Тараса Шевченка, Інститут міжнародних відносин. – Київ, 2009. – 219 с.

12. Татам А. Право Європейського Союзу : підруч. для студ. вищ. навч. закл. / А. Татам ; [пер. з англ. під ред. В.І. Муравйова]. – К. : Абрис, 1998. – 424 с.

13. Дюбуї Л. Матеріальне право Європейського союзу / Л. Дюбуї, К. Блюман ; пер. з франц. мови Є. Марічева. – К. : ІМВ, 2002. – 376 с.

14. Зубар В.В. Формування механізму управління системою державних закупівель в Україні : дис. канд. наук з держ. упр. : 25.00.02 / Нац. акад. держ. управління при Президентіві України, Харк. регіон. ін-т держ. упр. – Х., 2010. – 222 с.

15. Зубар В.В. Формування механізму управління системою державних закупівель в Україні : дис. канд. наук з держ. упр. : 25.00.02 / Нац. акад. держ. управління при Президентіві України, Харк. регіон. ін-т держ. упр. – Х., 2010. – 222 с.

16. Пінькас Г.І. Фінансово-економічний механізм формування конкурентоспроможного ринку державних закупівель : автореферат дис. канд. екон. наук : 08.00.08 / Українська академія банківської справи НБУ. – Суми, 2010.

АДМИНИСТРАТИВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ АНТИЛЕГАЛИЗАЦИОННОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА УКРАИНЫ

Елена СКРИПКА,

преподаватель кафедры гуманитарных дисциплин
Университета экономики и управления

Summary

This article contains the detailed analyze of the set of the elements of an offence covered by the 1669 и 18834 sections of the Code of the Administrative Offences of the Ukraine. It defines the challenges in bringing the offender to the administrative responsibility in the area of the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing. Also it lists the measures of the government suppression applied to the entities of the financial monitoring who committed an illegal act in this area. In the conclusion there is a characterization of the preventive measures performed by the officials concerning the entities of the primary and state financial monitoring in the specified direction.

Key words: legalization (laundering) of incomes, financing of terrorism, prevention, counteraction, violation of financial laws, administrative offense, responsibility.

Аннотация

В статье подробно рассмотрен состав правонарушений, предусмотренных статьями 1669 и 18834 Кодекса Украины об административных правонарушениях, определены проблемные аспекты привлечения виновных лиц к административной ответственности в сфере предупреждения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма. Также рассмотрены меры государственного пресечения, применяемые к субъектам финансового мониторинга, которые совершили противоправное деяние в этой сфере, а также проведена характеристика превентивных мер (действий) должностных лиц субъектов первичного и государственного финансового мониторинга в указанном направлении.

Ключевые слова: легализация (отмывание) доходов, финансирование терроризма, предупреждение, противодействие, нарушение требований финансового законодательства, административное правонарушение, ответственность.

Постановка проблемы. Общеизвестно, что механизм действия права рассчитан не только на ровную, бесконфликтную работу, но и такие ситуации, когда требуется «силовое» вмешательство, эффективно осуществляемое государством. В случае, когда субъекты не могут самостоятельно реализовывать принадлежащие им права, выполнять свои обязанности, им на помощь приходит государство, осуществляя правоприменительную деятельность. Однако вмешательство государства необходимо и тогда, когда субъекты правоотношений не выполняют свои правовые обязанности, нарушают установленные правовые запреты, посягая на права других лиц, совершая правонарушение.

Свою специфику понятия «правонарушение» получает тогда, когда речь идет о государственно-организованном праве. Очевидно, что уместным здесь будет его формально-юридическое определение. Поэтому правонаруше-

нием, при наличии всех необходимых формальных условий, будет признано любое действие, нарушающее законодательно установленный запрет, который предусматривает в этом случае определенную реакцию со стороны правоохранительных органов.

Актуальность темы исследования. В связи с изменением отдельных положений законодательства Украины, касающихся деятельности субъектов государственного и первичного финансового мониторинга, считаем необходимым уделить особое внимание вопросам административной ответственности.

Состояние исследования. Некоторые аспекты административной ответственности за нарушение антилегалитационного законодательства Украины рассматривались в работах ученых: С.А. Буткевича, А.С. Васильева, В.Л. Грохольского, Е.В. Додина, В.В. Коноплева, С.А. Кузниченко, О.П. Подцерковного и др. Однако, не-



смотря на значительный вклад ведущих специалистов в этой сфере, специального научного исследования данной темы не было произведено.

Целью и задачей статьи является анализ особенностей административной ответственности субъектов финансового мониторинга за нарушение законодательства в сфере предупреждения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма.

