

Уже не секрет, что сейчас в Украине есть достаточно много богатых людей, у которых появилась потребность в сохранении и умножении своего состояния. Лучшим и самым доходным видом вложения во всем мире всегда были предметы антиквариата, старины, искусства. Так сложилось, что на территории бывшего СССР в частных коллекциях достаточное количество картин, икон, скульптур. В основном что-то сохранилось от «царских времен», что-то перешло не очень законным путем в частные руки во время и после революции, за годы войны и социализма. Именно поэтому наши коллекционеры не слишком стремятся «засветиться»: с одной стороны, возникает вопрос, откуда такое богатство, а с другой стороны, владельцы боятся за сохранность таких вещей, и за свою жизнь. Однако при наличии спроса и предложение находится. Периодически купля-продажа происходит, но в 99% сопровождается криминальными действиями, обманом, подлогом и прямым мошенничеством. Сегодня схема действия бизнесменов от антиквариата выверена до мелочей, причем зачастую в сферу действия включены работники прокуратуры, на случай, если кому-то из владельцев захочется туда обратиться. Но даже если оформить куплю-продажу антикварной вещи в соответствии с законодательством, то все равно возможен обман как со стороны покупателя, если он из антикварного бизнеса, так и со стороны продавца, если покупатель — дилетант. Рассмотрим подробно, как должна осуществляться торговля антикварными вещами, как она происходит, как действуют преступники и как защититься от их действий.

Нормативно - законодательное регулирование

Основным документом, регламентирующим куплю-продажу антиквариата в Украине, является совместный приказ Министерства экономики и по вопросам европейской интеграции Украины и Министерства культуры и искусств Украины № 322/795 от 29.12.2001 г., зарегистрированный в Министерстве юстиции Украины 25 января 2002 г. под № 58/6346 «Об утверждении Правил торговли антикварными вещами».

Однако эти Правила определяют основные требования относительно организации торговли антикварными вещами в розничной торговой сети и на аукционах и направлены лишь на обеспечение надлежащего уровня торгового обслуживания и сохранение культурных ценностей.

Более того, Правила распространяются только на субъекты предпринимательской деятельности всех форм собственности на территории Украины, которые осуществляют торговлю антикварными вещами. Однако частные лица предпринимательскую деятельность не осуществляют, когда продают что-то из своей коллекции.

Субъекты предпринимательской деятельности вместе с Правилами должны при этом руководствоваться следующими Законами и нормативными документами Украины:

- Законом «О предпринимательстве»;
- Законом «О защите прав потребителей»;
- Законом «О музеях и музейном деле»;
- Законом «О вывозе, ввозе и возвращении культурных ценностей»;
- Законом «О Национальном архивном фонде и архивных учреждениях»;
- Законом «О государственном регулировании добычи, производства и использовании драгоценных металлов и драгоценных камней и контроле операциями с ними»;
- Законом «О лицензировании определенных видов хозяйственной деятельности»;
- Постановлением Кабинета Министров Украины № 1888 от 30 ноября 1998 г. «О неотложных мероприятиях по предотвращению вывоза за границы Украины предметов культурного национального достояния»;
- Порядком занятия торговой деятельностью и правилами торгового обслуживания населения, утвержденными постановлением Кабинета Министров Украины № 108 от 8 февраля 1995 г.;
- другими законами и нормативными документами, которые регламентируют торговую деятельность.

Антикварными вещами являются культурные ценности как объекты материальной и духовной культуры, которые имеют художественное, историческое, этнографическое и научное значения, подлежат сохранению, воспроизведению и охране и созданные свыше 50 лет тому, в том числе:

а) предметы и документы, которые связаны с развитием общества и государства, историей науки, искусства и техники, а также с жизнью и деятельностью выдающихся лиц, государственных, политических и общественных деятелей;

б) художественные произведения, в том числе:

