

зательствах, фактах хозяйственной жизни, источниках финансирования деятельности компании. На основе этой информации идет формирование финансовой отчетности;

уровень конфиденциальности – в большинстве офшорных зон существуют строгие критерии относительно конфиденциальности, которые позволяют обеспечить защищенность собственной и экономической информации вкладчиков от расследований, тем не менее обеспечить абсолютную конфиденциальность невозможно;

налоговые договоры с иностранными государствами – налоговые договоры представляют собой важный элемент правил международного налогообложения многих стран. Подавляющее большинство этих договоров в значительной мере основаны на Типовой конвенции Организации Объединенных Наций об избежании двойного налогообложения в отношениях между развитыми и развивающимися странами.

Офшорные зоны делятся на три группы:

первая группа – мелкие государства, в которых практически отсутствует налог, лишь только небольшая плата. Эти страны обеспечивают достаточно высокую степень конфиденциальности, отчетность отсутствует (Белиз, Панама, Сейшельские острова и др.);

вторая группа – страны с льготным налогообложением. Эти офшорные зоны требуют сдачи отчетности. Компании, которые зарегистрированы в таких зонах, наиболее престижны по сравнению с компаниями из первой группы, следовательно, сумма налога выше, чем в первой группе. К этой группе относят Макао, Ирландию, Гонконг и др.;

третья группа – государства с достаточно высоким уровнем экономики. Эти страны также предлагают невысокие ставки налогообложения при предоставлении определенных условий. Страны данной зоны характеризуются наибольшим числом действующих интернациональных соглашений, благодаря которым компании уклоняются от двойного налогообложения. В эту группу входят Великобритания, Люксембург, Швейцария.

В связи с тем, что офшорные зоны имеют положительные стороны, к ним проявляют интерес предприниматели со всего мира. К главным достоинствам офшорных зон относят: низкий уровень уставного капитала, простоту регистрации компании, отсутствие ограничения на вывоз валюты, отсутствие предоставления информации о компании компетентным органам, полное или частичное освобождение от налогов, быстроту регистрации компании, открытие банковского счета в любой стране мира, отсутствие отчетности в офшорных компаниях первой группы. Следует отметить, что компания, зарегистрированная в офшорной зоне, является полноправным игроком на мировом рынке.

Главными недостатками офшорных зон являются: малая вероятность предоставления кредита, низкий уровень доверия со стороны крупных компаний, риск потерять бизнес в связи с политической и финансовой обстановкой в стране, пристальное внимание к офшорным компаниям со стороны международных компетентных органов, что может навредить бизнесу.

Сегодня в Республике Беларусь существуют свободные экономические зоны (СЭЗ). Важнейшие цели развития СЭЗ – стимулирование создания и развития производств, основанных на новых и передовых технологиях, увеличение числа рабочих мест, объема экспорта. Как и во всем мире, специальный таможенный, регистрационный и налоговый режимы СЭЗ предоставляют предприятиям возможность работать в особых льготных условиях. В Республике Беларусь шесть таких зон: СЭЗ «Брест» (1996), СЭЗ «Гомель – Ратон» (1998), СЭЗ «Минск» (1998), СЭЗ «Витебск» (1999), СЭЗ «Могилев» (2002), СЭЗ «Гродноинвест» (2002).

Офшорные зоны занимают в мировой экономике одно из лидирующих мест. Они способствуют инновационному развитию страны и того региона, где они находятся, а интеграционные мировые процессы будут способствовать появлению таких зон.

УДК 343.985

А.С. Жидович

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ (ОТМЫВАНИЕ) СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ: УГРОЗЫ И РИСКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Один из основных инструментов преступного воздействия на экономику страны – легализация (отмывание) средств, полученных преступным путем (далее – преступная легализация). Главная опасность данного вида преступной деятельности состоит в развитии теневой экономики, наносящей существенный ущерб финансовой стабильности государства, связанной с неконтролируемым введением в оборот значительных денежных средств.

В этой связи следует отметить, что преступная легализация имеет ряд особенностей.

