

вращения мошеннических операций с использованием банковских платежных карточек Национальным банком разработаны Рекомендации по их безопасному использованию.

В качестве одной из проблем, сдерживающих развитие деятельности банков с платежными карточками, следует выделить и недостаточно развитую техническую инфраструктуру в части оснащения объектами программно-технического оборудования, прежде всего предприятий малого бизнеса, а также в населенных пунктах в сельской местности при невысоком качестве каналов связи. Кроме того, имеет место нерациональное и неэффективное использование уже созданной сети платежных терминалов, инфокиосков, банкоматов по территориальному признаку, обусловленное в том числе и неравномерностью распределения плотности населения и его экономической активности.

В качестве основных проблем, связанных с функционированием технической инфраструктуры и ее недостаточной оснащенности, можно выделить следующие:

необходимость крупных финансовых вложений банков для закупки и обеспечения работоспособности дорогостоящих аппаратно-программных комплексов, организации каналов связи и т. д.;

высокая стоимость оборудования, устанавливаемая организациями торговли и сервиса, а также эквайринга, что особенно значимо для малых организаций;

наличие проблемных вопросов, возникающих у организаций торговли (сервиса) в процессе установки и использования терминального оборудования по причине неудовлетворительного обеспечения бесперебойной и непрерывной электросвязью, случаев отсутствием связи и др.;

наличие случаев, когда установленное терминальное оборудование не принимает карточки всех платежных систем;

длительная работа терминала в силу низкой скорости интернета, особенно в сельской местности, и др.

Кроме того, в процессе работы с банковскими платежными карточками у самих банков также возникают определенные риски:

при процедуре эмиссии в виде различных ошибок и неточностей, обусловленных человеческим фактором, а также с особенностями клиентского обслуживания на различных этапах эмиссии: оформление заявления операционным работником и передача заявления на обработку; собственно процесс выпуска карты (ее эмбомирование и получение конверта с пин-кодом); приходование эмбомированной карты в кассовое хранилище, а конвертов с пин-кодами – под отчет ответственным сотрудникам с последующей выдачей их клиенту;

по видам выполняемых операций (например, кредитный риск, по операциям с кредитными картами);

связанные с отказами от совершенных операций (проведением по картам не санкционированных клиентом операций). Во всех случаях отказа клиента от операций банк проводит служебное расследование с целью установления его причин;

связанные с операции по эквайрингу (неисправное или неверно эксплуатируемое оборудование, сбои в каналах связи; недобросовестное партнерство).

Основная нагрузка по выявлению обозначенных банковских рисков, возникающих при операциях с банковскими платежными карточками, приходится на подразделения, непосредственно их осуществляющие. Подразделения по управлению рисками в банке преимущественно занимаются аккумуляцией и оценкой поступивших сведений. В этой связи и от того, насколько грамотно выстроена система отслеживания возникающих угроз в подразделениях банка, и от того, как оперативно принимаются текущие решения, зависит в основном не только эффективность функционирования системы управления рисками по операциям с платежными карточками, но и в целом эффективность деятельности банков с платежными карточками.

Таким образом, деятельность со стороны государства, прежде всего в лице Национального банка Республики Беларусь, и банков по дальнейшему развитию безналичных платежей с использованием банковских платежных карточек будут способствовать повышению эффективности их использования и обеспечению устойчивости национальной экономики.

УДК 343.98

Г.М. Третьяков

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ЗНАНИЙ В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ОРГАНИЗОВАННОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПРЕСТУПНОСТИ

На современном этапе экономические отношения в Республике Беларусь и соседних странах находятся под постоянной угрозой криминализации. Экономическая преступность, имеющая транснациональный характер, постоянно качественно трансформируется, что требует совершенствования механизмов обеспечения экономической безопасности. Основная роль в данной области отводится правоохранительным

органам, осуществляющим противодействие организованной экономической преступности.