Изложение основного материала. Кодексом Украины об административных правонарушениях установлено, что административным правонарушением (проступком) признается противоправное, виновное (умышленное или неосторожное) действие или бездействие, посягающее на общественный порядок, собственность, права и свободы граждан, на установленный порядок управления, за которое законом предусмотрена административная ответственность [1]. Таким образом, ответственность субъектов может наступать как за активное противоправное поведение, так и пассивное уклонение от выполнения определенных обязанностей, регламентированных законодательством, при осуществлении своей деятельности.

В соответствии с Законом Украины «О внесении изменений в Закон Украины «О предупреждении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (далее – Закон) [2], ст. 1669 Кодекса Украины об административных правонарушениях была изложена в новой редакции:

«Нарушение требований по идентификации и изучению финансовой деятельности лица, осуществляющего финансовую операцию; непредставление, несвоевременное представление или представление недостоверной информации о финансовых операциях, подлежащих финансовому мониторингу, центральному органу исполнительной власти, который реализует государственную политику в сфере предупреждения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризму (далее – ПФР); непредставление, несвоевременное представление дополнительной

информации о финансовых операциях, ставших объектом финансового мониторинга, на запрос ПФР; нарушение требований по хранению документов, которые касаются идентификации и изучения финансовой деятельности лиц, осуществляющих финансовые операции, и проведенных ими финансовых операций; несообщение ПФР об остановке проведения финансовой операции, если ее участником или лицом, получившим выгоду, является лицо, включенное в перечень лиц, связанных с осуществлением террористической деятельности или в отношении которых применены международные санкции, влекут наложение штрафа на должностных лиц субъектов первичного финансового мониторинга, граждан – субъектов предпринимательской деятельности от ста до двухсот необлагаемых налогом минимумов доходов граждан.

Непредставление, несвоевременное представление или представление недостоверной информации, связанной с анализом финансовых операций, ставших объектом финансового мониторинга, справок и копий документов (в том числе составляющих банковскую или коммерческую тайну) на запрос ПФР влечет наложение штрафа на должностных лиц предприятий, учреждений, организаций, граждан-субъектов предпринимательской деятельности, которые не являются субъектами первичного финансового мониторинга, от ста до двухсот необлагаемых налогом минимумов доходов граждан.

Разглашение в каком-либо виде информации, которая в соответствии с законом является объектом обмена между субъектом первичного финансового мониторинга и ПФР, или факта ее представления (получения) лицом, которому эта информация стала известна в связи с его профессиональной или служебной деятельностью, влечет наложение штрафа от трехсот до пятисот необлагаемых налогом минимумов доходов граждан» [1].

Родовым объектом данного правонарушения является установленный с целью предупреждения привлечения в легальный сектор экономики доходов, полученных преступным путем, и исполнение Украиной взятых на себя международно-правовых обязательств по противодействию финансированию

терроризма порядок осуществления предпринимательской и иной хозяйственной деятельности. Таким образом, по признакам родового объекта эти правонарушения относятся к сфере финансов и предпринимательской деятельности. *Дополнительными объектами* могут выступать нормальное функционирование финансово-кредитной системы в целом и ПФР в частности, отношения в сфере служебной и профессиональной деятельности и т. п.

Субъект нарушения законодательства в сфере предупреждения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма всегда *специальный*. Кроме общих признаков, ему присущ признак служебно-положения, а в контексте ч. 3 ст. 669 Кодекса Украины об административных правонарушениях [1] – и профессионального положения.

Субъект первичного финансового мониторинга в соответствии с законодательством Украины обязан на основании представленных официальных документов или заверенных в установленном порядке их копий осуществлять идентификацию клиентов, которые проводят финансовые операции. При этом особенности осуществления идентификации (упрощенной идентификации) и изучения финансовой деятельности субъектами первичного финансового мониторинга в зависимости от специфики их деятельности устанавливаются соответствующими органами, которые выполняют функции регулирования и надзора за этими субъектами. Такая идентификация осуществляется до или во время установления деловых отношений, заключения сделок, но до проведения финансовой операции, открытия счета. Подробный порядок проведения идентификации клиентов, которые проводят финансовые операции, и изучение их финансовой деятельности определен ст. 9 Закона [2]. Так, субъект первичного финансового мониторинга обязан хранить документы по идентификации лиц, которые провели финансовую операцию, по финансовым операциям, которые подлежат финансовому мониторингу, а также все документы, касающиеся деловых отношений с клиентом, не менее пяти лет после завершения деловых отношений, а все необходимые данные



об операциях – не менее пяти лет после завершения операции (при этом сроки хранения документов могут быть продлены соответствующим субъектом государственного финансового мониторинга в порядке, установленном законодательством).