Во-первых, указанное уголовно наказуемое деяние, ответственность за которое предусмотрена ст. 235 Уголовного кодекса Республики Беларусь, является производным преступлением, т. е. ему предшествует

первичное (предикатное) преступление. Между предикатным и производным преступлениями существует причинно-следственная связь в виде приобретения преступных средств, далее следует деятельность по приданию им легальности.

Во-вторых, особенность выявления и раскрытия преступной легализации заключается в информационно-поисковом и разведывательном характере оперативно-розыскной деятельности на всех ее этапах. Указанная особенность обусловлена высоким уровнем латентности названного общественно опасного деяния: устойчивые коррупционные связи в финансовой сфере, а также маскировка преступной легализации.

В-третьих, в связи с переходом рыночных отношений в киберпространство характерной особенностью данного преступления является использование информационных и банковских технологий: различных видов операций, начиная с банковских переводов, внесения (снятия) наличных, использования электронных денег и заканчивая «денежными мулами» (граждане, которые за вознаграждение используют свой персональный счет для перевода денежных средств на другие счета от имени третьих лиц).

Практика показывает, что в схемах получения и легализации преступных доходов используются следующие банковские технологии (продукты): банковские переводы (во всех группах предикатных преступлений), системы денежных переводов и электронные деньги (в преступлениях, связанных с незаконным оборотом наркотических средств и торговлей людьми), банковские платежные карточки (при совершении мошенничества, связанного с использованием информационных технологий).

Указанные специфические черты преступной легализации характеризуют данное уголовно наказуемое деяние как сложное, динамичное и имеющее высокий уровень латентности. Для эффективного противодействия преступной легализации, моделирования предположительно-го механизма, а также возможных способов совершения этого преступления необходимо знать и понимать угрозы и риски, возникающие при совершении названного противоправного деяния.

Под угрозами отмывания средств понимается противоправная деятельность физических лиц, в результате которой извлекается преступный доход, вовлекающийся в процессы его легализации. Наиболее актуальные угрозы для Республики Беларусь:

уклонение от уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей, другие налоговые преступления;

преступления, связанные со взяточничеством, иные преступления коррупционной направленности (включая и незаконные действия с бюджетными средствами);

мошенничество (включая и незаконные действия с бюджетными средствами);

уклонение от уплаты платежей, взимаемых таможенными органами; незаконный оборот наркотических средств, психотропных веществ, их прекурсоров и аналогов;

деятельность финансовых пирамид;

предпринимательская деятельность, осуществляемая без специального разрешения (лицензии);

организация и содействие незаконной миграции.

Под риском в контексте преступной легализации понимается возможность нанесения ущерба финансовой системе в частности и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в связи с реализацией угроз и имеющихся уязвимостей.

Кроме того, необходимо выделить следующую классификацию рисков отмывания преступных доходов: технические, операционные, юридические, географические или юрисдикционные риски.

Указанная классификация является несколько обобщенной и требует более детального изучения с учетом сути угроз и уязвимостей обществу и государству от данного преступления, последствий их реализации и возможностей им противостоять или уменьшать их влияние.

В свою очередь, в зависимости от сферы воздействия выделяют:

риски в кредитно-финансовой сфере (использование систем денежных переводов для совершения переводов без открытия счета, хищение денежных средств с банковских платежных карточек и др.);

риски нефинансовых учреждений (использование преступниками услуг, предлагаемых ломбардами и организациями, осуществляющими скупку драгоценных металлов; использование недвижимости; использование игорных заведений их учредителями и руководителями и др.).

Анализ юридической литературы показал, что к наиболее значимым рискам преступной легализации, требующим внимания и принятия мер к их снижению, относятся:

использование номинальных (фирмы-однодневки), подконтрольных компаний или индивидуальных предпринимателей;

инвестирование преступного дохода в хозяйственную деятельность юридических лиц;

использование схем (в том числе фиктивных) приобретения (реализации) недвижимого и движимого имущества на территории (за пределами) государства;

проведение транзитных операций по банковским счетам;

проведение операций, связанных с обналичиванием;

использование офшорных компаний;

использование рынка ценных бумаг, в том числе через операции, связанные с покупкой (продажей) ценных бумаг;
использование электронных средств платежа и виртуальных активов;
использование систем денежных переводов без открытия счета;
вывод денежных средств за рубеж с использованием инструментов принудительного взыскания.

