УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ, ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ ФРАНЦИИ

МЕНЬШИХ АНДРЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ, старший научный сотрудник отдела зарубежного публичного права Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, кандидат юридических наук

117218, Россия, г. Москва, ул. Большая Черемушkinsкая, 34

E-mail: daloz@mail.ru

В статье рассматриваются законодательные акты Франции, регулирующие вопросы уголовной ответственности за отмывание денежных средств и капиталов. Определяется круг деяний, которые признаются как отмывание денег и капиталов, полученных в результате совершенных преступных деяний. Рассматриваются ситуации, при наличии которых статьи Уголовного кодекса Франции ужесточают уголовные санкции. Это связано с тем, что преступления совершаются лицами, работающими в какой-либо финансовой организации. Приведены этапы совершенствования финансовой системы Франции, история которой условно делится на пять этапов, а также принимаемых в этой связи законодательных актов. Поскольку отмывание денег из локального преступления стало международным, приводятся примеры международного сотрудничества Франции, в частности рассматриваются международные конвенции, принятые ею. Кроме того, называются как международные, так и национальные органы, занимающиеся борьбой с отмыванием капиталов. На финансовые органы возлагается обязанность по сбору сведений о клиентах и источниках происхождения средств, проходящих по их счетам, контроль за операциями клиентов, позволяющий вовремя выявлять любое подозрительное их поведение по действиям с денежными средствами, сотрудничать с органами, занимающимися с борьбой с отмыванием денег, с такими, как, например, Организация по обработке сведений и по действиям против скрытой финансовой циркуляции. В статье называются органы, специализирующиеся на расследовании преступлений по отмыванию денег, а также судебные органы, которые рассматривают данные дела.

Ключевые слова: конвенции, финансовые органы, дополнительное наказание, «грязные» денежные средства, отмывание, законы, этапы, кодексы, судебные органы.

CRIMINAL RESPONSIBILITY FOR ILLEGAL MONEY LAUNDERING UNDER FRENCH LEGISLATION

A. A. MEN'SHIKH, senior research fellow of the foreign public law department of the Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation, doctor of law

34, Bolshaya Cheremushkinskaya st., Moscow, Russia, 117218

E-mail: daloz@mail.ru

This article is dedicated to problems of criminal responsibility for money laundering under the French legislation. The author studies the French statutes on the matter and defines the actions treated as money laundering. The author notes that financial institutions' employees are subject to more severe penalties. The author explores the development stages of the French financial system, which is historically divided into five stages. Since money laundering has become an international crime, the author refers to some examples of France's international cooperation, as well as mentions both international and national bodies that deal with anti-money laundering. Financial bodies are under obligation to collect data on clients and sources of their funds, control clients' operations which enables them to detect suspicious behavior.

Keywords: money laundering, funds, financial bodies, conventions, laws, codes, judiciary.

DOI: 10.12737/14316

Ускорение процессов глобализации и широкое использование новейших технологий облегчает обращение «грязных» денег и затрудняет идентификацию их владельцев. По оценкам Международного валютного фонда (МВФ), операции по отмыванию денег составляют 2—5% мирового валового внутреннего продукта (ВВП) (800—2000 млрд долл.)¹.

Согласно французской доктрине отмыванием признается «правонарушение, необходимым и конструктивным элементом которого является прямая или косвенная выгода, получаемая его исполнителем»².

Французский законодатель признает отмывание капиталов и денежных средств, полученных незаконным путем, одним из видов коррупционных преступлений.

¹ См.: Организация борьбы с отмыванием денег // Банки: мировой опыт. 2002. № 2.

² *Martsopoulou H. Infractions Contre les Biens // Revue de Science Criminelle et de Droit Penal Compare. 2012. No. 4. P. 868.*

Во Франции, в отличие от других стран, где данные о сделках, отвечающих определенным критериям, в обязательном порядке передаются в органы, призванные бороться с отмыванием капиталов, финансовые посредники сами решают, подозрительна сделка или нет³.

