

исключение размещения информации о CVV-коде на поверхности БПК, передачу ее держателю на бумажном носителе, упакованном в специальный защитный конверт, либо посредством СМС-сообщения (по аналогии с PIN-кодом);

запрет опции по умолчанию для интернет-платежей по эмитированным БПК с возможностью подключения данного функционала при выдаче карточки (по желанию держателя) либо его активации посредством системы дистанционного банковского обслуживания (СДБО) с подтверждением действий путем ввода защитного кода 3D-Secure;

одновременное подключение по умолчанию технологии 3D-Secure при активации держателем БПК функции совершения интернет-платежей (в том числе посредством СДБО), за исключением платежей, совершаемых в адрес государственных учреждений (оплата коммунальных услуг, штрафов и др.);

установка рациональных ограничений по сумме и количеству совершаемых в определенный период операций, связанных с Р2Р-переводами (со счета одной БПК на счет другой БПК с использованием их реквизитов в сети Интернет);

внедрение технологии графического пароля как дополнительного средства идентификации пользователя при проведении операций (в дополнение к используемой технологии 3D-Secure);

применение механизма биометрической аутентификации пользователей (статического – отпечаток пальца, геометрия руки, радужная оболочка глаза и др.; динамического – голос, динамика набора текста, динамика воспроизведения подписи и др.) при осуществлении доступа к СДБО и проведении платежей;

внедрение дополнительных правил системы фрод-мониторинга (от англ. fraud – мошенничество), позволяющих выявлять нетипичные (подозрительные) операции, приостанавливать их проведение на период, необходимый для реагирования клиента банка (от 20 минут до 1 часа), осуществлять информирование клиента о данных операциях, приостанавливать доступ к СДБО при обнаружении подозрительных операций.

Реализация представителями банковского сектора вышеуказанных мер, разработанных ГУПК КМ МВД, позволит решить ряд проблем, касающихся защищенности держателей БПК, что, в свою очередь, усложнит процесс совершения хищений путем использования компьютерной техники и, соответственно, обеспечит снижение их количества. В заключение стоит также отметить, что от степени и качества взаимодействия органов внутренних дел и представителей банковского сектора во многом зависит дальнейшее состояние борьбы с преступлениями рассматриваемого вида.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА КАК ОДИН ИЗ ИНСТРУМЕНТОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПРЕСТУПНОСТИ

Экономическая экспертиза – это один из видов судебных экспертиз. При ее проведении осуществляется системное исследование документов финансово-хозяйственной деятельности субъектов всех форм собственности и индивидуальных предпринимателей, по результатам которого делается соответствующий вывод. В свою очередь, заключение эксперта – это один из источников доказательств, оказывающих влияние на расследование экономических преступлений.

В заключении эксперт дает ответы на поставленные перед ним вопросы. Выводы могут быть категорическими, вероятными, о невозможности решения вопроса. Результат исследования и сроки его проведения зависят от характера вопросов, выносимых на разрешение эксперта, полноты и качества собранных материалов. Рассмотрим влияние указанных обстоятельств на ход экспертного исследования и формирования выводов.

Государственным комитетом судебных экспертиз Республики Беларусь разработаны рекомендации по назначению экономической экспертизы, которые направлены в правоохранительные и судебные органы. В них детально описаны объекты, основные задачи, круг решаемых вопросов, основные стадии экспертного исследования. Они также содержат основные требования к формулировке вопросов, выносимых на разрешение экономической экспертизы. Особое внимание в них уделено вопросам, которые не подлежат разрешению при проведении экономической экспертизы. Вместе с тем на практике имеют место ситуации, оказывающие влияние на формирование выводов эксперта в данной части.

В этой связи рассмотрим особенности формулирования вопросов, выносимых на разрешение экономической экспертизы, которые не относятся к ее задачам:

1. Выходящие за пределы специальных познаний эксперта-экономиста (сообщается о невозможности дачи заключения): вопросы правового характера, установление нарушений законодательства, установление законности совершения тех или иных операций, законности осуществления каких-либо действий, определение ущерба (материального ущерба, вреда), виновности, степени ответственности должностных и иных лиц, а также юридическая квалификация их действий (бездействия) и др. При этом с целью оказания всесторонней помощи экспер-

том может быть проведено исследование в рамках своей компетенции по интересующим инициатора назначения экспертизы обстоятельствам. Для устранения указанных несоответствий целесообразно до назначения экспертизы проконсультироваться с экспертом-экономистом, рассмотреть вопрос о назначении комплексной экспертизы.

