

ве единого комплекса, определен порядок оборота в процедурах банкротства имущества, находящегося в исключительной собственности государства, решены вопросы, связанные с отсутствием на объекты правоустанавливающих документов, списанием имущества и др.

Анализируя законодательное регулирование в области экономической несостоятельности (банкротства) отметим, что с 25 января 2013 г. вступает в силу новый закон Республики Беларусь от 13.07.2012 № 415-З «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» (далее – закон № 415). Его структура не отличается от закона № 423, так как он имеет хорошую концептуальную основу и зарекомендовал себя весьма положительно. В определенных аспектах закон № 415 лишь устраняет коллизии пока еще действующего законодательства, в некоторых аспектах дублирует и в итоге систематизирует нормы закона № 423, указа № 508 и указа № 328. Основной задачей разработчиков закона № 415 стало приведение его в соответствие с принятыми после 2000 г. законодательными актами.

Практика применения законодательства об экономической несостоятельности (банкротстве) в качестве основного принципа функционирования субъекта хозяйствования в экономике свидетельствует о том, что такой сильно действующий рыночный механизм приводит к отрицательным последствиям. Например, практическая поспешность в осуществлении экономической политики, в том числе с использованием института банкротства, может привести к приостановлению производства на предприятиях, выпускавших не только товары потребительского назначения, но имеющих стратегическое значение для национальной экономики и обороны и другие. В этой связи применение института банкротства к неплатежеспособным субъектам хозяйствования в процессе регулирования должно учитывать возможность их реабилитации, формирование новых контрактов, смену ориентиров деятельности, чем и обуславливается одна из основных целей закона № 415 – реабилитация неплатежеспособных организаций путем выбора процедур преодоления несостоятельности в каждом конкретном случае. У субъекта хозяйствования должна быть реальная возможность восстановления платежеспособности. Субъект хозяйствования, находясь в сложном, кризисном финансовом положении, нуждается в незамедлительных комплексных мероприятиях по восстановлению платежеспособности. Возможности и сроки вывода субъекта хозяйствования из кризисной ситуации, как и стабильного эффективного развития, в дальнейшем в значительной мере зависят также от наличия условий для организации разработки и внедрения инноваций. Отметим, что введение защитных процедур необходимо для экономики, государства

в целом, потому что все процессы, например, производства, взаимосвязаны, поэтому выпадение одного сегмента приводит к еще большим издержкам. Само слово «банкротство» предполагает крах субъекта хозяйствования, но законодательство Республики Беларусь совершенствуется и более комплексно подходит к данной проблеме. Например, закон № 415 предусматривает алгоритм действий, связанный с проведением досудебного оздоровления, который ранее предусматривался в указе № 508, и защитный период, который предусматривался в законе № 423 как мотивационный механизм для субъекта: у него есть шанс восстановиться в рыночной экономике, что дает ему возможность повысить работоспособность персонала, качество и конкурентоспособность продукции, эффективность и гибкость производства.

Закон № 415 в целом создает правовые условия для экономической безопасности государства, ведь государственное регулирование в сфере банкротства было и остается одной из приоритетных задач не только Республики Беларусь, но и любого государства с развитой или развивающейся экономикой. Таким образом, государство с помощью совокупности организационных, экономических и правовых факторов способно существенно повлиять на кризисную ситуацию не только на микроуровне (уровне хозяйствующих субъектов), но в целом на макроэкономические показатели, поскольку банкротство напрямую влияет на рост безработицы, снижение конкуренции, повышение цен, сокращение инвестиций и др.

УДК 343.98

О.В. Маркова

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ, ПРИБРЕТЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

В настоящее время борьба с легализацией преступных доходов не может восприниматься только как проблема обеспечения законности и правопорядка отдельного государства. Ныне это одна из глобальных проблем, и ни одно государство в мире не в состоянии справиться с ней в одиночку. Парадоксальность ситуации заключается в том, что высокоразвитые страны, предоставляя значительные возможности для осуществления экономической и иной хозяйственной деятельности, становятся более предпочтительными для отмывания криминальных доходов.

Современные информационные технологии, интеграционные процессы, происходящие в мире, и стремительное расширение международных контактов дают новый импульс преступной деятельности, позволяют совершенствовать способы совершения криминальных деяний, используя контакты в разных странах и континентах, незаконно присваивать и отмывать денежные средства.

