

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ НАД ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Международное сообщество принимает меры для предотвращения легализации (отмывания) доходов от преступной деятельности. Однако и сегодня необходимо вложить значительные государственные ресурсы для осуществления надлежащего контроля над легализацией (отмыванием) средств, полученных преступным путем.

16 мая 2005 г. в Варшаве была принята Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма (Варшавская конвенция), в соответствии с которой государствам-участникам следует принять меры для конфискации орудий, легализованного имущества и доходов от преступлений. Хотя Республика Беларусь не является членом Совета Европы, уголовное законодательство нашей страны полностью соответствует международной европейской практике. Так, ст. 235 УК Республики Беларусь предусматривает уголовную ответственность за легализацию (отмывание) средств, полученных преступным путем. Если такая финансовая операция совершена повторно, либо должностным лицом с использованием своих служебных полномочий, либо в особо крупном размере (ч. 2 ст. 235 УК), либо организованной группой (ч. 3 ст. 235 УК), то санкции ч. 2 и 3 ст. 235 УК Республики Беларусь предусматривают конфискацию имущества.

Республика Беларусь входит в Евразийскую группу по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, которая является региональной группой по типу ФАТФ. Становление системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Республике Беларусь началось с принятия Закона Республики Беларусь от 19 июля 2000 г. № 426-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем». Были определены государственные органы, осуществляющие контроль над порядком проведения финансовых операций.

Указом Президента Республики Беларусь от 14 сентября 2003 г. № 408 образован Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь, в компетенцию которо-

го входят сбор и анализ сведений о подозрительных финансовых операциях. При наличии достаточных оснований полагать, что финансовая операция связана с легализацией доходов, полученных преступным путем, Департамент финансового мониторинга направляет соответствующую информацию и материалы в орган уголовного преследования для установления виновных лиц и привлечения их к уголовной ответственности.

Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» определены правовые и организационные основы государственной политики Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем.

В соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля» правила внутреннего контроля определяются лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом общих требований к правилам внутреннего контроля и требований к правилам внутреннего контроля, определяемых государственными органами, контролирующими деятельность лиц, осуществляющих финансовые операции.

17 декабря 2014 г. Правлением Национального банка Республики Беларусь принято постановление № 783 «Об утверждении Рекомендаций для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества „Банк развития Республики Беларусь“, лизинговых организаций по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения». Этим постановлением утверждены Рекомендации для банков в части осуществления ими деятельности по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Таким образом, основным способом противодействия легализации (отмыванию) средств, полученных преступным путем, является выделение в общей массе финансовых операций подозрительных сделок и раскрытие их экономической сущности. Вторая часть процесса заключается в выявлении среди подозрительных сделок операций, действительно посягающих на нарушение уголовного законодательства, т. е. содержащих признаки состава преступления, предусмотренного ст. 235 УК Республики Беларусь.

Сегодня система внутреннего контроля в банках тщательно детализирована законодательно, однако существует несколько проблем.

Во-первых, государством разработаны только общие требования к организации внутреннего банковского контроля, поэтому за банками сохраняется право самостоятельно определять критерии риска банковской услуги (продукта) и риска работы с клиентом. Эти критерии в разных банках отличаются друг от друга и позволяют должностным лицам толковать риск произвольно.

Во-вторых, электронные деньги не имеют абсолютного иммунитета от преступных посягательств из-за возможности отслеживать персональные данные плательщиков и совершать хищения электронных денег. Соответственно, меняются задачи и формы осуществления внутреннего контроля над управлением банковскими рисками.

УДК 159.9

Е.В. Мыслицкая

СТРЕСС В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ПУТИ ПРЕОДОЛЕНИЯ

Специалисты в области психологии и медицины отмечают, что стресс является вызовом XXI в. Причины тому – перенапряжение, особенности профессиональной деятельности, высокий уровень риска, тревоги, ответственности, выполнение большого объема работы в сжатые сроки, трудности во взаимоотношениях, а также личностные характеристики. Все это может приводить к накоплению неразрешенных психологических проблем и негативным последствиям. Проблема стресса относится и к сфере оперативно-розыскной деятельности.

По данным Всемирной организации здравоохранения 45 % всех заболеваний связано со стрессом. Для минимизации уровня стресса, его последствий, сохранения психического здоровья, а также предупреждения развития различных заболеваний методы и способы преодоления стрессовых ситуаций, известные современной психологии, должны более активно внедряться в практику подготовки оперативных сотрудников и их повседневную деятельность.

Понятие «стресс» (англ. stress – напряжение) в психологии определяется как состояние общего возбуждения, психического напряжения при осуществлении деятельности в трудных, необычных, экстремальных ситуациях. Адаптация к стрессу происходит при перестройке функций

организма в новых условиях среды, обеспечивающих сохранение организма, его развитие и нормальную жизнедеятельность.

Т. Сох рассматривает стресс как часть динамической системы взаимодействия личности с окружающей средой при осознании человеком трудности выполнения предъявляемых требований или их несоответствия имеющимся возможностям. Основные физиологические реакции определяются психологическим воздействием стрессора на личность, а воздействия на процессы восприятия ситуации являются мощным средством управления реакциями человека в стрессовых условиях.

Р. Лазарус определил, что реакция на стресс есть стремление преодолеть угрожающую ситуацию, желание избавиться от опасности.

Б.М. Федоров рассматривает стресс как генерализованную реакцию напряжения, возникающую в связи с действием факторов, угрожающих благополучию организма или требующих интенсивной мобилизации его адаптационных возможностей со значительным превышением диапазона повседневных колебаний. Течение генерализованной реакции зависит от характера, силы и продолжительности стрессового воздействия, конкретной стрессовой ситуации, исходного состояния организма и его функциональных резервов.

Стресс оказывает негативное воздействие на эмоции (появляются ангедония, озлобленность, чувство вины, стыда и т. д.), когниции (внимание становится неустойчивым, ухудшается память, замедляется интеллектуальная деятельность, возникают мысли о мести, суициде и т. д.), поведенческие реакции (поведение человека становится агрессивным, провокационным, может наблюдаться пассивность, злоупотребление алкоголем и т. д.) и телесные проявления (нарушается сон, появляются боли в мышцах, животе, груди и т. д.).

На этом фоне человеку необходимо обеспечить сохранность социальных, микросоциальных, личностных и иных факторов (забота о физическом и психологическом состоянии, способность удерживаться на одном рабочем месте, поддержание социальных связей, умение справляться с кризисными ситуациями и т. д.). Это создает условия для максимальной эффективности функционирования человека, при которой жизненные проблемы не выходят из-под контроля, отсутствуют симптомы заболеваний или они минимальны (например, легкая тревога перед выполнением ответственного задания), появляются интерес и увлеченность разными видами деятельности, в целом удовлетворенность жизнью.

Выраженным ухудшением эффективности функционирования человека являются трудности в построении межличностных отношений, на-