2. Вопросы, связанные с применением методических и методологических подходов, используемых ревизорами (проверяющими) при проведении проверок отдельных вопросов финансово-хозяйственной деятельности организаций и не свойственных для экспертизы (исследование бухгалтерских и иных документов сплошным порядком за продолжительный период времени в целях выявления нарушений (несоответствий) в деятельности организации, возможность применения методов фактического контроля, получение и оценка объяснений должностных лиц и т. д.). В случае наличия такой необходимости целесообразно запросить необходимые расчеты у проверяемой организации и (или) ходатайствовать о назначении проведения проверок отдельных вопросов финансово-хозяйственной деятельности организаций.

3. Исследование вопросов, для ответа на которые отсутствует необходимость в применении специальных знаний (носящих справочный, информационный, общетеоретический характер). В таких ситуациях целесообразно запросить интересующую информацию непосредственно у организации.

Следует отметить, что вопросы должны излагаться четко и ясно, в редакции, исключающей различное их толкование, и не содержать терминологию, которая не определена в нормативных правовых актах Республики Беларусь, что не позволяет сделать категорический или вероятный вывод. В таких случаях целесообразно формулировать вопрос с условием, которое необходимо учитывать эксперту при проведении исследования.

Немаловажными составляющими при формировании выводов являются объекты исследования. К ним относятся первичные учетные документы (акты, счета, счета-фактуры, кассовые ордера, платежные поручения и выписки банка и др.), бухгалтерская отчетность, регистры бухгалтерского учета (аналитического и синтетического), иные первичные документы, используемые при ведении учета, локальные нормативные акты и документы организации, материалы дела, имеющие значение для дачи заключения. Сбор объектов для проведения экспертизы осуществляет непосредственно инициатор.

Проблемными вопросами, связанными с предоставляемыми для проведения исследования материалами, являются:

1. Непредоставление документов по причине их отсутствия у проверяемой организации, что в большинстве случаев не позволяет сделать категорический или вероятный вывод по существу поставленного вопроса. Следует отметить, что один и тот же бухгалтерский документ может составляться в двух и более экземплярах. Например, по общему правилу, товарные (товарно-транспортные) накладные выписываются как минимум в двух экземплярах, один из которых остается у продавца, а второй – у покупателя. В случае отсутствия названных документов у проверяемой организации их можно истребовать у контрагентов.

2. Предоставление документов на электронных носителях, которые не воспроизводятся по причине механических повреждений, отсутствия записей на них или необходимости установки специального программного обеспечения для их открытия либо информация, записанная на которые, может быть изменена. В данном случае целесообразно перед направлением электронных носителей на экспертизу проверить их, при необходимости уточнить наличие соответствующего программного обеспечения в экспертном учреждении.

Предложенные пути решения указанных проблемных вопросов позволят сократить сроки проведения экономических экспертиз и повысить раскрываемость экономических преступлений, а также эффективность их расследования.

УДК 343.1

М.В. Костенников, В.М. Редкоус

НОРМАТИВНО ЗАКРЕПЛЕННЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ГОСУДАРСТВ – ЧЛЕНОВ СНГ

Правовому регулированию ОРД в государствах – членах СНГ придается важнейшее значение, так как посредством осуществления ОРД решается большой круг задач, связанных с защитой жизни, здоровья, прав и свобод человека и гражданина, собственности, обеспечением безопасности общества и государства от преступных посягательств. Совершенство правового регулирования ОРД, осуществляемой ОВД, является важнейшей предпосылкой соблюдения законности, условием повышения эффективности их деятельности в современных условиях. Содержание ОРД во многом определяется нормативно установленными сущностными признаками ОРД, поэтому формулированию понятия ОРД и его законодательному закреплению в Российской Федерации, в Республике Беларусь, а также в иных государствах СНГ уделяется большое внимание.