Практика показывает, что экономические преступления трудно доказуемы и часто совершаются в составе организованных преступных групп лицами, имеющими значительный преступный опыт на высоком профессиональном уровне. Установление и доказывание всех обстоятельств совершенного преступления становится возможным на основе изучения больших массивов документов, выявления в них следов преступления, установления взаимосвязей между ними и действиями отдельных лиц; использования полученной информации в проверке и оценке имеющихся доказательств.

В ходе расследования экономических организованных преступлений следователи, органы дознания сталкиваются с необходимостью проверки большого количества финансово-хозяйственных операций, отраженных в документах бухгалтерского учета, отчетности и иных документах (материалах проверок, аудиторских заключениях и др.). Это обуславливает необходимость широкого использования специальных знаний в различных формах для выявления и расследования преступлений, против порядка осуществления экономической деятельности, совершаемых организованными преступными группами.

Практика расследования экономических преступлений и существующие научные публикации показывают, что их своевременное эффективное выявление и расследование существенно затрудняется специфическим характером и сложной структурой обстановки совершения преступления. Преступные действия совершаются в системе правоотношений, связанных с экономической деятельностью, которая сама по себе имеет достаточно сложный характер.

Для выявления, анализа и оценки совершенного деяния в каждом конкретном случае необходимо согласованно применять экономические знания, использовать нормы гражданского, хозяйственного и уголовного законодательства, что ставит перед правоохранительными органами качественно более сложные задачи по осуществлению расследования.

Формы использования специальных знаний в расследовании преступлений отражают практическую потребность их применения.

Принято выделять две формы использования специальных знаний при выявлении и расследовании преступлений: процессуальную и непроцессуальную. Несмотря на отсутствие четких определений, отличие форм заключается в том, что процессуальные формы использования специальных знаний регламентированы УПК Республики Беларусь, и их результаты имеют доказательственное значение. К таким формам

можно отнести назначение и производство экспертизы и участие специалиста в ходе следственных действий.

В непроцессуальной форме специальные знания используются чаще всего в виде собственных знаний следователя (оперативного сотрудника) или в виде консультационной помощи специалистов.

Отдельно, как разновидность применения специальных знаний, можно рассматривать требование производства проверок от соответствующих органов и должностных лиц в процессе собирания доказательств (ст. 103 УПК Республики Беларусь), так как несмотря на то, что данный вид деятельности не регламентируется нормами уголовно-процессуального закона и может быть существенно шире задач уголовного процесса, в ходе их производства посредством использования знаний соответствующих специалистов есть вероятность получения доказательственной информации, в особенности для расследования преступлений рассматриваемой категории.

При расследовании преступлений против порядка осуществления экономической деятельности значимая для расследования информация может быть получена в результате проведения экспертных исследований. Их значение и необходимость проведения прежде всего связаны с исследованием различных документов, используемых в преступной деятельности; изучением финансово-хозяйственных операций; определением возможностей и способов фальсификации и искажения информации, используемых в преступных целях.

Пределы использования специальных знаний определены компетенцией эксперта. В этой связи целесообразно перед назначением судебной экспертизы согласовать с экспертом возможные вопросы, а также документы для оценки их достаточности, что соответственно позволит значительно сократить сроки проведения экспертизы и повысить ее результативность.

По делам о преступлениях рассматриваемой категории можно выделить наиболее часто встречающиеся виды экспертных исследований.

Судебная экономическая экспертиза представляет собой исследование экспертом-бухгалтером представленных следователем, лицом, производящим дознание, или судом материалов уголовного дела и иных документов, имеющих отношение к делу с целью установления фактических данных, доказательств противозаконности или легальности хозяйственных операций.

Назначение судебной экономической экспертизы является сложным действием, требующим тщательной подготовки.

Предметом экономической экспертизы является финансово-хозяйственная деятельность, в том числе финансово-экономические, хозяй-

ственные и расчетные операции и показатели, а также процесс их формирования и отражения в учете.

