

тий упреждающего характера, направленных в том числе на профилактику правонарушений, Комитетом государственного контроля Республики Беларусь в 2017 г. проведено 567 мониторингов (в 2016 г. – 517), по материалам которых субъектам хозяйствования даны рекомендации по устранению выявленных недостатков и дальнейшему совершенствованию деятельности. Департаментом финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь в 2017 г. правоохранительным и контролирующим органам Республики Беларусь, подразделениям финансовой разведки иностранных государств направлено 1 857 информационно-аналитических материалов, включая сообщения о выявленных подозрительных финансовых операциях. Используя информацию Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь, правоохранительные и контролирующие органы в 2017 г. применили финансовые санкции на сумму 32 млн р. способствовали поступлению в бюджет 183,1 млн рублей, что в 4,3 раза больше уровня 2016 г. (40,8 млн р.), выявили 631 преступление.

Основным ориентиром в проведении мониторинга является утвержденный Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» перечень критериев отнесения проверяемых субъектов к группе риска для назначения плановых проверок. По результатам мониторинга должностным лицом контролирующего (надзорного) органа оформляется аналитическая (информационная) записка, на основании которой руководитель этого контролирующего (надзорного) органа вправе принять одно из следующих решений: учесть результаты мониторинга, не выявившего несоответствия требованиям законодательства в деятельности субъекта; направить в адрес субъекта рекомендации по устранению выявленных нарушений (недостатков), если такие нарушения (недостатки) обнаружены, но рекомендации по их устранению не выносились; применить в установленном законодательством порядке меры ответственности в отношении субъекта и (или) его должностных лиц в случае невыполнения субъектом рекомендаций об устранении выявленных в ходе мониторинга нарушений (недостатков) либо повторного выявления нарушений (недостатков), установленных в ходе предыдущего мониторинга. В случае неустранения субъектом выявленных в ходе мониторинга нарушений (недостатков) руководитель контролирующего (надзорного) органа может назначить внеплановую проверку.

В 2017 г. на основании заключений органов финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь

вынесено 1 767 предписаний в отношении субъектов, совершивших сделки (операции) с лжеструктурами, которыми добровольно уплачено 3,8 млн р., дополнительно предъявлено к уплате 9,2 млн р.

Изложенное позволяет сделать вывод о том, что мониторинг следует рассматривать как экономико-правовой механизм, который обеспечивает национальную безопасность Республики Беларусь.

УДК 343.98

*В.Л. Григорович*

### **НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ НАРУШЕНИЙ ПРАВИЛ О СДЕЛКАХ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И (ИЛИ) КАМНЯМИ**

В уголовном праве нарушение правил о сделках с драгоценными металлами и (или) камнями – преступление против порядка осуществления экономической деятельности. Преступлением, как следует из диспозиции ч. 1 ст. 223 УК, является сделка с драгоценными металлами и (или) камнями, совершенная в нарушение установленных правил. Непосредственным объектом преступления является порядок обращения драгоценных металлов и (или) камней, относящихся к валютным ценностям и являющихся предметом данного преступления. Драгоценные металлы – это золото, серебро, платина и металлы платиновой группы: иридий, родий, палладий, рутений, осмий в любом виде и состоянии, в том числе в виде продукции технического назначения из них (сырье, полуфабрикаты, детали, изделия). К драгоценным камням относятся природные алмазы, изумруды, рубины, сапфиры, александриты, а также жемчуг (за исключением пресноводного) в сыром и обработанном виде.

Сведения о типичных личностных особенностях преступников относятся к основным элементам криминалистической характеристики незаконного оборота драгоценных металлов и (или) камней. Его субъектами могут быть должностное, частное лицо, гражданин Республики Беларусь, лицо без гражданства, иностранец.