Международные масштабы организованной преступной деятельности, финансовой основой которой являются «грязные» деньги, представляют реальную угрозу для всего мирового сообщества. Организованная преступность в аспекте обеспечения экономической безопасности выступает как угроза-процесс, характеризующийся воздействием негативных тенденций на развитие государства, а при оценке деятельности субъектов теневой экономики, направленной на ущемление экономических интересов личности, общества и государства, и как угроза-действие.

Одним из способов эффективного противодействия легализации преступных доходов является система законодательных мер, предпринимаемых различными государствами в борьбе с данными криминальными проявлениями. Ориентация внутреннего законодательства Республики Беларусь на общепризнанные международные принципы и нормы свидетельствует о их принятии и уважении, обеспечивает защиту прав и законных интересов граждан, создает благоприятный климат для существования стабильной, устойчивой демократии государства. Наша страна не только ратифицировала международные конвенции, затрагивающие вопросы борьбы с легализацией преступных доходов, но и активно разрабатывает и принимает законодательные акты в данной сфере, выступает инициатором международного и межведомственного сотрудничества в области противодействия рассматриваемому виду криминальных деяний.

Деятельность правоохранительных органов по противодействию легализации материальных ценностей, приобретенных преступным путем, требует глубокого анализа природы рассматриваемого явления, угроз, от его исходящих, предпосылок и условий, в которых оно совершается.

Опасность легализации (отмывания) криминальных доходов определяется несколькими аспектами. Во-первых, в процессе легализации «грязных» доходов отмываются именно доходы от преступной деятельности. Международной практикой по-разному определяются предикатные преступления, связанные с отмыванием криминальных средств: либо к таким преступлениям относятся все, предусмотренные законодательством того или иного государства, либо определяются конкретный перечень наиболее опасных преступных деяний. Вместе с тем «вторичность» легализации материальных ценностей, приобретенных преступным путем, вовсе не означает ее меньшую опасность.

Во-вторых, рассматриваемое криминальное деяние по-прежнему остается высокодоходным и высоколатентным. Последнее обстоятельство не позволяет достоверно судить о распространенности преступления и его дальнейшей динамике. Незначительное количество уголовных дел об отмывании «грязных» доходов, дошедших до суда, низкие показатели выявления данных преступлений говорят о сложности в раскрытии и расследовании рассматриваемого криминального деяния, но никак не о низкой распространенности.

Необходимо отметить, что при определении потоков отмываемых денежных средств следует учитывать тенденции развития теневой экономики и организованной преступности. Совсем не обязательно криминальные доходы, добытые в одной стране, отмываются в ней же, они, как правило, переправляются в другую страну. Возможное количество средств, отмываемых в каждой конкретной стране, зависит от характера преступности в данном государстве; экономической среды, в которой совершается отмывание криминальных доходов; наличия антилегализационного законодательства; географического (этнического, торгового) положения стран, участвующих в отмывании «грязных» средств.

В-третьих, экономическая опасность легализации «грязных» доходов заключается и в том, что в процессе осуществления финансовых операций и иных сделок материальным ценностям придается вид правомерно приобретенных, что позволяет в дальнейшем использовать их в легальном обороте и на внешне законных основаниях получать при этом экономическую выгоду. Для обеспечения данной преступной деятельности используются банки, иные финансовые учреждения, рынок ценных бумаг и валютных операций, создаются специально коммерческие фирмы, консалтинговые компании и многое другое, что подрывает экономически целесообразную деятельность финансовых институтов, способствует появлению в деятельности банков специфических рисков, приводит к снижению привлекательности честного бизнеса, создает неблагоприятный инвестиционный климат и отток инвестиций законопослушных участников международного рынка, а кроме всего прочего – к установлению контроля организованной преступностью финансовой системы в целом.

Экономическая опасность определяется еще и тем, что вывоз капиталов за рубеж блокирует экономическое развитие страны, замедляет товарооборот произведенных товаров, усугубляет финансовый кризис и экономическое положение предприятий, влечет нарастание инфляционных процессов и т. д. Значительная часть доходов от преступной деятельности конвертируется и переводится в зарубежные банки за границу, а затем через подставные фирмы и организации реинвестируется в экономику государства.