Согласно п. 6 ч. 2 ст. 6 Закона [2] субъект первичного финансового мониторинга обязан уведомлять ПФР об указанном перечне финансовых операций. Представление субъектом первичного финансового мониторинга информации о финансовой операции, подлежащей обязательному финансовому мониторингу, осуществляется в течение трех рабочих дней со дня ее регистрации. Решение о представлении или непредставлении ПФР информации о финансовой операции, подлежащей внутреннему финансовому мониторингу, принимает ответственный сотрудник субъекта первичного финансового мониторинга (филиала, другого его обособленного подразделения) в соответствии с внутренними процедурами, предусмотренными правилами внутреннего финансового мониторинга. В случае принятия решения о представлении ПФР информации о финансовой операции такая информация подается не позднее десяти рабочих дней со дня ее регистрации.

При этом подчеркнем, что подача информации субъектом первичного финансового мониторинга ПФР в установленном порядке не является нарушением профессиональной тайны, тайны страхования, банковской или коммерческой тайны. Субъект первичного финансового мониторинга, его должностные лица и другие сотрудники не несут дисциплинарной, административной, гражданско-правовой и уголовной ответственности за представление ПФР информации о финансовой операции, если они действовали в рамках Закона, даже если такими действиями причинен вред юридическим или физическим лицам, и за другие действия, связанные с выполнением Закона [2].

Если субъект первичного финансового мониторинга, который проводит финансовые операции, имеет достаточные основания подозревать, что такие финансовые операции связаны, касаются или предназначены для финансирования террористической дея-

тельности, террористических актов или террористических организаций, организаций или лиц, к которым применены международные санкции, он обязан немедленно сообщить в день возникновения подозрений о таких финансовых операциях ПФР и правоохранительным органам.

Часть 1 ст. 17 Закона также дает право субъекту первичного финансового мониторинга приостановить проведение финансовой операции в случае, если она подлежит обязательному или внутреннему финансовому мониторингу [2], и обязывает остановить проведение финансовой операции, если ее участником или лицом, получившим выгоду по ней, является лицо, которое включено в перечень лиц, связанных с осуществлением террористической деятельности или в отношении которых применены международные санкции, и в тот же день уведомить об этом ПФР.

Объективная сторона правонарушения может проявляться как в бездействии (например, непредставление информации о финансовых операциях, подлежащих финансовому мониторингу, ПФР), так и в действиях (например, при заключении сделок без соответствующей идентификации клиента). Субъективная сторона правонарушения всегда характеризуется умышленными действиями.

Субъектами ответственности являются должностные лица субъектов первичного финансового мониторинга (банки, биржи, нотариусы, адвокаты, аудиторские фирмы и т. д.), граждан-субъектов предпринимательской деятельности.

ПФР имеет право получать бесплатно в установленном порядке от органов исполнительной власти, правоохранительных органов, Национального банка Украины, органов местного самоуправления, субъектов хозяйствования, предприятий, учреждений и организаций информацию (справки, копии документов), в том числе такую информацию, что составляет банковскую или коммерческую тайну, необходимую для выполнения возложенных на него задач [2]. Следовательно, субъекты хозяйствования, предприятия, учреждения, организации независимо от формы собственности, которые не являются субъектами первичного финансово-

го мониторинга, обязаны предоставлять по запросу ПФР информацию, связанную с анализом финансовых операций, ставших объектом финансового мониторинга, справки и копии документов (в том числе составляющих банковскую или коммерческую тайну), необходимые для выполнения этим органом возложенных на него задач в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Объем и порядок представления такой информации (кроме информации в отношении конкретных лиц) определяются Кабинетом Министров Украины. Должностные лица и другие сотрудники субъектов хозяйствования, предприятий, учреждений, организаций и органов государственной власти не несут дисциплинарной, административной, гражданско-правовой и уголовной ответственности за представление ПФР информации согласно требованиям Закона [2].

Объективная сторона правонарушения в первом случае состоит в бездействии должностных лиц предприятий, учреждений, организаций, граждан – субъектов предпринимательской деятельности, которые не являются субъектами первичного финансового мониторинга, в адрес которых направлены соответствующие запросы ПФР. Во втором случае (создание препятствий для деятельности ПФР) – является активной деятельностью, связанной с созданием определенных условий, которые затрудняют, усложняют или делают невозможным выполнение должностными лицами ПФР возложенных на них задач по предупреждению и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма.

Субъективная сторона правонарушения характеризуется умышленными действиями в форме прямого умысла, при этом виновное лицо сознательно не выполняет или выполняет ненадлежащим образом запрос, то есть сознательно не совершает или совершает действия, препятствующие деятельности ПФР.

