Предприниматели, помимо общегражданских прав, в силу того, что ведут хозяйственную деятельность, имеют особые внесудебные формы защиты прав предпринимателей, которые реализуемы без вмешательства суда.

К юридическому закреплению разносторонних прав и интересов в целях обеспечения рациональной хозяйственной, социальной и иной деятельности объединяются права и интересы предпринимателей.

При неисполнении, либо несоблюдении закрепленных в законодательстве прав и интересов предпринимателей устанавливается правонарушение, которое является юридическим фактом, повлекшим за собой ряд неблагоприятных результатов для нарушителя.

Такие последствия могут возникнуть при наличии упорядоченных юридических механизмов, которые обеспечивают установленную законодательно защиту прав и законных интересов предпринимателей.

1. Бачканова А.А. Юрисдикционная форма защиты субъективных прав // Юридический вестник ДГУ. - 2013. - № 1. - С. 16-20.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации: принят Государственной Думой Российской Федерации 21 октября 1994 г. // Собрание законодательства РФ. - 2016. - № 32. - Ст. 3301.
3. Лукьянцев А.А. О совершенствовании системы гражданско-правовой защиты прав предпринимателей // Власть закона. - 2014. - № 3 (19). - С. 38-50.
4. Рустомова С.В. О некоторых аспектах защиты прав и законных интересов предпринимателей // Юридический вестник ДГУ. - 2014. - № 2. - С. 75-77.
5. Эриашвили Н.Д. Предпринимательское право / Под ред. Н.М. Коршунова, ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право. - 2012. - 533 с.
6. Колиева А.Э., Мустафина С.А. О сущности судебного контроля над исполнением административных взысканий. Сборник: актуальные проблемы уголовного права, процесса и криминалистики. Адыгейский гос.унив.-филиал в г.Белореченске. Научно – исследовательский институт истории, экономики и права. Москва. 2014.С.80-81

Большакова А.Б.

Оценка эффективности правового регулирования взаимодействия кредитных организаций с физическими лицами в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, как составной части банковского надзора в Российской Федерации

*Международный юридический институт
(Россия, Москва)*

doi: 10.18411/lj-02-2019-71

idsp: ljjournal-02-2019-71

Аннотация

Статья рассматривает основные особенности правового регулирования работы кредитных организаций с физическими лицами в целях соблюдения требований Банка России в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма и повышения эффективности банковского надзора. Рассмотрена практика применения законодательства в данном вопросе, были сформулированы основные проблемы в данном направлении и возможные пути их решения.

Ключевые слова: Банк, Банк России, банковский надзор, перевод, источники денежных средств, противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Abstract

The article considers the main features of the legal regulation of the work of credit organizations with individuals in order to comply with the requirements of the Bank of Russia in terms of countering money laundering and financing of terrorism and improving the

effectiveness of banking supervision. We analyzed the practice of applying legislation in this matter, formulated the main problems in these sphere and possible solutions.

Key words: Bank, Bank of Russia, banking supervision, transfer, sources of funds, counteract the legalization of proceeds of crime.

Одной из целей деятельности Центрального банка Российской Федерации в соответствии со статьей третьей Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» является развитие и укрепление национальной банковской системы. Для достижения данного ориентира мегарегулятор осуществляет контроль и надзор за работой всех кредитных организаций. При этом он оценивает работу банков в части соблюдения установленных нормативов, резервных требований, законодательства, регулирующего кредитование субъектов экономических отношений, страхование средств на счетах, валютные операции и иные направления. Отдельным составным элементом банковского надзора является работа Центрального банка Российской Федерации по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, что выражается в реализации, в первую очередь, положений Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также сопутствующих нормативно-правовых актов.

В связи с введением «Базеля III» и необходимостью проведения мероприятий по ужесточению контроля над финансовыми операциями с целью минимизации рисков банковской системы в мае 2018 года была утверждена Концепция развития национальной системы ПОД/ФТ, которая содержит в себе четкий спектр поставленных задач по усовершенствованию контроля и надзора в банковской системе. Так, одним из ведущих направлений данного документа является задача по обеспечению максимально возможной прозрачности финансовых операций и, как следствие, работы всех хозяйствующих субъектов для предотвращения отмывания доходов и для минимизации уклонения от уплаты налогов и других обязательных платежей.

Субъекты, осуществляющие предпринимательскую деятельность и использующие банковские счета для проведения соответствующих операций, таких как оплата счетов контрагентов, налогов, покупка материалов и т.п. сталкиваются с обоснованными запросами со стороны кредитных организаций на предмет анализа основания того или иного платежа. Предоставление подтверждающих документов для работающих в существующем правовом поле индивидуальных предпринимателей и юридических лиц является текущей работой по взаимодействию с банком. Однако, кредитные организации, по причине ужесточения контроля и надзора со стороны Банка России, после введения в стране новых требований Базельского комитета, стали уделять особое внимание физическим лицам, осуществляющим на регулярной основе платежи и переводы денежных средств.

На данный момент существуют некоторые проблемы, связанные с правовым регулированием контроля над финансовыми операциями физических лиц. В первую очередь, необходимо отметить, что Банк России возлагает на кредитные организации ответственность за оценку обоснованности осуществления платежей и переводов и наделяет их полномочиями по запросу любой необходимой информации и документации, способной подтвердить законность происхождения денежных средств. Так статья 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» определяет, что банк, как организация, являющаяся посредником при проведении различных платежей, должна не только производить идентификацию клиента перед приемом на обслуживание, но и установить цели финансово-хозяйственной деятельности и само финансовое положение физического лица. Пункт 11 настоящей статьи дает кредитной организации право на время приостановить осуществление той или иной операции или отказать в ее проведении в случае, если у банка возникнут подозрения о вовлеченности данного лица в процесс легализации доходов, полученных преступным

путем. Статья 7.4, в свою очередь, при аналогичных условиях позволяет заморозить денежные средства на счете. Обращаясь к вышеупомянутому положению № 499-П от 15.10.2015г., необходимо заметить, что Приложение 1 указанного документа позволяет кредитной организации осуществлять запрос информации об источниках происхождения денежных средств или иного имущества физического лица.