Кроме того, к рискам преступной легализации относятся непрозрачность бенефициарной собственности в структурах с иностранным участием, а также использование международных «отмывочных площадок».

Подводя итог, следует отметить, что при организации оперативно-обслуживания, планирования и проведения оперативно-розыскных мероприятий, моделирования предположительного механизма, а также возможных способов совершения названного преступления сотрудникам правоохранительных органов необходимо учитывать и оценивать угрозы и риски, возникающие в связи с отмыванием преступных доходов, что будет способствовать повышению эффективности противодействия данному преступлению.

УДК 338

А.А. Капитанова

ПРАВО ЧАСТНОЙ СОБСТВЕННОСТИ В КОНТЕКСТЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРАВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Право частной собственности является одним из экономических прав, закрепленных в Конституции Республики Беларусь и определяющих юридические возможности человека в экономической сфере. Так, согласно ст. 44 Конституции Республики Беларусь государство гарантирует каждому гражданину право собственности и содействует ее приобретению; собственность, приобретенная законным способом, защищается государством. В Гражданском кодексе Республики Беларусь (ГК) закреплено, что право собственности, приобретенной законным путем, охраняется законом и защищается государством, ее неприкосновенность гарантируется, а принудительное отчуждение допускается лишь по мотивам общественной необходимости при соблюдении условий и порядка, определенных законом.

Гарантия защиты права частной собственности является приоритетной в экономике многих государств. Данный тезис нашел отражение в законодательствах государств – участников ЕАЭС. Так, в Российской Федерации признаются и защищаются равным образом частная, госу-

дарственная, муниципальная и иные формы собственности (ст. 8 Конституции Российской Федерации), сходное определение содержится в ст. 15 Конституции Кыргызской Республики. В Республике Армения признаются и равным образом защищаются все формы собственности (ст. 10 Конституции Республики Армения), Конституция Республики Казахстан также гарантирует защиту государственной и частной собственности (ст. 6).

В отечественном законодательстве, как и в правовой доктрине, под правом частной собственности понимается собственность как экономическая категория. Каждый человек имеет потребность в еде, одежде, жилище, удовлетворении различных материальных благ. Основные потребности граждане удовлетворяют за счет той доли общественного продукта, которая поступает им в собственность в результате их труда, что дает им право владеть, пользоваться и распоряжаться ею по своему усмотрению. Следовательно, другие лица не должны препятствовать собственнику пользоваться тем, что принадлежит ему по праву.

Помимо этого, собственность рассматривается как правовая категория. Частная собственность как правовая категория получает юридическое выражение в системе правовых норм, образующих право собственности в объективном смысле и определяющих меру власти, которую закон закрепляет за собственником, что составляет субъективное право собственности.

Частная собственность включает в себя собственность отдельных граждан и негосударственных юридических лиц. Следовательно, субъектами права частной собственности могут быть граждане Республики Беларусь и другие физические лица, а также негосударственные юридические лица (п. 3 ст. 213 ГК).

К числу физических лиц относятся граждане Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории Республики Беларусь. Субъектом права частной собственности может являться любой гражданин, поэтому возраст, трудоспособность, наличие дееспособности не могут влиять на объем его правомочий как субъекта права частной собственности. Как правило, имущество на праве частной собственности принадлежит отдельным гражданам. Вместе с тем в соответствии со ст. 246 ГК имущество может находиться в собственности двух или нескольких лиц: в общей собственности с определением доли каждого из собственников в праве собственности (долевая собственность) или без определения таких долей (совместная собственность).

В собственности граждан может находиться любое имущество, за исключением отдельных видов имущества, которое в соответствии с за-