По мере совершенствования финансовой системы Франции и принимаемых в этой связи законодательных актов историю ее развития условно можно разделить на пять этапов:

зарождение системы государственного валютного регулирования (с августа 1914 г.);

жесткая система государственного валютного регулирования (1945—1958 гг.);

переходный период от жесткой системы валютного регулирования и контроля к либерализации (1958—1985 гг.);

либерализация в области государственного валютного регулирования (1985—1990 гг.);

противодействие легализации доходов, полученных незаконным путем (с 1990 г. по настоящее время).

Начиная с 1990-х гг. во Франции принимается ряд нормативных актов, прямо или опосредованно направленных на борьбу с отмыванием «грязных» денег. К таковым можно отнести: Закон от 12 июля 1990 г. № 90-614 об участии финансовых организаций в борьбе с отмыванием капиталов, полученных от продажи наркотиков⁴; Закон от 13 мая 1996 г. № 96-392 о борьбе с отмыванием денег, торговлей наркотиками и международном сотрудничестве по вопросам ареста и конфискации денежных и иных материальных средств, явившихся продуктом преступления; Ордонанс от 30 января 2009 г. № 2009-104 о предупреждении использования финансовой системы в целях отмывания капиталов и финансирования терроризма; Закон от 6 декабря 2013 г. № 2013-1117 о борьбе с финансовым мошенничеством, экономическими и финансовыми преступлениями.

Данные законодательные акты внесли дополнения и изменения в ряд статей французских кодексов, касающихся положений по данному вопросу. В число их входят Уголовный и Уголовно-процессуальный кодексы Франции.

Поскольку преступление по отмыванию денег в последние десятилетия из локального преступления превратилось в международное, возникла потребность в межгосударственном сотрудничестве

в борьбе с ним, а также в принятии международных актов, направленных на борьбу с данным видом преступлений.

В этой связи Франция ратифицировала ряд международных конвенций, которые в той или иной мере касаются вопроса противодействия отмыванию преступных доходов. Важную роль среди них занимает Страсбургская конвенция Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» 1990 г. Следует отметить, что она была ратифицирована Российской Федерацией Федеральным законом от 28 мая 2001 г. № 62-ФЗ.

В соответствии с данной Конвенцией страны должны были предпринять дополнительные меры — разработать и внедрить законы, соответствующие положениям Конвенции:

объявить преступным деяние по отмыванию (легализации) денег, полученных в результате совершения любого преступления;

принять закон о конфискации доходов, полученных незаконным путем;

укрепить международное сотрудничество (содействовать в расследовании, замораживании активов, признавать судебные решения других стран)⁵.

В дальнейшем принимается Конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 г., целью которой было объединение усилий международной общественности в предотвращении террористических актов. Российская Федерация подтвердила свою приверженность курсу на борьбу с актами терроризма и его финансированием, ратифицировав ее Федеральным законом от 10 июня 2002 г. № 88-ФЗ.

Международное сотрудничество, возможность которого появляется с принятием данных конвенций, имеет целью оказание существенного влияния на правоохранительную деятельность, а также признание преступными тех или иных видов деяний, связанных с отмыванием денег, о порядке экстрадиции преступников, об оказании взаимной правовой помощи.

По инициативе Президента Франции и правительств стран «семерки» в июле 1989 г. для координации международных усилий по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, была создана Финансовая специальная рабочая группа по «отмыванию» денег (FATF).

В настоящее время членами этой рабочей группы являются 31 государство мира и две международные организации — Европейская комиссия и Совет по сотрудничеству стран Персидского залива. Россия была принята в FATF на пленарном заседании в июне 2003 г.⁶

Необходимо отметить, что после создания Финансовой рабочей группы через пять лет на совещании

³ URL: <http://www.forextimes.ru/foreks-stati/valyutnaya-politika-vo-francii-5...>

⁴ Закон в основном был направлен на предотвращение мошеннических операций. Этот закон также закрепил требование о подаче отчетов по подозрительным операциям кредитными организациями в Организацию по обработке сведений и по действиям против скрытой финансовой циркуляции (ТРАКФИН).