- оригинальные художественные произведения живописи, графики и скульптуры, картины и рисунки полностью ручной работы на любой основе и из любых материалов;
- оригинальные художественные композиции и монтажи из любых материалов;
- гравюры, эстампы, литографии и их оригинальные печатные формы, произведения декоративно-прикладного искусства, в том числе изделия традиционных народных промыслов и другие художественные изделия из стекла, керамики, дерева, металла,

кости, ткани и других материалов;

в) составные части и фрагменты архитектурных, исторических, художественных памятков и памятков монументального искусства;

г) редчайшие рукописи, печатные издания и документальные памятники, в том числе инкунабулы и другие издания, которые представляют собой историческую, художественную, научную и культурную ценность;

д) архивные документы, включая кино-, фото-, фонодокументы;

е) уникальные и редчайшие музыкальные инструменты;

ж) старинные монеты и другие предметы коллекционирования.

Но в то же время приказом Государственной таможенной службы Украины № 685 от 1310.2003 г ., зарегистрированным в Министерстве юстиции Украины 24 октября 2003 г . под № 969/8290, предметами антиквариата считаются вещи возрастом свыше 100 лет, и им присвоен специальный код № 9706 00 00 00.

Согласно заключению Департамента государственного санитарно-эпидемиологического надзора Министерства здравоохранения № 05.03. 02-03/52400 от 27.12.2004 г., санитарно-эпидемиологическому контролю подлежат коллекции и предметы коллекционирования зоологические, ботанические, минералогии, анатомии, истории, археологии, палеонтологии, этнографии или нумизматики (код 9705 00 00 00) и предметы антиквариата возрастом свыше 100 лет (код 9706 00 00 00).

Освобождаются от налогообложения НДС операции по ввозу на таможенную территорию Украины культурных ценностей, внесенных в Государственный реестр культурных ценностей Украины, согласно кодам УКТ ЗЕД 9701 10 00 00, 9701 90 00 00,

9702 00 00 00, 9703 00 00 00, 9704 00 00 00, 9705 00 00 00, 9706 00 00 00, изготовленных пятьдесят и больше лет тому, которые ввозятся с целью их дальнейшей передачи музеям, галереям, выставочным центрам, архивам, государственным или коммунальным учреждениям культуры или образования.

Следует отметить, что запрещается принимать на комиссию и продавать через специализированные комиссионные магазины, а также на аукционах предметы и фрагменты антиквариата, которые получены в результате археологических раскопок а также ордена, медали, печати, разнообразные виды оружия;

При купле-продаже антикварных предметов обязательным условием является атрибуция, то есть установление авторства изделия или произведения, времени, места его создания, стиля, материала, техники выполнения с фиксацией размеров (веса), распознавательных особенностей, состояния сохранения и т. п.

Продажа антикварных вещей осуществляется субъектами предпринимательской деятельности, в том числе через специализированные комиссионные магазины, специализированные отделы (секции) комиссионных магазинов, специализированные комиссионные отделы (секции) магазинов с универсальным ассортиментом непродовольственных товаров, а также на аукционах.

Однако согласно ст. 656 Гражданского Кодекса Украины, предметом договора купли-продажи и объектом продажи может быть товар, который есть у продавца на момент заключения договора. Это означает, что купля-продажа антиквариата может осуществляться непосредственно его владельцем покупателю, но учитывая сумму сделки лучше всего договор составить у нотариуса.

Продажа через аукцион

Наилучшим способом продажи является аукцион — продажа антикварных вещей, при которой их владельцем становится участник аукциона, который во время торгов предложил максимальную цену. Лучшими аукционами являются всемирно известные. Такие, как Сотби, Кристи. Правила там отточены, они располагают штатом профессиональных экспертов, отвечающих за свою работу материально и репутацией. В их распоряжении имеется подробнейший реестр мировых шедевров с фиксацией владельцев, времени и места сделок, экспертов, которые сопровождали эти сделки. Торги проходят публично, с участием экспертов, других заинтересованных лиц, проводится видеозапись и ведется реестр, что исключает возможность обмана как

покупателя, так и продавца со стороны преступных элементов. Но участие в этих аукционах связано с вывозом антикварного объекта за границы страны, что непросто, поскольку вызывает немалые предварительные расходы.

