



ное, мы видим, что внедрение ипотечного кредитования сегодня требует очень внимательного и продуманного вложения средств и сил, принятия соответствующих нормативных актов и введения специальных экономических нормативов деятельности для банков и иных финансовых учреждений, предоставляющих ипотечные кредиты, анализа реальной финансовой возможности участия государства в ипотечном кредитовании.

#### Литература:

1. <http://www.rusipoteka.ru/history.htm>
2. Закон «О залоге» № 838-ХІІІ от 23 мая 1996 года Monitorul Oficial № 61-62 от 20.09.1996 г.
3. Гражданский кодекс РМ N 1107-ХV от 6 июня 2002 года Monitorul Oficial N 82-86 от 22.06.2002 г.
4. Закон «О залоге» Nr.449-ХV от 30.07.2001 Monitorul Oficial N 120 от 02.10.2001г.
5. Закон «Об ипотеке» № 142 от 26.06.2008г. Мониторул Официал Nr. 165-166 от 02.09.2008 г.
6. Постановление Правительства № 422 от 08 апреля 2003 года «Об утверждении концепции национальной социальной программы «Жилищные пособия и кредиты для жилья» на 2003-2008 годы, Monitorul Oficial № 073 от 18.04.03 г.
7. Закон «О сберегательно-заемных ассоциациях граждан» № 1505-ХІІІ Monitorul Oficial N38-39 от 30.04.1998 г.

## РЕЦЕНЗИЯ

### на монографію «Легалізація (відмивання) доходів, одержаних у результаті організованої злочинної діяльності: характеристика, виявлення, розслідування», кандидата юридичних наук, доцента кафедри криміналістики Одеської національної юридичної академії Аркуши Лариси Ігорівни

Економічне зростання сучасного суспільства нерозривно пов'язане із запобіганням різноманітним загрозам, які посилюються у період реформування економічної системи. Це, насамперед, такі складні та небезпечні для нашої держави соціально-економічні явища, як тіньова економіка (особливо її кримінальна складова), організована злочинність, що пронизує систему економічних відносин, корупція на всіх щаблях державного управління, «втеча» капіталу за кордон за наявності дефіциту інвестиційних ресурсів.

Особливе місце серед цих явищ займає відмивання коштів як механізм забезпечення функціонування тіньових економічних відносин, а також відтворення економічного потенціалу організованої злочинності.

Через активний розвиток фінансової системи, високі технології при здійсненні фінансових операцій та впровадження у національні економіки елементів транснаціональної злочинності проблема відмивання коштів набуває глобального характеру. Створюючи систему загроз для фінансових ринків, зокрема національних, протидія відмиванню коштів є проблемою національної економічної безпеки, що потребує усвідомлення природи та чинників поширення цього суспільно-небезпечного явища, а також відповідного правового забезпечення, узгодженого з міжнародними стандартами.

Відсутність концептуальних і методологічних основ протидії відмиванню коштів, науково обґрунтованих підходів до формування зазначеного напрямку державної політики та визначення змісту адміністративно-правових відносин у цій сфері економічної безпеки, формування та вдосконалення системи державного контролю на принципово нових засадах з окресленням компетенції суб'єктів у цій сфері визначають необхідність дослідження окреслених питань з позицій комплексного аналізу.

Зазначене свідчить про актуальність дослідження, здійсненого Л.І.Аркушей, результати якого представлені у монографії на тему «Легалізація (відмивання) доходів, одержаних у результаті організованої злочинної діяльності: характеристика, виявлення, розслідування», яка складається з п'яти розділів та 16 параграфів.

У першому розділі «Організована злочинна діяльність та інші джерела одержання злочинних доходів» автором розглянуті загальнотеоретичні положення протидії організованим злочинній діяльності як джерела злочинних доходів, уточнені визначення понять та сутність злочинної діяльності та організованої злочинної діяльності. Автор розглянула та визначила поняття корупції та корумпованих зв'язків як сприятливого середовища для легалізації (відмивання) доходів, одер-



жаних в результаті організованої злочинної діяльності. Також автором визначені джерела та умови, які сприяють легалізації (відмиванню) доходів, одержаних в результаті організованої злочинної діяльності. На основі аналізу взаємообумовленості і співвідношення з такими суспільно-небезпечними соціальними явищами як тіньова економіка, організована злочинність, корупція тощо, науково обґрунтовано теоретико-методологічні засади дослідження джерел та умов, що сприяють легалізації (відмиванню) доходів, одержаних в результаті організованої злочинної діяльності.

У другому розділі «Криміналістичний аналіз легалізації (відмивання) доходів, одержаних у результаті організованої злочинної діяльності» автор надає криміналістичний аналіз легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті організованої злочинної діяльності. На основі аналізу існуючих у літературі і міжнародних та українських законодавчих актах понять, а також результатів інтерв'ювання практичних співробітників, автор пропонує криміналістичне визначення такого явища - легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті організованої злочинної діяльності. Практичну цінність представляє розгляд автором особливостей обстановки та технології здійснення легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті організованої злочинної діяльності та механізму протидії виявленню і розслідуванню проявів зазначеного явища. Л.І. Аркуша на основі аналізу матеріалів практики наводить характеристику злочинних організацій та особистості злочинців.

У третьому розділі «Виявлення легалізації (відмивання) доходів, одержаних у результаті організованої злочинної діяльності» автор визначила завдання і способи виявлення легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті організованої злочинної діяльності та особливості організації діяльності суб'єктів, що здійснюють виявлення фактів легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті організованої злочинної діяльності. Особливу увагу слід звернути на визначену автором необхідність інформаційно-аналітичного забезпечення виявлення легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті організованої злочинної діяльності та підвищенні рівня взаємодії правоохоронних та інших органів у протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних в результаті організованої злочинної діяльності.

У четвертому розділі «Особливості розслідування фактів легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті організованої злочинної діяльності» автор розглянула особливості порушення кримінальної справи та обставини, що підлягають встановленню та надала класифікацію типових слідчих ситуацій, завдань та програм розслідування легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті організованої злочинної діяльності, при цьому зосереджується увага на проблемах організації та деяких особливостях проведення окремих тактичних та спеціальних операцій. Особливого практичного значення набуває визначення автором деяких тактичних особливостей подолання протидії виявленню і розслідуванню легалізації (від-

миванню) доходів, одержаних в результаті організованої злочинної діяльності.

У п'ятому розділі «Міжнародне співробітництво у процесі виявлення та розслідування легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті організованої злочинної діяльності» надані форми міжнародної взаємодії в процесі виявлення та розслідування фактів легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті організованої злочинної діяльності; систематизовано та визначено зміст координації діяльності правоохоронних органів України з зарубіжними країнами при виявленні та розслідуванні зазначеного явища. Особливу увагу автор приділила вивченню та використанню зарубіжного досвіду протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних в результаті організованої злочинної діяльності.

Монографія доцента, кандидата юридичних наук Лариси Ігорівни Аркуши підготовлена на високому науково-теоретичному рівні, містить положення та рекомендації, які заслуговують на увагу та цінні для практичного використання та може бути рекомендована до друку.

**И. БАСЕЦКИЙ,**  
доктор исторических наук,  
профессор (Беларусь)  
**М. БЫРГЭУ,**  
доктор хабилитат права,  
профессор (Молдова)  
**Н. КАРПОВ,**  
доктор юридических наук,  
профессор (Украина)  
**А. КУСТОВ,**  
доктор юридических наук,  
профессор (Россия)  
**Б. НУРГАЛИЕВ,**  
доктор юридических наук,  
профессор (Казахстан)