⁵ URL: <http://lib.rosdiplom.rulibrary/prosmotr.aspx?id=495928>.

⁶ Там же.

министров финансов «группы семи» министром экономики Франции был предложен ряд мер, направленных на борьбу с отмыванием денег на международном уровне. В частности, они касались следующих направлений:

принятие более четких и строгих правил, предусматривающих запрещение таких практически нерегулируемых форм предприятий, как трасты, международные деловые компании;

расширение спектра деклараций, которые должны касаться подозрительных операций, связанных не только с отмыванием денег, но и с другими видами преступной деятельности, в том числе с коррупцией;

активное привлечение к борьбе с отмыванием денег различного рода нефинансовых посредников, например юридических консультантов;

составление «черного списка» государств на основе таких критериев, как отсутствие законов о борьбе с отмыванием денег, нечеткое коммерческое законодательство, отсутствие правил надзора за деятельностью банков и других финансовых учреждений.

Следует оказывать постоянное давление на эти «строптивые» страны, чтобы заставить их принять международно признанные нормы и стандарты регулирования финансовой деятельности путем:

более эффективной идентификации финансовых нарушений, чтобы международные финансовые институты могли принять специальную хартию, которая предусматривала бы в качестве условия предоставления кредитов соблюдение правил борьбы с отмыванием денег и запрет на использование офшорных центров странами, получающими финансовую помощь от международных институтов;

принятия санкций в отношении стран, которые отказываются подчиняться международным правилам, вплоть до прекращения потоков средств в эти страны⁷.

Данные предложения французского министра не получили поддержки у министров стран Европейского Союза, тем не менее было принято решение об интенсификации обмена между странами информацией о подозрительных сделках и об увеличении прозрачности финансовых операций.

Следует отметить, что некоторые предложения, сделанные французским министром в последующее время, в той или иной степени оказали влияние на принятие законодательных актов в некоторых государствах.

В частности, французский законодатель в настоящее время признает одним из видов коррупционных преступлений отмывание капиталов и денежных средств (о чем говорилось выше). Ответственность за отмывание денег была внесена в УК Фран-

ции статьей 1 Закона от 13 мая 1996 г. № 96-392 (гл. 4 «Отмывание»)⁸.

Данный Закон ввел в УК Франции новые статьи 222-38, 324-1—324-9, в которых предусматриваются как основные наказания в виде лишения свободы на срок до десяти лет и штраф до 750 тыс. евро, так и дополнительные в виде запретов заниматься профессиональной деятельностью, пребывать на территории Франции, конфискации и т. д.

Нормативным актом, положившим начало борьбе с отмыванием денег, как было указано выше, стал Закон от 12 июля 1990 г. № 90-614 об участии финансовых организаций в борьбе с отмыванием капиталов, полученных от продажи наркотиков. Данный Закон внес изменения и дополнения в Таможенный, Налоговый и Уголовно-процессуальный кодексы. В дальнейшем многие его положения были отменены или изменены последующими законами, касающимися отмывания денег.

Затем принимались и другие законы, посвященные данному вопросу, но основополагающим все-таки можно признать Закон № 90-614.

В мае 1996 г. был принят Закон № 96-392 о борьбе с отмыванием денег, торговлей наркотиками и о международном сотрудничестве по вопросам ареста и конфискации денежных и иных материальных средств, явившихся продуктом преступления⁹. Этот Закон ввел в УК Франции новую, четвертую, главу «Отмывание», состоящую из двух частей: часть 1 «Отмывание простое» (*blanchiment simple*) и «Отмывании тяжкое» (*blanchiment aggravee*), ответственность за которые предусмотрена ст. 324-1—324-6; часть 2 «Дополнительные наказания, применяемые к физическим, и уголовная ответственность юридических лиц» (ст. 324-7—324-9).