Отечественные аукционы менее надежны. Организатором аукциона выступает субъект предпринимательской деятельности, который осуществляет реализацию антикварных вещей на аукционе. При этом ведущим аукциона (лицитатором) объявляется установленный организатором аукциона на каждый лот шаг аукциона — величина, на которую осуществляется повышение стартовой и каждой следующей цены объявленного. Расчетный документ установленной формы и содержания подтверждает факт продажи антикварных вещей по продажной цене лота, то есть фактической цене реализации лота на аукционе. Первоначальная стартовая цена лота устанавливается субъектом предпринимательской деятельности, который осуществляет продажу антикварных вещей на аукционе.

В соответствии с правилами, организатор аукциона должен:

- иметь собственное или арендованное помещение для проведения аукциона и обеспечить охрану аукционного имущества;
- создать аукционную комиссию во главе с представителем организатора аукциона, в состав которой должны войти бухгалтер, товаровед, кассир, юрист, архивист, эксперты-искусствоведы, другие специалисты по отдельным группам антикварных вещей, согласно заключенным трудовым договорам (контрактам);
- заключить соглашение между организатором аукциона и владельцем антикварных вещей (физическим или юридическим лицом), согласно которому владелец поручает ему продажу этих вещей за вознаграждение, размер которого определяется по согласованию сторон в процентах от продажной цены и не противоречит законодательству, и в котором также определяется размер платы владельцем антикварных вещей в пользу организатора аукциона за их хранение в случае, если такие вещи не будут реализованы на аукционе;
- определить дату и время проведения аукциона и не позднее, чем за 30 дней до этой даты публично объявить через средства массовой информации перечень аукционного имущества, ведомости о стартовых ценах, конечном сроке регистрации для участия в аукционе, дату, время и место ознакомления с аукционным имуществом и проводки аукциона, а также адрес, номера телефонов и время работы аукционной комиссии, другую информацию;
- предоставить возможность предварительно ознакомиться с аукционным имуществом всем физическим и юридическим лицам, которые желают принять участие в аукционе, не позднее, чем за 10 дней до проведения аукциона;
- выставить аукционное имущество с информационными карточками в специально отведенном месте для демонстрации покупателям;

- сохранять конфиденциальность информации о владельце вещи и покупателе.

Владелец вещи — продавец письменно подтверждает, что является владельцем предоставленных на аукцион антикварных вещей, и не имеет сведений о том, что предоставленные им антикварные вещи не находятся в поиске, не являются контрафактными или спорными.

Аукционная комиссия устанавливает на основании выводов экспертов и по согласию владельца антикварных вещей стартовые цены, составляет акт приема аукционного имущества и предоставляет акт главе аукционной комиссии для утверждения.

Акт приема аукционного имущества (антикварных вещей от владельцев) составляется в двух экземплярах, один из которых остается у организатора аукциона, а второй передается владельцу антикварных вещей. На основании акта приема аукционного имущества составляется информационная карточка на каждый лот. Аукционное имущество передается под отчет материально ответственному лицу организатора аукциона в установленном порядке.

Участник аукциона платит регистрационный взнос, размер которого устанавливается организатором аукциона, и который не может превышать одного необлагаемого минимума доходов граждан и зачисляется при окончательных расчетах за приобретенные антикварные вещи, и подает:

- заявление об участии в аукционе;
- документ, который удостоверяет физическое лицо или представителя юридического лица (его полномочия);
- документ, который подтверждает уплату регистрационного взноса.

Сведения об участниках аукциона заносят в книгу регистрации, которая ведется и сохраняется организатором аукциона на протяжении трех лет.

Во время проведения регистрации участники аукциона получают изготовленные печатным способом входные билеты с указанием на них аукционных номеров (согласно

регистрации), под которыми они принимают участие в аукционе. Прием заявлений об участии в аукционе заканчивается за день до начала его проведения. Ведомости об участниках аукциона, их количество и предложения не подлежат разглашению к определению окончательного победителя торгов.