При необходимости исследования рукописных документов проводится судебная почерковедческая экспертиза. Ее значение при расследовании рассматриваемой категории преступлений заключается в возможности идентификации лиц, выполнивших документ (резолуцию, подпись, дописку и т. д.), факты выполнения нескольких документов одним лицом, одного документа разными лицами, времени выполнения отдельных фрагментов документа, особенности выполнения отдельных фрагментов документа, выявление условий написания и состояния, писавшего и т. д.

При проведении судебной технической экспертизы документов в результате исследования могут быть установлены: способ изготовления документа, время изготовления документа или его отдельных частей, факты и способы внесения изменений в документ, выявление первоначального содержания документа, принадлежность частей одному документу, технические средства, используемые для изготовления документов либо внесения в них изменений; изделия и материалы, используемые для изготовления документов, либо внесения в них изменений.

Специфика современного делопроизводства способствует тому, что наряду с техническим исследованием документов все большее место занимает судебная компьютерно-техническая экспертиза.

Существующая потребность в данного вида экспертизах обусловлена научно-техническим прогрессом в сфере новых информационных технологий, совершенствованием компьютерных средств формирования, обработки и передачи информации в экономическую деятельность и использованием указанных достижений в преступных целях.

Конкретный комплекс предоставляемых эксперту документов определяется в зависимости от обстоятельств дела, содержания хозяйственных операций, интересующих инициатора назначения экспертизы, от того, какие данные требуют исследования на основе специальных знаний. В частности, при проведении судебной экономической экспертизы отбор таких документов может быть осуществлен путем изучения действующего законодательства и действующего в организации документооборота с привлечением соответствующего специалиста.

Помощь специалиста может заключаться также в формулировке вопросов, разъяснении, в каких документах могут быть отражены интересующие следствие хозяйственные операции, как они учитываются, какие операции взаимосвязаны и какие взаимосвязанные документы составляются при их оформлении. Специалист может обратить внимание на недостатки, нарушение правил оформления документов и др.

Использование отдельных форм специальных знаний зависит от конкретных обстоятельств расследуемого дела, складывающейся следственной ситуации, фактов, подлежащих установлению при помощи специальных знаний. С учетом большой сложности рассматриваемых преступлений для полного своевременного установления всех необходимых обстоятельств наибольшую эффективность имеет комплексное многовариантное использование всех возможных форм использования специальных знаний.

УДК 349.6

А.А. Ходакова

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ В СТРАНАХ СНГ

Рациональное использование природных ресурсов начиная со второй половины XX в. становится одной из актуальных проблем человечества. Возрастает необходимость в экологически грамотном осуществлении хозяйственной деятельности и в этой связи – необходимость решения ряда вопросов правовой регламентации. Особенно значимым видится рассмотрение вопросов правового регулирования экологического образования не только на уровне национального законодательства, но и изучение опыта зарубежных государств. Это представляется важным с целью выработки правовых основ, концептуальных подходов и формирования современных правовых механизмов регулирования экологического образования.

Вопросы экологического образования широко рассматриваются на уровне глав государств, правительств, международных и межправительственных организаций. Особую роль сегодня приобретает экологическое образование в контексте устойчивого развития (Education for Sustainable Development). Одним из знаковых событий в его формировании стало проведение международной конференции «Тбилиси+35: Экологическое образование для устойчивого развития», которая состоялась в сентябре 2012 г. при поддержке ЮНЕСКО и ЮНЕП. На ней были изложены рекомендации по дальнейшему развитию данного образования. Особое внимание было уделено качественному и количественному увеличению научно-обоснованных исследований образовательного процесса в указанной сфере. Представляется, что юридическая наука не может оставаться в стороне при решении вопросов экологического образования, поскольку правоотношения, складывающиеся в данной области, требуют разработки соответствующих правовых средств. Указанные предпосыл-