Простым отмыванием, согласно ст. 324-1 УК Франции, признается действие, направленное на облегчение любыми способами ложного обоснования источника происхождения имущества и доходов исполнителя преступления или уголовного деликта, которое прямо или косвенно принесло ему прибыль. Сюда относится также содействие в какой-либо операции по размещению, сокрытию прямых или косвенных результатов совершенного преступления или уголовного деликта.

⁸ См.: Уголовно-правовые меры по противодействию коррупции за рубежом / отв. ред. И. С. Власов. М., 2014. С. 162.

⁹ Закон № 96-392 внес изменения в Закон № 90-614 в части положений, касающихся подачи отчетов по подозрительным операциям, и закрепил новое определение понятия «отмывание денег», которое означало «применение всех возможных средств и методов для облегчения в получении прямой или косвенной незаконной прибыли при проведении конкретной операции». Отмыванием денег также стали считаться помощь, оказываемая преступникам, в получении незаконной прибыли, сокрытие или несообщение о подобной операции.

⁷ См.: Организация борьбы с отмыванием денег // Банки: мировой опыт. 2002. № 2.

Простое отмывание наказывается лишением свободы на срок до пяти лет и штрафом до 375 тыс. евро.

Согласно ст. 324-2 УК Франции отмывание признается тяжким, когда оно:

совершается систематически или с использованием благоприятных условий, которые предоставляет осуществление профессиональной деятельности; совершено организованной группой.

Наказанием за его совершение является лишение свободы на срок до 10 лет и штраф до 750 тыс. евро.

Штраф, предусмотренный этими статьями, может быть увеличен до половины стоимости имущества или денежных средств, относительно которых совершались действия по отмыванию (ст. 324-3 УК Франции).

Лицо, виновное в преступлении или уголовном деянии, в результате которого получено имущество или денежные средства, являющиеся объектом отмывания, наказывается лишением свободы на срок, превышающий срок тюремного заключения, назначаемый при применении ст. 324-1 и 324-2 УК Франции. Вместе с тем виновное в отмывании лицо карается наказаниями, соответствующими преступному деянию, о котором исполнитель знал, и если это преступное деяние сопровождалосьотягчающими вину обстоятельствами, то виновный подлежит наказаниям, соответствующим только тем обстоятельствам, о которых он знал (ст. 324-4 УК Франции).

С точки зрения рецидива, отмывание соответствует тому преступному деянию, в связи с которым были совершены операции по отмыванию (ст. 324-5 УК Франции). Следует отметить, что покушение на совершение деяний, предусмотренных ст. 324-1 и 324-2 УК Франции, карается наравне с законченным преступлением (ст. 324-6 УК Франции), т. е. за простое отмывание — лишением свободы на срок до пяти лет и штрафом до 375 тыс. евро, а за тяжкое — лишением свободы на срок до 10 лет и штрафом до 750 тыс. евро. Кроме того, к виновному в отмывании денег лицу, кроме основных наказаний, могут быть применены и дополнительные.

Спектр применяемых к физическому лицу дополнительных наказаний достаточно широк: ст. 324-7 УК Франции содержит перечень наказаний из 12 пунктов, каждое из которых может быть применено к виновному в отмывании денег:

запрещение занимать публичную должность или выполнять профессиональную или общественную деятельность, при осуществлении или в связи с осуществлением которой было совершено преступление;

запрещение хранения или ношения сроком до пяти лет оружия, на которое требуется разрешение;

запрещение на срок до пяти лет пускать в обращение чеки;

лишение на срок до пяти лет водительских прав; аннулирование водительских прав;

конфискация одного или нескольких транспортных средств, принадлежащих осужденному;

конфискация одной или нескольких единиц оружия, принадлежащих осужденному;

временное лишение политических, гражданских и семейных прав в соответствии с условиями, предусмотренными ст. 131-26 УК Франции;

афиширование или распространение через средства массовой информации вынесенного решения с условиями, предусмотренными ст. 131-35 УК Франции¹⁰;

конфискация в соответствии с условиями, предусмотренными ст. 131-21 УК Франции¹¹, предмета, который использовался или предназначался для совершения преступления, или предмета, полученного в результате его совершения;

запрещение сроком до пяти лет покидать Францию;

конфискация всего или части движимого или недвижимого, делимого или неделимого имущества осужденного.

