

органами проводится проверка структур, производивших оплату; истребуются документы, послужившие основанием для оплаты. В ходе документальной ревизии в акте важно указать информацию о лицах, на которых осуществлялось списание денежных средств (являются ли они сотрудниками предприятия; заключали ли они разовые договоры с предприятием на выполнение работ, за которые произошла оплата; вносили ли наличные денежные средства в кассу на момент проверки).

Если в ходе ревизии установлено, что оплата произведена за работника предприятия, то необходимо отразить следующие вопросы: оказывалась ли работнику материальная помощь; получал ли он ссуду; производилось ли удержание из заработной платы работника по исполнению договорных обязательств (выполненные работы, оказанные услуги, поставленный товар и т. п.)?

В ходе проведения мероприятий должны быть максимально использованы возможности источников информационного обеспечения, оперативно-розыскные и иные учеты органов внутренних дел.

Положительным примером такой работы могут служить выявленные в 2012 г. факты нарушений должностными лицами управления капитального строительства (управления) в 2011–2012 гг. реализации квартир работникам управления и их близким, а также иным гражданам в жилых домах Гомеля, ранее зарезервированных Гомельским городским исполнительным комитетом для обеспечения реализации прав собственников недвижимого имущества, подлежащего сносу в связи с изъятием земельных участков для государственных нужд, а также для других целей. Эти квартиры реализовывались путем заключения «подложных» договоров о создании указанных объектов долевого строительства, однако на момент заключения таких договоров дома уже были построены и введены в эксплуатацию. При этом в большинстве квартир в указанных жилых домах приобретали граждане, не являющиеся нуждающимися в улучшении жилищных условий, а цена реализуемых управлением квартир была значительно ниже цены нового жилья, сложившейся на рынке недвижимости в Гомеле на дату заключения соответствующих договоров.

Факт наличия свободных квартир в указанных домах скрывался от простых граждан должностными лицами из возможной корыстной или иной личной заинтересованности, а некоторые лица, заинтересованные в приобретении указанного жилья, были заранее проинформированы о дате и времени выхода в средствах массовой информации дополнения к проектной декларации о наличии пустующих квартир.

Установлено, что управление, являясь заказчиком строительства вышеуказанных жилых домов, при производстве оплаты за выполнен-

ные строительно-монтажные работы по объектам строительства использовало специальные счета, открытые в учреждении ОАО «АСБ Беларусбанк» для зачисления на них денежных средств юридических и физических лиц, принимающих участие в долевом строительстве жилья в Гомеле, а также кредитных денежных средств дольщиков.

По данным фактам возбужден ряд уголовных дел.

УДК 349.3

А.В. Башан, Е.Ю. Рыбак

О ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ СТРАХОВОЙ СФЕРЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Сфера страхования является одним из стратегических секторов экономики. Она призвана не только служить гарантией защиты имущественных интересов граждан и предприятий, но и обеспечивать приток в народное хозяйство долговременных финансовых ресурсов, поэтому для обеспечения качественного регулирования страховой сферы необходимы эффективные нормативные правовые акты, которые бы наиболее полно регламентировали общественные отношения, складывающиеся в сфере страхования.

Нормативным правовым актом, направленным на комплексное регулирование страховой сферы в Республики Беларусь, является Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности». Ряд фундаментальных положений, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в сфере страхования, закреплён в гл. 48 «Страхование» Гражданского кодекса Республики Беларусь. Немаловажными в правовом регулировании страховой сферы являются постановления Министерства финансов Республики Беларусь, регулирующие конкретные общественные отношения, складывающиеся по поводу осуществления страховой деятельности. Важно заметить, что при изучении правовой базы, регулирующей страховую сферу, можно выделить ряд недостатков в ее правовом регулировании. Нами выделены лишь некоторые из них.

Новой редакцией Указа Президента «О страховой деятельности» были введены два новых вида обязательного страхования. Если же говорить о добровольном страховании, то данный указ бесспорно закрепляет широкий круг видов добровольного страхования, однако в отменённом постановлении Министерства финансов Республики Беларусь

от 16 апреля 2002 г. № 60 «Об утверждении Положения о порядке выдачи специальных разрешений (лицензий) на страховую и посредническую деятельность в страховании» было закреплено больше видов добровольного страхования, которые актуальны и на данный момент, при этом некоторые из них теперь являются обязательными.

