

комитентом, содержит полные установочные данные последнего, а также данные документа, удостоверяющего его личность. Кроме того, должна создаваться комиссия по проверке технического состояния ТС и его оценке, в состав которой включаются комитент либо его представитель. Проводятся проверка технического состояния ТС и его оценка, по результатам чего составляется в трех экземплярах акт проверки и оценки. При этом согласно абзацу восьмому п. 12 Правил «не принимаются на комиссию транспортные средства с явными признаками изменения маркировки номеров двигателя, кузова, кабины, шасси, рамы». Таким образом, для продажи ТС к субъекту торговли должен обратиться его собственник (комитент), а не третье лицо, в пользовании которого по различным причинам находится данное ТС, выставленное им на продажу. Лицу, которое в дальнейшем купит у комитента переданное ему по договору комиссии ТС, выдается счет-справка. Как видим, несмотря на установленные предписания, соблюдаются они не всеми субъектами торговли. Как следствие, фактический продавец автомобиля остается в тени, вне поля зрения как субъекта торговли (комиссионера), так и покупателя ТС. Кроме того, полученные продавцом доходы оказываются неучтенными и не облагаемыми налогами. Вместе с тем с юридической точки зрения и согласно сведениям, отраженным в счете-справке, ТС продано покупателю конкретным субъектом торговли (комиссионером), а не третьим лицом, которое фактически осуществляло его сбыт. Однако о дальнейших возможных юридических последствиях такие субъекты торговли задумываются не всегда, как и о том, что, преследуя цель получить прибыль за оформление и выдачу счета-справки, они помогают третьим лицам – фактическим продавцам криминального автотранспорта совершать противоправные действия в отношении добросовестных и законопослушных покупателей ТС, нанося им материальный ущерб в виде утраты денег и изъятия приобретенного автомобиля. Таким образом, существующий порядок торговли ТС, в том числе комиссионной, требует выработки и принятия дополнительных мер, которые позволят предотвратить сбыт (легализацию) в Республике Беларусь криминального автотранспорта, а также обеспечить максимальную защиту прав и законных интересов добросовестных продавцов и покупателей. Одним из путей решения указанной задачи, по нашему мнению, может быть внесение соответствующих изменений в Указ № 504, предусматривающих отмену выдачи субъектами торговли счетов-справок при продаже транспортных средств и закрепление обязательной нормы по оформлению сделок купли-продажи путем составления договоров в письменном виде с их обязательной регистрацией в присутствии всех сторон сделки в регистрационных подразделениях ГАИ, что позволит одновременно обеспечить удостоверение их личности, проверку ТС на предмет нахождения в розыске, подтверждение подлинности идентификационного номера и регистрационных документов.

УДК 343.35:341.4

О.В. Маркова

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ КАК ГОСУДАРСТВО – УЧАСТНИК ЕВРАЗИЙСКОЙ ГРУППЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Международные стандарты в области противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, устанавливаемые межправительственной организацией ФАТФ (FATF – Financial Action Task Force on Money Laundering – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), вынуждают государства приводить в соответствие национальные законодательные и институциональные системы. Республика Беларусь входит в Евразийскую группу по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Данная региональная группа создана по типу ФАТФ и включает в себя девять государств: Беларусь, Индию, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россию, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

Основными целями ЕАГ являются обеспечение эффективного взаимодействия и сотрудничества на региональном уровне и интеграция ее государств-участников в международную систему противодействия легализации денежных средств и финансирования терроризма в соответствии с рекомендациями ФАТФ, международными конвенциями, соответствующими резолюциями Совета Безопасности ООН и соглашениями государств – участников ЕАГ.

В 2019 г. Республика Беларусь, как государство – участник ЕАГ, пройдет процедуру взаимных оценок ЕАГ, в рамках которой будет изучаться национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма и проверяться на соответствие международным стандартам. В 2004 г. была проведена первая оценка режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма по линии Международного валютного фонда, а предыдущая оценка ЕАГ проводилась в 2008 г. К основным недостаткам и несоответствиям международным стандартам ФАТФ в области противодействия отмыванию криминальных средств, допущенным Республикой Беларусь, были отнесены следующие:

отсутствие единой стратегии по борьбе с отмыванием преступных денег, т. е. вопросам противодействия легализации «грязных» средств и финансированию терроризма не всегда уделяется должное внимание, они рассматриваются лишь как составная часть других государственных программ;

низкая эффективность применения ст. 235 УК Республики Беларусь;

отсутствие криминализации отдельных предикатных преступлений, которые входят в минимальный список предикатных преступлений для отмывания преступных доходов в соответствии с требованиями ФАТФ;

отсутствие в законодательстве нормы, предусматривающей конфискацию имущественного эквивалента, а также доходов, полученных от совершения преступления;

неэффективность системы «замораживания» и «размораживания» средств на счетах у субъектов, причастных к отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;

недостаточное ресурсное и программное обеспечение Департамента финансового мониторинга, снижающее эффективность его работы;

отсутствие законодательных, институциональных и иных мер в отношении существующих механизмов таможенного контроля и декларирования, применяемых в целях противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма; нарушение других требований международных стандартов в рассматриваемой области.