Запрещение в отношении любого иностранца, виновного в одном из преступлений, предусмотренных гл. 5, находиться на французской территории может быть вынесено в соответствии с условиями, предусмотренными ст. 131-30 — 131-30-2 УК Франции окончательно или на срок до 10 лет.

К отбывшему наказание иностранцу, виновному в отмывании денег, может быть применено такое дополнительное наказание, как бессрочный или сроком

¹⁰ Наказание в виде афиширования принятого судебного постановления или распространение сведений о нем осуществляется за счет осужденного. Расходы по афишированию или распространению, взысканные с него, не могут превышать максимальной суммы наложенного штрафа. Суд может предписать афиширование или распространение судебного постановления в целом или его части или коммюнике, информирующего общественность об основаниях и резолютивной части постановления. В случае необходимости суд определяет выдержки из судебного постановления и сроки коммюнике, в которые они должны быть афишированы или распространены.

¹¹ Наказание в обязательном порядке предусматривает конфискацию предметов, квалифицируемых законом или постановлением как опасные или вредные. Когда конфискация назначается в качестве дополнительного наказания за преступление или проступок, она относится к предмету, который использовался или предназначался для совершения преступного деяния, или к предмету, являющемуся его результатом, за исключением предметов, которые могут быть возвращены. Кроме того, она может относиться к любому движимому предмету, определенному законом или постановлением, устанавливающим меру наказания за преступные деяния. Конфискованный предмет, если не имеется специального постановления, предусматривающего его уничтожение или присуждение, переходит к государству, при этом сохраняются, пропорционально его стоимости, вещные права, законно установленные в пользу третьих лиц.

до десяти лет запрет на пребывание на французской территории (ст. 324-28 УК Франции).

Что касается юридических лиц, то к ним согласно ст. 324-9 применяется наказание в виде штрафа по правилам, определяемым ст. 131-38 УК Франции: максимальный размер штрафа, применяемого к юридическим лицам, равен пятикратному размеру штрафа, предусмотренного для физических лиц законом, наказывающим преступное деяние. Данное наказание является основным.

Кроме того, к ним может быть применено одно из наказаний, предусмотренных в ст. 131-39 УК Франции:

прекращение деятельности;

бессрочный или на срок до пяти лет запрет осуществлять прямо или косвенно один или несколько видов профессиональной или общественной деятельности;

помещение под судебный контроль;

бессрочное или на срок до пяти лет закрытие всех либо одного или нескольких из его заведений;

бессрочное или на срок до пяти лет исключение из участия в договорах, заключаемых от имени государства;

бессрочное или на срок до пяти лет запрещение обращаться с публичным призывом о размещении вкладов или ценных бумаг;

запрещение пускать в обращение чеки, иные, нежели те, которые позволяют получать средства векселедателям в присутствии плательщика по переводному векселю, или те, которые удостоверены; пользоваться кредитными карточками сроком до пяти лет;

конфискация вещи, которая служила или предназначена для совершения преступления;

афиширование или распространение вынесенного приговора.

Довольно суровые наказания, установленные УК Франции, применяются в отношении лиц, которые любыми способами способствуют незаконной легализации происхождения доходов и имущества, принадлежащих лицу, которое получило их в результате преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотических веществ, их хранением, изготовлением, ввозом или вывозом.

Виновные в легализации денег и доходов, полученных в результате совершения этих действий, наказываются лишением свободы на срок до 10 лет и штрафом до 750 тыс. евро. Размер штрафа может быть увеличен вдвое против стоимости имущества или капиталов, в отношении которых производились операции по отмыванию. Если преступление состоит из нескольких деяний, то виновное лицо отвечает только за те деяния, о которых ему было известно (ст. 222-38 УК Франции).