В данном случае возникает проблема, связанная с тем, что при наличии у кредитной организации возможности запроса документов на любой платеж клиента, в законодательстве не прописана обязанность физического лица предоставить запрашиваемую информацию. Таким образом, приостанавливает проведение платежа, что повышает риски клиента, который, в свою очередь, не обязан подтверждать источники своих денежных средств, за исключением случаев, когда это предусмотрено договором банковского счета или комплексного банковского обслуживания.

В ноябре 2018 года новостные порталы сообщили о массовой блокировке платежей с карт Сбербанка в связи с непредставлением подтверждающих документов. Это привело к задержке платежей, повышению издержек граждан, повышению недоверия к банковской системе и актуализировало вопрос возвращения к преобладающему наличному обращению в стране.

Сопутствующей проблемой в данной ситуации является наличие в действующем законодательстве лишь размеров финансовых операций, в зависимости от которых банк обязан провести полную идентификацию клиента - физического лица. Минимальный порог легализуемого дохода, и соответственно операции, которая может считаться подозрительной, не определен. Введение данной категории в Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001г. позволит избежать излишнего контроля со стороны кредитных организаций, в том числе освободит от необходимости запроса документов по переводам на незначительные суммы, но и увеличит риски появления дроблений, что также является признаком вовлеченности в легализацию преступных доходов. Возможным решением данной проблемы может стать введение минимальной суммы, операция на которую будет подлежать дополнительному неавтоматизированному контролю со стороны банка. Параллельно рационально будет внести изменения в статью 6 Федерального закона № 115-ФЗ, а именно сделать дробление платежей в адрес одного физического или юридического лица операцией, подлежащей обязательному контролю. Это позволит одновременно избежать излишнего запроса документов, и в то же время предотвратить массовое разделение платежей на меньшие суммы, что на данный момент характерно для осуществления переводов в адрес физических лиц через такие платежные системы, как Золотая корона или Contact.

Не менее важной трудностью во взаимодействии кредитных организаций с физическими лицами с целью предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, является отсутствие в законодательстве четкого алгоритма работы для банков. На постоянной основе они обращаются за разъяснениями к мегарегулятору, который, рассматривая каждый запрос отдельно, формулирует порядок действий в конкретной ситуации. Это увеличивает риски для банков, которые привлекаются к ответственности за несоблюдение законодательства и могут лишиться лицензии, а также увеличивает сроки возможного приостановления операций физических лиц. При этом, если работу с операциями, подлежащими обязательному контролю, регулирует Положение ЦБР от 29 августа 2008г. № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», то аналогичный документ для подозрительных платежей и переводов отсутствует. Также на данный момент, время, в течение которого банк анализирует предоставленные клиентом документы и принимает решение о проведении остановленной операции определяется лишь во внутренних нормативных документах. Таким образом, физические лица не имеют достоверной информации о возможности дальнейшего продолжения оплаты или перевода. Принятие нового нормативно-правового акта, содержащего полный порядок

работы финансовой организации с физическими лицами и Центральным банком Российской Федерации по вопросам, связанным с контролем над подозрительными операциями, а также будут содержать сроки, на которые возможно приостановление или блокировка денежных средств позволит решить данную проблемы и сделать работу более совершенной.

В связи с постоянной модернизацией информационных технологий, а также масштабным переходом на использование автоматизированных систем передачи данных, возможным решением всех указанных проблем, связанных с запросом документов и массовым приостановлением переводов денежных средств физических лиц, может стать введение электронной связи и запроса информации между банками и Федеральной налоговой службой. Направление запроса и получение документов без непосредственного обращения к плательщику, сократит сроки рассмотрения информации, а также минимизирует процент платежей и переводов, осуществляемых с целью отмывания доходов в связи с возможностью получения проверенных данных по суммам уплаченных налогов.

Работа по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, физическими лицами увеличивает риски, в первую очередь, для законопослушных граждан, однако, увеличивает поступления в бюджет государства и способствует уменьшению объема финансовых преступлений, одновременно повышая качество оказываемых банковских услуг. Предложенные в статье решения могут предотвратить уход населения от безналичных платежей и оптимизируют работу как кредитных организаций, так и Банка России, являющегося органом банковского контроля и надзора.

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ
2. «Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 15.10.2015 № 499-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 04.12.2015 N 39962)
3. «Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 15.10.2015 № 499-П)
4. «Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Президентом РФ 30.05.2018)

Волкова А.С.

Коррупция в системе государственных закупок

*Самарский Государственный Экономический Университет
(Россия, Самара)*

doi: 10.18411/lj-02-2019-72

idsp: ljjournal-02-2019-72

Научный руководитель: Паулов П.А.

Аннотация

В статье затронута проблема влияния коррупции на сферу государственных закупок в РФ, выявляются причины коррупции и пути решения этой проблемы.

Ключевые слова: государственные закупки, коррупция, госзаказ.

Abstract

The article touches upon the problem of the influence of corruption on the sphere of public procurement in the Russian Federation, identifies the causes of corruption and ways to solve this problem.

Keywords: government procurement, corruption, government order.