Следующий момент, на котором стоит заострить внимание, – расширение полномочий Министерства финансов Республики Беларусь в области надзора и контроля за страховой деятельностью, предусмотренное новой редакцией Указа «О страховой деятельности», для повышения эффективности государственного регулирования страховой деятельности, предупреждения, оперативного выявления и пресечения нарушений законодательства о страховании, что по своей сути является мерой по недопущению антиправовых злоупотреблений, о которых говорилось ранее. Однако существенным недостатком в данном случае можно считать то, что не были усилены контролирующие функции правоохранительных органов, в частности Комитета государственного контроля, Министерства внутренних дел и Комитета государственной безопасности Республики Беларусь, одной из первоочередных задач которых и является выявление и недопущение нарушений закона, ведь именно эти органы обладают наиболее эффективным набором сил, средств и методов работы, необходимых для решения данной задачи.

Еще одним недостатком в законодательстве о страховании можно назвать отсутствие четко урегулированного и законодательно закрепленного для всех страховых организаций порядка работы со страховыми агентами, осуществляющими деятельность на основе гражданско-правового договора. Это проявляется в том, что для осуществления деятельности на основе гражданско-правового договора страховой агент должен соответствовать ряду несложных требований. В такой ситуации между страховой компанией и страховым агентом не возникают трудовые отношения, как при заключении трудового договора, а в случае заключения гражданско-правового договора именно договор является основным документом, регулирующим правоотношения сторон. Таким образом, данное обстоятельство может способствовать противоправным действиям страховых агентов и ввиду неосведомленности страховых компаний о причастности страховых агентов к противоправной деятельности из-за невозможности проведения соответствующих проверок, за исключением проверки на профпригодность.

Подводя итог вышесказанному, следует отметить, что сфера страхования является элементом кредитно-финансовой сферы и считается стратегическим сектором для экономики нашего государства, поэтому говорить о ее эффективном правовом регулировании особенно важно.

УДК 343.985.8

О.В. Бондаренко

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОПЕРАТИВНЫХ ОТДЕЛОВ ИСПРАВИТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ С ИХ СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ И ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ

Разработка в теории оперативно-розыскной деятельности и криминалистике научной основы выявления и предупреждения правонарушений осужденных в исправительных учреждениях (ИУ) в современном динамичном обществе предполагает конкретные предложения по оптимизации деятельности управленческого аппарата, выработку критериев оценки ее эффективности, определение организационно-штатной структуры оперативных подразделений уголовно-исполнительной системы.

Любой форме социальной деятельности соответствует конкретное распределение в ней ролей организатора и исполнителя, что позволяет классифицировать ее виды по субъектно-объектным отношениям. Субъектом такой деятельности выступают оперативные подразделения ИУ, объектом – совокупность общественных отношений, связанных с обеспечением оперативно-розыскной деятельности, направленной на выявление и предупреждение противоправного поведения осужденных. Содержание деятельности отражает взаимосвязь материальных, интеллектуальных, духовных, субъективных и объективных явлений, а также познание закономерностей человеческого поведения. Отсюда деятельность оперативных подразделений ИУ можно охарактеризовать как основанную на требованиях норм права систему правовых, организационных, тактических, оперативных и психолого-педагогических мероприятий, направленных на обеспечение правопорядка в ИУ и достижение целей уголовного наказания.

Исходным условием взаимодействия оперативных подразделений ИУ является соответствие их деятельности целям уголовного наказания и наличием таких задач, как обеспечение личной безопасности осужденных, работников ИУ и иных лиц; выявление и предупреждение готовящихся преступлений и нарушений установленного порядка отбывания наказания; розыск в установленном порядке осужденных, совершивших побег из ИУ, а также осужденных, уклоняющихся от отбывания лишения свободы; содействие органам внутренних дел в выявлении и раскрытии преступлений, совершенных осужденными до прибытия в ИУ.

Именно эти позиции определяют отношения внешнего и внутреннего сотрудничества подразделений ИУ. Следовательно взаимодействие