Сделки с драгоценными металлами и (или) камнями между физическими лицами на территории Республики Беларусь запрещены, кроме дарения, пожертвования, наследования и сделок между коллекционерами. К сделкам относятся мена, залог, покупка, продажа. Незаконными считаются сделки с драгоценностями, на которых нет клейма Респуб-

лики Беларусь либо клейма бывшего СССР. Если предметом сделки являются изделия с установленными законом клеймами, то фактически нарушения нет, если только такие сделки не носят регулярный характер, что может рассматриваться как незаконная предпринимательская деятельность. Сделки с драгоценными металлами и (или) камнями могут осуществлять только банки и юридические лица, имеющие лицензию на этот вид деятельности. Существует установленный порядок: драгоценности, привезенные из-за рубежа, проходят обязательную процедуру клеймения. Изготовленные на заказ украшения также проходят эту процедуру. Каждый ювелир, имеющий разрешение на изготовление украшений из драгоценных металлов и (или) камней, обязан перед передачей клиенту отправить изделие на клеймение. В противном случае его действия также уголовно наказуемы.

Существуют два основных типа личности преступника: ситуативный и злостный. Ситуативный характеризуется временными отклонениями в общей положительной установке личности. Он совершает преступление вследствие создавшейся ситуации, под действием соблазна получить материальные блага или желая оказать кому-то услугу. Злостный преступник представляет значительную общественную опасность, поскольку отличается ярко выраженной противоправной ориентацией корыстного характера. Он действует только с прямым умыслом, по тщательно разработанному плану, глубоко анализирует и учитывает объективные и субъективные факторы и условия на границе, преследуя цель получить от контрабанды максимальную прибыль.

Субъективная сторона преступления характеризуется виной в форме прямого умысла: виновный сознает, что в нарушение установленных правил совершает сделку именно с драгоценными металлами и (или) камнями, и желает совершить такую сделку. Мотивы и цели преступления учитываются при назначении наказания, но на квалификацию не влияют и могут быть любыми.

Квалифицированный состав данного преступления имеет место при наличии повторности и крупного размера сделки. Крупный размер означает совершение незаконной сделки с драгоценными металлами и (или) камнями, стоимость которых в 250 раз и более превышает размер базовой величины, установленный на день совершения преступления. Особо квалифицированный состав включает в качестве отягчающих обстоятельств совершение преступления группой лиц либо совершение сделки в особо крупном размере. Особо крупный размер сделки предполагает, что стоимость драгоценных металлов или камней в 1 000 раз

и более превышает размер базовой величины, установленный на день совершения преступления.

Рассматриваемый вид преступлений является отдельным видом уголовно наказуемых деяний, что обуславливает существование особенностей предмета доказывания при расследовании уголовных дел соответствующей категории. Общий предмет доказывания, предусмотренный ст. 89 УПК, конкретизируется и дополняется применительно к данному виду деяний.

В ходе расследования необходимо устанавливать: какие именно драгоценные металлы и (или) камни являлись предметом преступных сделок, каковы их индивидуальные особенности и количество, стоимость по официальному курсу и по ценам так называемого черного рынка, а также обстоятельства приобретения, места хранения и каналы сбыта.

Нарушение правил о сделках с драгоценными металлами и (или) камнями часто сопряжено с такими преступлениями, как хищение в местах добычи, перевозки или переработки драгоценных металлов и (или) камней, а также с нарушениями правил сдачи гражданами государству добытых ими из недр земли драгоценных металлов и (или) камней, с контрабандой. Поэтому при расследовании необходимо устанавливать источник поступления ценностей.

С учетом того, что эти преступления часто совершаются организованными группами, длительный период времени, они расследуются группой следователей, один из которых принимает дело к своему производству и осуществляет руководство. В помощь следователям подключают сотрудников оперативных подразделений.

В плане расследования дела определяются последовательность и время производства следственных действий, а также предусматривается проведение оперативных и оперативно-технических мероприятий. В первую очередь необходимо запланировать и осуществить следственные действия, исключающие возможность уклонения подозреваемых от следствия и суда, уничтожения или сокрытия ими улик, и вместе с тем позволяющие изъять предметы преступных сделок и другие вещественные доказательства.

Важными задачами являются систематизация и анализ получаемой информации, ознакомление с ней сотрудников, которых она касается. Этой работой занимается один из членов следственной группы.

Руководитель группы контролирует выполнение плана расследования, корректирует его, организует взаимодействие следователей между собой и оперативными работниками. По таким делам важное значение

имеют такие мероприятия, как задержание и личный обыск подозреваемых, обыск жилых помещений, допрос подозреваемых.