За почти десятилетие, прошедшее с момента предыдущей оценки национального законодательства в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, Республика Беларусь многое пересмотрела и усовершенствовала. Однако и рекомендации ФАТФ, и подходы ЕАГ к оценке выполнения международных стандартов с тех времен изменились и ужесточились, поэтому полного соответствия международным рекомендациям в области противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в Республике Беларусь ожидать не приходится, однако принимаемые меры не приведут к постоянному мониторингу нашего государства, осуществляемому экспертами ФАТФ, или же внесению нашей страны в черный список.

Кроме осуществления взаимной оценки национальных систем государств-участников по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма ЕАГ также исследует типологии (наиболее распространенные схемы) легализации преступных доходов и финансирования терроризма, проводит обмен опытом противодействия таким преступлениям с учетом особенностей евразийского региона, оценку и профилактику рисков отмывания денег и финансирования терроризма, реализовывает совместные обучающие мероприятия в области противодействия рассматриваемому криминальному деянию.

Конкретных способов отмывания преступных денег можно насчитать сотни. Такие способы постоянно модифицируются с учетом развития новых технологий, изменения финансовых инструментов, совершенствования правовых механизмов регулирования рассматриваемой сферы отношений. Тем не менее разные способы легализации «грязных» доходов позволяют выделить характерные признаки их проявления. Анализ типологий легализации преступных доходов представляет собой рассмотрение выявленных и задокументированных типичных способов совершения правонарушений на примере трехфазной модели отмывания денежных средств, включающей в себя последовательные этапы: размещение, расслоение и интеграцию. В теории и практике противодействия отмыванию «грязных» денег встречаются и двухфазные, и четырехфазные, и четырехсекторные модели, но все они в той или иной мере отталкиваются от трехфазной модели.

Изучение опыта исследования и обобщения типологий отмывания преступных средств на каждом из его этапов позволяет правильно организовывать и координировать аналитическую деятельность органов финансового мониторинга, повысить эффективность выявления данных преступлений, а также предикатных правонарушений сотрудниками подразделений финансовых расследований, по борьбе с организованной преступностью и коррупцией, по борьбе с экономическими преступлениями, надзорными органами и сообщающимися организациями.

Результаты типологических исследований позволяют выявлять наиболее высокорисковые зоны и секторы, связанные с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, выстраивать эффективную методологию управления рисками. В соответствии с рекомендациями ФАТФ страны должны на постоянной основе проводить оценку рисков легализации криминальных средств и финансирования терроризма с целью формирования адекватного понимания на национальном уровне рисков и угроз финансовой системе и экономике, а также негативных последствий, которые несут в себе эти деяния, и принятия адекватных мер реагирования. Другими словами, государство должно располагать сведениями о возможном нанесении вреда преступниками (их криминальными финансовыми средствами и преступной деятельностью) в результате совершения финансовых операций или сделок в целях отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также последствиях для финансовой системы и экономики в целом. Так, например, в настоящее время риски использования фирм-однодневок для легализации преступных доходов, наличных денежных средств в схемах отмывания «грязных» денег снижаются, а риски использования электронных средств платежа для совершения незаконных финансовых операций путем перевода средств с одного анонимного электронного кошелька на другой, использования виртуальных валют (типа биткойна) в схемах легализации преступных доходов увеличиваются. Государство осуществляет комплекс мер, направленных на снижение и минимизацию рисков легализации преступных доходов и финансирования терроризма, повышение эффективности национальной системы противодействия рассматриваемому криминальному деянию. Это не только законодательные меры, но и разъяснительные, профилактические, контрольные и корректирующие.

Сегодня проблема противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма носит исключительно международный характер. Эффективность участия каждого государства в решении данной проблемы определяется не только наличием законов, институтов, механизмов и процедур, регулирующих данные отношения. Это еще и правильное понимание рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, координация действий по борьбе с этими криминальными проявлениями и организация международного сотрудничества в этой области, надзор и применение эффективных санкций, конфискация криминальных доходов и замораживание активов преступников и т. д.

УДК 371.388:378.14

А.В. Мовчан

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ДЛЯ ОРГАНОВ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПОЛИЦИИ УКРАИНЫ

Широкое распространение компьютерной преступности требует разработки качественно новых подходов к подготовке специалистов в области информационных технологий для оперативных подразделений Национальной полиции, в том числе для подразделений киберполиции. Методика подготовки таких специалистов должна предусматривать не только обучение приемам выявления, расследования и пресечения компьютерных преступлений, но и, прежде всего, вооружение их совре-