Техника проведения аукциона состоит в следующем:

- Аукцион начинается с объявления лицитатором порядка его проведения.
- Каждый лот, который выставляется на аукционе, имеет номер, указанный в информационной карточке, название, краткую характеристику, стартовую цену и шаг аукциона, о чем объявляет лицитатор.
- Лот выставляется на аукцион при наличии не менее двух покупателей.
- Если на протяжении трех минут после трехразового объявления стартовой цены нет желающих приобрести предложенный лицитатором лот, то он снимается с торгов.
- Во время торга участники аукциона сообщают о готовности приобрести выставленный лот за объявленную лицитатором цену, поднимая входной билет с номером, или одновременно поднимают билет с номером и предлагают свою цену.
- Предложенная участником аукциона цена должна быть больше цены, объявленной лицитатором.
- Если цена, предложенная участником аукциона, который первый поднял входной билет с номером, больше цены, предложенной лицитатором, лицитатор называет аукционный номер участника и предложенную им цену.
- Молчание участника аукциона, который первым поднял входной билет с номером, принимается лицитатором как согласие его с объявленной ценой. После этого лицитатор объявляет следующую цену, согласно шагу аукциона.
- Личитатор ведет торг до тех пор, пока после трехразового повторения очередной цены не останется единый претендент, который предложил высочайшую цену.
- После истечения торга из этого лота лицитатор объявляет о продаже лота, называет продажную цену и аукционный номер победителя.

Победитель торга из этого лота становится его владельцем и обязан на протяжении десяти минут предъявить лицу, определенному организатором аукциона, свой входной билет на право оплаты. Участники аукциона, которые в процессе торга предложили самую высокую цену на выставленный лот и отказались от его приобретения, по решению аукционной комиссии лишаются права на дальнейшее участие в аукционе. При условии достаточного количества покупателей торги по этому лоту восстанавливаются.

Во время аукциона членами аукционной комиссии ведется протокол, в котором отмечаются такие данные:

- стартовая цена и продажная цена аукционного имущества;
- предложения покупателей и сведения о покупателе, который предложил во время аукциона высочайшую цену (победитель лота).

Протокол подписывается лицитатором, визируется участником (победителем) конкретного лота и передается аукционной комиссии.

Глава аукционной комиссии отмечает в протоколе соответствующие суммы и в случае уплаты в безналичном порядке номера текущих счетов, на которые победителю нужно внести средства за приобретенное аукционное имущество, и утверждает протокол в день проведения аукциона. Копия утвержденного протокола выдается победителю лота. На основании копии утвержденного протокола победители аукциона осуществляют расчеты за приобретенные на аукционе антикварные вещи денежной наличностью в тот самый день, в безналичном порядке — на протяжении трех дней со дня утверждения. После оплаты покупателю антикварной вещи выдается расчетный документ, а также товарный чек, в котором отмечаются наименование субъекта предпринимательской деятельности — организатора аукциона, название антикварной вещи, краткая ее характеристика, продажная цена, дата продажи, фамилия продавца.

По результатам проведения аукциона аукционной комиссией составляется аукционная ведомость.

Ответственность за хранение аукционного имущества со дня его приема на аукцион до отпуска оплаченного имущества несет организатор аукциона. Приобретенные покупателем на аукционе антикварные вещи возвращению организатору аукциона не подлежат.

В случае несвоевременной оплаты за выторгованные на аукционе антикварные вещи результат аукциона по этому лоту аннулируется. Результаты аукциона аннулируются, если в дальнейшем выяснится, что проданные вещи были похищены или были объектами других преступлений. Такие предметы аукционной продажи подлежат возврату законному собственнику в порядке, определенном действующим законодательством.

Организатор аукциона несет ответственность за приобретение покупателями подделок предметов старины, если аукционной комиссией была определена оригинальность таких предметов.

После истечения аукциона все документы передаются аукционной комиссией бухгалтерии организатора аукциона, где они сохраняются на протяжении трех лет.

