

Так же для того чтобы обезопасить себя покупателю следует проверить, не отозвана ли доверенность на момент совершения сделки; убедиться, что тот, кто выдал доверенность, жив; проверить как продавца, так и представителя на наличие очевидных заболеваний; убедиться в отсутствии у лица, выдавшего доверенность, супруга/супруги.

Заключение. Таким образом, можно сделать вывод, что для того, чтобы минимизировать возможные риски при продаже жилого помещения по доверенности стоит соблюдать некоторые условия.

Во-первых, доверенность должна быть выдана на совершение конкретного действия (действий) и в отношении конкретного объекта недвижимости.

Во-вторых, в доверенности следует указать основные условия сделки, отклонение от которых недопустимо.

В-третьих, в доверенности необходимо указать обязательность нотариального удостоверения сделки купли-продажи жилого помещения.

Соблюдение данных условий не является обязательным. Однако несоблюдение таких условий значительно может увеличить риски возникновения неблагоприятных последствий.

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: 7 дек.1998 г., № 218-3; принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г.; одобрен Советом Республики 19 ноября 1998 г.; в ред. Закона Республики Беларусь от 18 дек. 2018 г. № 151-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2021.

2. Судебные и нормативные акты РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sudact.ru/> – Дата доступа: 13.01.2021.

РОЛЬ МЕЖПРАВИТЕЛЬСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ЕАГ И FATF В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ («ОТМЫВАНИЮ») СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*А.И. Сафонов
Витебск, ВГУ имени П.М. Машерова*

Эффективность борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, приобретенных преступным путем, определяет финансовый и деловой имидж Республики Беларусь.

Отмывание денег, как неотъемлемая часть коррупции, незаконного оборота наркотиков, терроризма и других видов незаконной деятельности, имеет место, когда денежные средства проходят через множество фиктивных транзакций, целью которых является маскировка источника денежных средств, а затем приобретают законную форму. При этом практически отсутствует возможность раскрытия источника их истинного происхождения.

Противодействие отмыванию преступных доходов должно опираться на международные стандарты борьбы с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма и осуществляться в рамках регионального и международного сотрудничества.

Важным условием привлечения инвестиций является соответствие уровня противодействия отмыванию денег мировым стандартам FATF.

Цель исследования – раскрыть роль Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма и межправительственного органа FATF в противодействии легализации («отмыванию») средств, полученных преступным путем в Республике Беларусь.

Материал и методы. Материал исследования: официальные информационные ресурсы ЕАГ, FATF, Комитета государственного контроля Республики Беларусь, Указ Президента Республики Беларусь от 14.09.2003 № 408 «Об образовании Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь».

В процессе исследования использовались общенаучные методы анализа, сравнения, конкретизации, сравнительно-правовой, структурно-правовой, формально-юридический.

Результаты и их обсуждение. Легализацию преступных доходов трудно выявлять и расследовать. Огромные суммы преступных доходов вращаются в международной и национальной финансовых системах.

Борьба с легализацией преступных доходов осуществляется в Республике Беларусь при содействии специальных региональных и межправительственных образований.

Беларусь входит в Евразийскую группу по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), которая представляет собой региональную

группу по примеру FATF. Членами ЕАГ являются также Россия, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан, Кыргызстан, Казахстан, Китай и Индия [2].

ЕАГ образована в 2004 году и является международной межправительственной организацией, обеспечивающей эффективное взаимодействие на региональном уровне и интеграции государств – членов ЕАГ в международную систему противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в соответствии с общепризнанными международными стандартами в данной сфере.

Государства – члены ЕАГ проводят значительную работу по выявлению и анализу новых методов отмывания денег и финансирования терроризма, повышению осведомленности среди государственных органов и бизнеса о глобальных тенденциях и рисках, активизации международного сотрудничества в целях укрепления национальных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

FATF- группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, являющаяся глобальным наблюдателем за отмыванием денег и финансированием терроризма, межправительственным органом, устанавливающим международные стандарты, направленные на предотвращение этой незаконной деятельности.

FATF устанавливает стандарты и содействует эффективному применению правовых и реализации оперативных мер по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма, отслеживает прогресс стран в выполнении рекомендаций FATF, рассматривает методы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и способствует принятию и внедрению рекомендаций FATF во всем мире.

Согласно рейтингу FATF Республика Беларусь занимает 21 место, Российская Федерация - 32 место, США – 37, Китай – 84. Чем выше рейтинг, тем выше соответствие требованиям FATF по всем параметрам.

В целях совершенствования системы мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 14.09.2003 № 408 «Об образовании Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь», в структуре Комитета государственного контроля Республики Беларусь образован Департамент финансового мониторинга (далее - Департамент) – орган финансового мониторинга, уполномоченный осуществлять деятельность по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

В сфере противодействия легализации («отмыванию») средств, полученных преступным путем, основными задачами Департамента являются:

- принятие эффективных мер по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем;
- создание и обеспечение функционирования автоматизированной системы учета, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю;
- осуществление международного сотрудничества по вопросам предотвращения легализации средств, полученных преступным путем.

В практике работы Департамента особое место занимает международное сотрудничество, осуществляется информационный обмен с 39 государствами.

Заключение. По оценкам международных экспертов уровень противодействия отмыванию денег в Республике Беларусь соответствует мировым стандартам FATF, что является важным условием привлечения инвестиций в Республику Беларусь.

Противодействие легализации («отмыванию») средств, полученных преступным путем в Республике Беларусь соответствует международным стандартам борьбы с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма, рекомендациям ЕАГ и FATF.

1. Официальный сайт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) [Электронный ресурс]/ Режим доступа: // <https://eurasiangroup.org/ru>. - Дата доступа: 25.01.2021.

2. FATF Annual Report 2019-2020 [Электронный ресурс]/ Режим доступа: // <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/brochuresannualreports/FATF-annual-report-2019-2020.pdf>. - Дата доступа: 25.01.2021.

3. Об образовании Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь : Указ Президента Республики Беларусь, 14 сент. 2003, № 408 [Электронный ресурс]/ Режим доступа: // ЭТАЛОН. Международные договоры / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.