Задержание и личный обыск наиболее эффективными бывают в момент сделки, в пути следования к месту сделки или вскоре после того, как она совершена, а также в момент, когда подозреваемый пытается спрятать где-либо имеющиеся при нем предметы и ценности, добытые преступным путем. Задержание с поличным значительно облегчает получение уже на первых допросах подозреваемых правдивых показаний.

Операция по задержанию должна тщательно готовиться. По таким делам задержанию могут быть подвергнуты один или несколько человек. Они могут быть задержаны одновременно или в разное время, гласным или негласным путем. Сразу же следует тщательно произвести личный обыск подозреваемого. Поскольку предметы преступных сделок обычно имеют малые размеры, они могут быть укрыты в самых разнообразных местах: в каблуках обуви, швах и под подкладкой одежды, поясах, в украшениях, сумках, чемоданах, на голове в прическе и т. п. При обыске могут применяться тонкие щупы и металлоискатели. Для обследования тела обыскиваемого привлекается медицинский работник. Искомые предметы могут быть обнаружены во рту и других естественных отверстиях тела. Если есть основания полагать, что подозреваемый проглотил ценный предмет, последний может быть обнаружен с помощью рентгеновской аппаратуры. Для выведения предмета из желудочно-кишечного тракта подозреваемому дают слабительное.

При производстве обысков жилых помещений надо учитывать, что ценности могут быть спрятаны в банках с консервацией, кусках мыла, тюбиках с зубной пастой или кремом, ножках столов или стульев, бачках унитазов, различных оборудованных тайниках. Обращать внимание надо на такие предметы, как аптекарские весы, пробирные камни, лупы, лисьи карандаши, эталоны, реактивы для определения пробы золота, каратомеры, лупы и т. д.

Особенности расследования незаконного оборота драгоценных камней и (или) металлов обуславливаются сложным механизмом совершения данных преступлений: меняющимися способами совершения и сокрытия преступления, участием значительного круга лиц, преследующих общие корыстные цели, высоким уровнем коррупции, противодействием расследованию и др.; спецификой собирания, исследования и использования доказательств; трудностями в квалификации преступных действий, их неоднозначной правовой оценкой; недостаточным методическим обеспечением процесса расследования этих преступлений.

## **ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА И МЕРЫ ПО ИХ МИНИМИЗАЦИИ**

Развитие за последние десять лет мировых финансовых систем свидетельствует о необходимости решения ряда ключевых вопросов, направленных на преодоление негативных последствий финансовых кризисов. Появление новых финансовых инструментов, платежных систем требует дальнейшего нормативного правового регулирования. Так, в 2016–2018 гг. принят ряд концептуальных нормативных правовых актов, направленных на развитие финансовых отношений в Республике Беларусь: Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016–2020 годы, Стратегия развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 года, Концепция развития платежной системы Республики Беларусь на 2016–2020 годы, Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы и т. д. В них заложены принципиально новые подходы к финансовому сектору страны. Необходимы разработка и проведение научных изысканий в контексте защиты экономических интересов государства.

В этой связи заслуживает внимания подход авторов, исследующих вопросы национальной безопасности, которые предлагают рассматривать влияние факторов не только с позиции угроз безопасности, но и с позиции финансовых рисков. Сферы возникновения финансовых рисков находятся в соответствующих областях финансовой системы государства (бюджетной, банковской, платежной, налоговой и т. д.) и характеризуются наличием финансовых отношений и противоречий, возникающих между ее субъектами. В то же время сферы возникновения финансовых рисков – непосредственно процессы, протекающие в финансовой системе, в рамках которых формируются факторы, влияющие на образование финансовых рисков.

В научной литературе приводится множество классификаций финансовых рисков по различным признакам: характеру, сфере возникновения, причине возникновения, наличия взаимосвязей и т. д. Так, по принадлежности к составляющей финансовой системы риски подразделяют на бюджетные, налоговые, денежные, кредитные, валютные, фондовые, инвестиционные. По сферам возникновения выделяют риски в сфере исполнения бюджета, в сфере взимания налогов и сборов, связанные с кредитованием, расчетно-кассовыми операциями и т. д.