Средства, полученные от реализации аукционного имущества, за вычетом вознаграждения, обусловленного соглашением, на протяжении трех дней со дня получения средств от покупателя пересчитываются организатором аукциона на текущий счет владельца проданных вещей в банк или выдаются ему денежной наличностью с соблюдением установленного порядка расчетов за наличный расчет, согласно законодательству.

Не реализованные на аукционе антикварные вещи организатор аукциона возвращает владельцу.

Продажа через предприятия торговли

Субъекты предпринимательской деятельности осуществляют прием, оценку, продажу антикварных вещей через предприятия торговли и документальное их оформление, согласно Правилам комиссионной торговли непродовольственными товарами, утвержденным приказом МВЭС № 37 от 13.03.95 г. и зарегистрированным в Минюсте 22.03.95 г. под № 79/615 (с изменениями и дополнениями, внесенными приказами

МВЭСторга № 194 от 08.04.98 г., № 342 от 08.07.97 г. и зарегистрированными в Минюсте соответственно 24.04.98 г. под № 263/2703 и 18.08.97 г. под № 319/212), и Инструкции о порядке оформления субъектами хозяйствования операций при осуществлении комиссионной торговли непродовольственными товарами, утвержденной приказом МВЭСторга № 343 от 08.07.97 г. и зарегистрированной в Минюсте 19.08.97 г. под № 324/2128. При этом :

1. Торговые (демонстрационные) помещения должны быть оснащены специальным торгово-технологическим оборудованием и торговым инвентарем, которые обеспечивают необходимые условия для хранения, подготовки для продажи, демонстрации антикварных вещей.

2. Работники субъектов предпринимательской деятельности, которые обслуживают покупателей, должны знать ассортименты антикварных вещей, которые выставлены для продажи, предоставлять покупателю квалифицированную помощь при выборе покупки, а владельцу вещей информацию об их ценности, знать способы показа и упаковки вещей, установленный порядок расчета с покупателями и т. п.

3. Субъект предпринимательской деятельности обязан при продаже антикварных вещей обеспечить предоставление необходимой, доступной, достоверной и

своевременной информации покупателю, которая должна содержать данные об их атрибуции. Атрибуцию осуществляет комиссия, в состав которой должны войти бухгалтер, товаровед, кассир, юрист, архивист, эксперты-искусствоведы, другие специалисты по отдельным группам антикварных вещей, согласно заключенным трудовым договорам (контрактам). Выводы комиссии указываются в графе «Характеристика товара» товарного ярлыка.

4. В предприятиях торговли продажа антикварных вещей осуществляется методом индивидуального обслуживания покупателей.

5. Субъекты предпринимательской деятельности должны обеспечить обозначение розничных цен на выставленных для продажи антикварных вещах с помощью ярлыков цен (ценников). Цена на ценнике в предприятиях торговли должна отвечать цене реализации, указанной в товарном ярлыке.

6. Расчеты за приобретенные антикварные вещи осуществляются покупателями в наличной и/или безналичной форме (с применением платежных карточек, чеков и т. п.), а также в другом порядке, установленном законодательством Украины, в национальной валюте. После оплаты стоимости антикварной вещи субъект предпринимательской деятельности обязан выдать покупателю товарный ярлык и товарный чек с пометкой «уплачено».

7. Приобретенные покупателем на комиссионных началах антикварные вещи возврату не подлежат.

При осуществлении розничной торговли антикварными вещами или проведении аукциона субъекты предпринимательской деятельности обязаны:

- передавать на реализацию, в том числе на аукцион, антикварные вещи только после проверки их в учетных материалах утраченных и похищенных предметов, которые ведутся органами внутренних дел, Министерством культуры и искусств и Государственным комитетом архивов;
- вести реестр антикварных вещей, которые выставлены на продажу, один из экземпляров которого передается к соответствующим музеям, определенным для решения указанных вопросов местными органами культуры;
- предоставлять государственным музеям, архивам, библиотекам первоочередную возможность для ознакомления и приобретения отдельных антикварных вещей (до их передачи на реализацию), согласно законодательству;
- при обращении территориальных подразделений органов внутренних дел, органов Службы безопасности, Министерства культуры и искусств Украины, Государственной службы контроля над перемещением культурных ценностей через государственную границу Украины, Государственного комитета архивов Украины предоставлять необходимую информацию об антикварных вещах, которые поступают на реализацию.