Незаконная торговля наркотическими средствами давно уже не имеет национального характера, она

приобрела интернациональные черты. В связи с этим Законом 1996 г. в Таможенный кодекс Франции была включена ст. 415 (в ред. Закона от 14 марта 2011 г. № 2011-267), предусматривающая уголовное наказание в виде лишения свободы на срок от двух до десяти лет, а также конфискацию всей суммы, полученной от совершения преступления, и пятикратного штрафа от суммы, полученной от преступления или от покушения на него.

К этим преступлениям относятся: экспорт, импорт, перевод или компенсация, осуществление или попытка осуществления финансовых операций между гражданами Франции и иностранцами, организующими предприятия, которые прямо или опосредованно направлены на легализацию денежных средств, полученных от реализации внутри страны или за границей веществ и ядовитых растений, классифицируемых как наркотические.

Степень угрозы для стабильности экономики государства и его общественной безопасности (поскольку отмывание может осуществляться с целью финансирования террористических организаций) характеризуется тем, что покушение на совершение деяний по отмыванию денег наказывается как оконченное преступление (ст. 324-6 УК Франции).

С целью максимальной возможности предотвращения совершения преступлений по отмыванию денег, а также скорейшего раскрытия их и привлечения виновных к уголовному наказанию французский законодатель Законом № 2013-1117 ввел в УК ст. 324-6-1. Данная норма позволяет полностью освободить от наказания или сократить его наполовину виновному в данном преступлении лицу.

Ее положения распространяются на лиц, которые пытались совершить преступление, но отказались от его совершения, предупредив о возможности его совершения другими лицами административные или судебные власти, с тем чтобы они предотвратили его совершение, а в случае необходимости — назвали других его исполнителей или соучастников. В данном случае лицо освобождается от ответственности.

Наказание, связанное с лишением свободы, сокращается наполовину, если исполнитель или соучастник предупредит административные или судебные власти, с тем чтобы они прервали уже начавшееся преступление.

Как отмечалось выше, принимаемые законодательные акты внесли изменения и дополнения в различные французские кодексы. Был внесен ряд изменений и дополнений и в Денежно-финансовый кодекс (Code monétaire et financier). В частности, изменена его ст. L.572-1, согласно которой стало возможным применить наказание в виде лишения свободы на срок до двух лет и штрафа до 30 тыс. евро ко всякому физическому или юридическому лицу, которое, зная об одном из запретов, вынесенных в отноше-

нии него, продолжает заниматься какой-либо финансовой деятельностью (ст. L.524-4 Денежно-финансового кодекса). Такого рода запретом может быть, в частности, выполнение профессиональной деятельности, связанной с обменом денежных средств в пунктах обмена валюты, например, руководство таким пунктом.

В качестве дополнительного наказания к юридическому лицу, которое не имеет статуса пункта обмена валюты, применяется запрет на использование данного названия, фирменного наименования, проведение рекламной кампании или иного другого поведения, которые могут дать основания для предположения того, что ему разрешено выступать в этом качестве, или создающие впечатление такового.

За неправильное составление обязательной декларации или подачу неточных сведений и передачу их в Банковскую комиссию всякое виновное в этих деяниях лицо наказывается лишением свободы на срок до одного года и штрафом до 15 тыс. евро (ст. L.524-5 Денежно-финансового и кредитного кодекса).

Как отмечалось выше, по оценкам МВФ, операции по отмыванию денежных средств составляют 2—5% мирового ВВП. В этой связи банки и иные финансовые учреждения призваны в борьбе с отмыванием денег сыграть важную роль, поскольку они занимают центральное место в экономическом и финансовом обороте каждого государства. Статистика показывает, что в основном отчеты поступают от кредитных организаций, что составляет около 87% всех поданных отчетов. Около 5% отчетов подается кредитными учреждениями, которые занимаются исключительно валютными операциями. Оставшуюся часть составляют отчеты прочих кредитных учреждений (в том числе страховых и инвестиционных компаний)¹².