Таким образом, наблюдаемые в настоящее время перемены в мировой экономике и политике, миграционные процессы, совершенствование коммуникационных технологий, увеличение финансовых операций и международных потоков денежных средств фундаментально трансформировали пути развития как законного, так и преступного бизнеса. Значительная доля преступно нажитых денежных средств идет на удовлетворение жизненных потребностей их владельцев, однако тенденция к введению криминальных доходов в легальную экономику по-прежнему возрастает. Следовательно, «грязные» средства идут не на развитие экономики, а используются для совершения других преступлений, что подрывает макроэкономическую стабильность государства.

Определение угроз экономической безопасности нашего общества и их размеров со стороны рассматриваемого криминального явления предопределяют важность приоритетного формирования юридических инструментов, позволяющих своевременно и достоверно отслеживать достаточно быстро изменяющуюся ситуацию в сфере легализации криминальных доходов и адекватно на нее реагировать.

УДК 342.951:330.322(476)

С.Г. Мухин

ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Привлечение иностранных инвестиций в экономику Республики Беларусь – одно из приоритетных направлений экономической политики государства. Выступая на IV Всебелорусском народном собрании, Президент Республики Беларусь А.Г. Лукашенко поставил задачу: «Беларусь должна быть в тридцатке стран с наиболее благоприятным бизнес-климатом».

Инвестиции (согласно ст. 1 Инвестиционного кодекса Республики Беларусь) – это любое имущество, включая денежные средства, ценные бумаги, оборудование и результаты интеллектуальной деятельности, принадлежащие инвестору на праве собственности или ином вещном праве, и имущественные права, вкладываемые инвестором в объекты инвестиционной деятельности в целях получения прибыли (дохода) и (или) достижения иного значимого результата.

Инвестиционный процесс – сложный многогранный процесс, на который влияет множество факторов. Знание этих факторов, механизма их влияния на инвестиционную деятельность и эффективность эконо-

мики является основой для разработки научно обоснованной экономической политики государства и более эффективного управления инвестиционным процессом.

Обеспечение инвестиционной безопасности является неотъемлемой частью обеспечения как экономической безопасности, так и безопасности страны. В научной литературе нет единого определения понятия инвестиционной безопасности, однако, учитывая преимущественно экономическую направленность инвестиционной деятельности, предлагается использовать следующее определение, предложенное доктором экономических наук В.Г. Булавко: «Инвестиционная безопасность – это совокупность практических действий физических, юридических лиц и государства, направленных на расширенное воспроизводство основного и оборотного капитала в целях удовлетворения потребностей общества в товарах и услугах за счет привлечения всех видов имущественных и интеллектуальных ценностей, в результате чего обеспечивается прогрессивное развитие страны, неустойчивость и независимость экономических отношений по отношению к возможным угрозам и воздействиям».

Согласно ст. 5 Инвестиционного кодекса Республики Беларусь инвестиционная деятельность осуществляется в форме создания юридического лица; приобретения имущества или имущественных прав, а именно: доли в уставном фонде юридического лица, включая случаи увеличения уставного фонда юридического лица; недвижимости; ценных бумаг; прав на объекты интеллектуальной собственности; концессий; оборудования; других основных средств.

Мировой опыт, а также опыт Республики Беларусь в инвестиционной сфере показывают, что в большинстве случаев инвестор осуществляет свою деятельность путем создания юридических лиц (коммерческая иностранная организация, являющаяся юридическим лицом Республики Беларусь, в уставном фонде которого иностранные инвестиции составляют 100 %; коммерческая организация с иностранными инвестициями, уставной фонд которой состоит из долей иностранного инвестора и физических и (или) юридических лиц), а также путем приобретения доли в уставном фонде юридического лица и (или) приобретения ценных бумаг. Из этого следует, что инвестор в большинстве случаев осуществляет ту же предпринимательскую деятельность и почти в том же виде, что и большинство хозяйственных обществ на территории Республики Беларусь, за исключением таких особенностей, присущих инвестиционной деятельности, как льготы и гарантии, предоставляемые инвесторам; особый правовой статус иностранного инвестора, присутствие иностранного капитала (в случае, если инвестор