Контроль соблюдения этих Правил осуществляется должностными лицами органов

исполнительной власти в пределах своей компетенции, предусмотренной законодательством.

Криминальные схемы и защита от них

Криминальные бизнес-структуры уже отладили схемы мошеннических операций в антикварном бизнесе именно при использовании законодательства, но с учетом его несовершенства. Приходится отметить, что сегодня реально ни криминальное, ни гражданское право не приспособлены к такой тонкой сфере, как искусство или антиквариат. Рынок антиквариата практически не контролируется государством. Этот рынок не располагает достаточными кадровыми и техническими ресурсами для контроля со стороны самих участников рынка.

Как правило, не существует неопровержимых объективных доказательств проведения купли-продажи именно тех предметов антиквариата, по которым после этой операции проводится криминальное расследование. Следствию придется полагаться только на свидетельские показания. Бессмысленной при следствии становится и экспертиза самого предмета, поскольку нет уверенности в том, что именно он был объектом купли-продажи, а не его копия, поскольку между датой поступления предмета в магазин, на аукцион и датой допродажной экспертизы имеется разрыв, между датой экспертизы и датой продажи тоже, между датой покупки и датой фактического получения вещи покупателем разрыв также предусмотрен самими правилами аукционов. На любом этапе можно заменить подлинную вещь на подделку или копию. Правоохранительная же система подобно слону в посудной лавке применяет механизмы проверки такие же, как к проверке любого другого товара.

Типовые схемы мошеннических операций.

1. Добросовестный Продавец (есть все лицензии, права, официальные договоры, платежи, подтверждение подлинности, результат экспертизы, подлинный антикварный предмет и т. д.) продает подлинный антикварный предмет. Покупатель получает чек, результаты экспертизы и, естественно, подлинную вещь. Затем Покупатель заказывает изготовление качественной копии, которую сдает на независимую экспертизу. Получает заключение: фальшивка, после чего согласно ст. 688 ГК Украины сообщает продавцу о нарушении условий договора купли-продажи относительно качества товара в срок, установленный договором или актами гражданского законодательства, возвращает качественную копию Продавцу, и в любом случае получает назад деньги, а подлинник остается у него. Варианты развития событий:

- Продавец понимает, что его обманули, но не желая портить репутацию или из других соображений (боязни суда и наказания) возвращает деньги Покупателю и забирает подделку.
- Продавец отказывается вернуть деньги и взять подделку. В этом случае Покупатель обращается в милицию с заявлением о мошенничестве и прилагает при этом идеальную документальную базу: договор, платежные документы, результаты экспертизы и свидетелей. Возбуждение уголовного дела против Продавца обеспечено.

2. Внешне добросовестный продавец (есть все лицензии, права, официальные договоры, платежи, подтверждение подлинности, результат экспертизы, подлинный антикварный предмет, его копия и т. д.) продает фактически неподлинный антикварный предмет. При этом как обязательное условие сделки Покупателю предлагается допро-дажная независимая экспертиза с его стороны, которую Покупатель нанимает сам и за свой счет. Эксперту предъявляется подлинник. Используя разрыв во времени экспертизы, подписания договора и платежа, после оплаты вручается подделка. Варианты развития событий:

- Если Покупатель обнаруживает подделку, то обращается к Продавцу, тот может вернуть деньги, если подлинник еще у него, не желая портить репутацию или из других соображений (боязни суда и наказания);
- Продавец отказывается вернуть деньги, взять подделку и отдать подлинник. В этом случае Покупатель обращается в милицию с заявлением о мошенничестве и прилагает доказательную базу: договор, платежные документы, результаты новой экспертизы и свидетелей. Но возбуждение уголовного дела против Продавца при этом не обеспечено.