На них французский законодатель возлагает обязанность собирать сведения о клиентах и источниках происхождения средств, проходящих по их счетам, контроль за операциями клиентов, позволяющий вовремя выявлять его любое подозрительное поведение по действиям с денежными средствами, сотрудничать с органами, занимающимися борьбой с отмыванием денег, с такими, как, например, Организация по обработке сведений и по действиям против скрытой финансовой циркуляции (ТРАКФИН) (Traitement du renseignement et action contre les circuits

financiers clandestins, TRACFIN), в которую поступает основная доля сообщений о подозрительных сделках. Агенты ТРАКФИН имеют своих информаторов во всех крупных банках¹³.

Доля различных источников сообщений о подозрительных сделках в ТРАКФИН следующая: банки — 67,13%, государственные финансовые учреждения — 13,72, пункты обмена валют — 11,88, страховые компании — 3,74, агентства недвижимости — 1,63, инвестиционные компании — 1,21, прочие учреждения — 0,70%.

Кроме того, на банки и иные финансовые организации возлагается подготовка сотрудников, обязанность которых — должным способом реагировать на подозрительных клиентов.

Невыполнение финансовыми учреждениями перечисленных выше обязательств влечет административную или уголовную ответственность юридического лица.

В повседневной практической деятельности банков выполнение этих обязательств является весьма непростым делом, так как банковские служащие должны одновременно проявлять бдительность, сохранять профессиональные секреты и соблюдать принцип невмешательства в дела своих клиентов¹⁴.

Во Франции расследование коррупционных преступлений и их рассмотрение осуществляются специализированными органами полиции и специализированными судебными органами, в число которых входят:

органы судебной полиции: финансовые отделения судебной полиции, центральные отделы полиции, как, например, центральный отдел по преследованию крупной финансовой преступности; национальное управление финансовых и налоговых расследований и в его рамках центральная бригада по борьбе с коррупцией;

судебные органы: финансовые отделения прокуратуры; следственные судьи, специализирующиеся на финансовых преступлениях; финансовая палата суда высшей инстанции¹⁵.

¹³ Ведомство по борьбе с незаконным финансовым оборотом, которое является подразделением Министерства экономики, финансов и промышленности Франции.

¹⁴ См.: Организация борьбы с отмыванием денег // Банки: мировой опыт. 2002. № 2.

¹⁵ См.: Уголовно-правовые меры по противодействию коррупции за рубежом / отв. ред. И. С. Власов. М., 2014. С. 358.

¹² URL: <http://lib.rosdiplom.rulibrary/prosmotr.aspx?id=495928>.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

URL: <http://www.forextimes.ru/foreks-stati/valyutnaya-politika-vo-francii-5...>

URL: <http://lib.rosdiplom.rulibrary/prosmotr.aspx?id=495928>.

Martsopoulou H. Infractions Contre lts Biens // Revue de Science Criminelle et de Droit Penal Compare. 2012. No. 4.

Организация борьбы с отмыванием денег // Банки: мировой опыт. 2002. № 2.

Уголовно-правовые меры по противодействию коррупции за рубежом / отв. ред. И. С. Власов. М., 2014.

REFERENCES

URL: <http://www.forextimes.ru/foreks-stati/valyutnaya-politika-vo-francii-5...>

URL: <http://lib.rosdiplom.rulibrary/prosmotr.aspx?id=495928>.

Martsopoulou H. Infractions Contre Its Biens. *Revue de Science Criminelle et de Droit Penal Compare*. 2012. No. 4.

Organizatsiya bor'by s otmyvaniem deneg. *Banki: mirovoy opyt*. 2002. No. 2.

Ugolovno-pravovye mery po protivodeystviyu korruptsii za rubezhom / отв. ред. И. С. Власов. М., 2014.