Субъекты ответственности – должностные лица предприятий, учреждений, организаций, граждан



– субъектов предпринимательской деятельности, которые не являются субъектами первичного финансового мониторинга.

Предмет правонарушения – определенным образом материализованная информация, которая согласно с законом является объектом обмена между субъектом первичного финансового мониторинга и ПФР, или о факте ее представления (получения). На субъекта первичного финансового мониторинга возложена обязанность принятия мер по предупреждению разглашения (в частности лицам, относительно финансовых операций которых проводится проверка) информации, предоставляемой ПФР, и другой информации по вопросам финансового мониторинга, в том числе о факте представления такой информации или получения запроса от ПФР [2]. Сотрудниками субъекта первичного финансового мониторинга, предоставившим ПФР информацию о финансовой операции, запрещается сообщать об этом лицам, принимавшим участие в ее проведении, и любым другим третьим лицам.

Вместе с тем, ПФР обеспечивает защиту и хранение информации, полученной в соответствии с требованиями Закона [2]. Ему запрещено раскрывать и/или передавать кому-либо полученную от субъектов первичного финансового мониторинга информацию, кроме случаев, предусмотренных законодательством. Таким образом, информация, хранящаяся в ПФР и полученная от субъектов первичного финансового мониторинга, имеет ограниченный доступ.

Разглашение каким-либо способом сотрудниками ПФР информации, полученной от субъектов первичного финансового мониторинга в соответствии с требованиями Закона, влечет ответственность в соответствии с законом [2]. Объективная сторона правонарушения предполагает совершение активных действий, проявляющихся в разглашении информации или факта ее представления (получения), или в отдельных случаях бездействие (например, неосторожное хранение соответствующих документов, что создало условия для ознакомления с ними посторонних лиц). Субъективная сторона правонарушения может

характеризоваться как прямым, так и прямым умыслом.

Субъектами ответственности являются должностные лица субъектов первичного финансового мониторинга, граждан – субъектов предпринимательской деятельности, ПФР, которым стали известны информация, являющаяся объектом обмена между субъектом первичного финансового мониторинга и ПФР, или факт ее представления (получения) соответствующим лицом.

Так же Кодекс Украины об административных правонарушениях был дополнен ст. 18834 «Невыполнение законных требований должностных лиц субъектов государственного финансового мониторинга» [1]. Согласно данной норме, предусмотрена ответственность за невыполнение законных требований должностных лиц субъектов государственного финансового мониторинга по устранению нарушений законодательства в сфере предупреждения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, или создания препятствий для выполнения возложенных на них обязанностей.

Считаем, что появление данной статьи в антилегализационном законодательстве помогло наилучшим образом организовать работу субъектов государственного финансового мониторинга, улучшить реализацию их основных задач и функций в сфере регулирования и надзора за деятельностью соответствующих субъектов первичного финансового мониторинга по предупреждению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Отметим, что система и субъекты финансового мониторинга определены в ст. 5 Закона Украины «О предупреждении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма». Так, субъектами государственного финансового мониторинга являются Национальный банк Украины, ПФР, Министерство юстиции Украины, Министерство инфраструктуры Украины, Министерство экономического развития и торговли

Украины, Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку, Национальная комиссия, осуществляющая государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг. Однако, учитывая процесс оптимизации системы центральных органов исполнительной власти, который начался в декабре 2010 г. и продолжается до настоящего времени, многие субъекты государственного финансового мониторинга были ликвидированы или реорганизованы. Поэтому соответствующие субъекты первичного финансового мониторинга, за деятельностью которых осуществлялся надзор со стороны этих органов, остались без должного контроля (например, фондовые рынки, компании по управлению активами и другие профессиональные участники рынка ценных бумаг, операторы почтовой связи, другие учреждения, которые проводят финансовые операции по переводу средств и др.). Считаем, что указанные пробелы в антилегализационном законодательстве требуют устранения и заполнения в кратчайшие сроки.

Выводы. Таким образом, детально рассмотрев административную ответственность в этой сфере, можно утверждать, что принятие антилегализационного Закона Украины в новой редакции повлекло дальнейшее завершение процесса становления концепции административно-правовой ответственности и благотворно повлияло на организацию профессиональной деятельности субъектов финансового мониторинга в сфере предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Список использованной литературы:

1. Кодекс Украины об административных правонарушениях от 7 декабря 1984 г. № 8073-X // Ведомости Верховной Рады УССР. – 1984. – Приложение к № 51. – Ст. 1122.
2. О внесении изменений в Закон Украины «О предупреждении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» : Закон Украины от 10 мая 2010 г. № 2258-VI // Официальный вестник Украины. – 2010. – № 39. – Ст. 1293.