При участии посредников в сделке появляется механизм и схемы обмана как покупателя, так и продавца со стороны магазина или аукциона.

Добросовестный Продавец (есть все, права, подтверждение подлинности, результат экспертизы, подлинный антикварный предмет и т. д.) передает подлинный антикварный предмет в магазин или на аукцион для продажи по договору. Аукционная комиссия (или экспертная в магазине) устанавливает подлинность вещи, после чего составляется акт приема, и вещь остается на аукционе или в магазине, заменяется копией-подделкой и далее продается Покупателю уже не подлинник. Если Покупатель обнаруживает подделку, то обращается к Продавцу, но тот не обязан возвращать деньги (приобретенные же покупателем на комиссионных началах антикварные вещи возврату вообще не подлежат). Результаты аукциона аннулируются только в случае, если выяснится, что проданные вещи были похищены или были объектами других

преступлений. Кроме того, организатор аукциона несет ответственность за приобретение покупателями подделок, если аукционной комиссией была определена оригинальность таких предметов. Но в этом случае надо доказать, что Покупатель не изготовил фальшивки сам. В любом случае Покупателю надо обращаться в милицию, ну а там как получится: или после ряда судов Посредник вернет деньги Покупателю, получив их с Продавца, или не вернет ничего. Подлинник останется у Посредника.

Варианты в схеме также возможны:

- недобросовестный продавец может заранее заготовить копию и вступить в сговор с посредником с целью совместного обмана покупателя;
- недобросовестный покупатель может изготовить копию и вступить в сговор с посредником с целью обмана продавца;
- недобросовестный продавец может заранее заготовить копию и вступить в сговор с экспертом посредника с целью обмана покупателя.

В любых мошеннических действиях доказывать вину придется долго и нудно, через многочисленные суды, а до суда дело также довести непросто. При сговоре с работниками милиции или прокуратуры в условиях отсутствия объективных доказательств доказать чью-то вину становится невозможным. Учитывая коррупционность судей нет уверенности в том, что решение будет справедливым.

Поэтому защищаться каждый участник сделки должен сам. Следует знать, что овладение чужим имуществом или приобретение права на имущество посредством обмана или злоупотребления доверием (мошенничество) по ст. 190 Криминального Кодекса

Украины наказывается штрафом до пятидесяти необлагаемых минимумов доходов граждан или исправительными работами на срок до двух лет, или ограничением свободы на срок до трех лет. В то же время в случае, если мошенничество содеяно повторно, или по предварительному сговору группы лиц, или нанесло значительный ущерб потерпевшему, наказывается штрафом от пятидесяти до ста необлагаемых минимумов доходов граждан или исправительными работами на срок от одного до двух лет, или ограничением свободы на срок до пяти лет, или лишением свободы на срок до трех лет. Мошенничество, содеянное в больших размерах, наказывается лишением свободы на срок от трех до восьми лет. Мошенничество, содеянное в особо больших размерах или организованной группой, наказывается лишением свободы на срок от пяти

до двенадцати лет с конфискацией имущества.

Умышленный обман покупателей или заказчиков во время реализации товаров или предоставления услуг, если эти действия содеяны в значительных размерах (в сумме, которая превышает три необлагаемых минимумов доходов граждан), наказывается штрафом до пятидесяти необлагаемых минимумов доходов граждан или общественными работами на срок от ста до двухсот часов, или исправительными работами на срок до двух лет, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет. В то же время те же действия, содеянные лицом, раньше судимым за обман покупателей или заказчиков, наказываются штрафом от ста до пятисот необлагаемых минимумов доходов граждан или ограничением свободы на срок до трех лет, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

В этих условиях основной защитой от мошенничества становится грамотно составленный договор, согласно которому ни одна из сторон не заинтересована нарушать условия. Более того, можно заключить предварительный договор, оговорить все условия экспертизы, получения доказательств права собственности, выписок из существующих реестров, оговорить присутствие конкретных экспертов, свидетелей сделки, составление документа, подтверждающего факт передачи подлинника и т. д.