

беж, которые приводят к дальнейшему оттоку капитала и банкротству организаций. Также необходимо разработать методики раскрытия и расследования преступлений в рассматриваемой сфере, назначения и производства финансово-экономических экспертиз при выявлении и расследовании преднамеренных банкротств банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и иных субъектов хозяйствования.

Но, несмотря на законодательное закрепление широкого круга субъектов контроля и надзора за соблюдением финансовых норм, имеются ряд рисков и угроз финансового характера, требующих дальнейшего правового разрешения: отсутствие эффективного правового инструментария, препятствующего созданию и деятельности финансовых пирамид; незаконный вывод денежных средств (отток капитала) за границу с использованием офшорных юрисдикций; уклонение от погашения кредиторской задолженности; отмывание денежных средств, полученных в результате совершения незаконных финансовых операций; рост хакерских атак на банки; проблемы конфискации судебными органами арестованных денежных средств на расчетных счетах иностранных юридических лиц, используемых в процессе незаконной финансовой деятельности и др.

Таким образом, в настоящее время приоритетными направлениями правоохранительных и надзорных органов, органов финансового контроля по обеспечению финансовой безопасности государства должна стать разработка единой государственной политики в сфере борьбы с экономическими правонарушениями, а в ее рамках – комплекса мер по противодействию теневой экономике и предотвращению рисков и угроз в финансово-кредитной системе.

УДК 343.72

Я.Ю. Дударчик

**МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ И ИНОЙ
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ (ЭКОНОМИЧЕСКОЙ) ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КАК КРИМИНАЛЬНАЯ УГРОЗА
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

В соответствии с п. 27 Концепции национальной безопасности Республики Беларусь одной из потенциально либо реально существующих угроз национальной безопасности является рост преступных и иных противоправных посягательств против личности и собственности. Та-

ким образом, мошенничество в сфере предпринимательской и иной хозяйственной (экономической) деятельности является одной из угроз экономической безопасности как отдельных участников экономических отношений, так и экономики Республики Беларусь вообще.

По данным Национального статистического комитета Республики Беларусь, в 2015 г. по ст. 209 «Мошенничество» Уголовного кодекса Республики Беларусь зарегистрировано 3 768 преступлений, а в 2016 г. – 4 823, что за один год составило рост 28 %. Значительная часть общего количества выявленных фактов мошенничества относится к сфере хозяйственной деятельности, что свидетельствует о ряде проблемных аспектов, возникающих в процессе расследования преступлений данного вида. К ним можно отнести отсутствие необходимой подготовки следственных и оперативных работников, отсутствие современных методик расследования преступлений данного вида. Данное обстоятельство отражает необходимость проведения исследования в вышеуказанной сфере.

Для эффективного обеспечения экономического аспекта национальной безопасности необходимо обратить внимание на возрастающую угрозу со стороны такого вида преступности, как мошенничество в сфере предпринимательской и иной хозяйственной (экономической) деятельности. В связи с тем, что данный вид преступной деятельности имеет высоколатентный характер, весьма сложно установить реальный материальный ущерб, упущенную выгоду для субъектов экономических отношений, а так же для национальной экономики в целом.

После обретения Республикой Беларусь государственного суверенитета начался процесс проведения в стране рыночных реформ. Проблема мошенничества в зарождающейся предпринимательской сфере и иной хозяйственной (экономической) деятельности стала одной из наиболее характерных ее черт. Это явление приняло значительные масштабы. Вместе с тем нарушение принципа «неотвратимости наказания» за совершенные преступления формирует криминальную модель поведения в сфере предпринимательской и иной хозяйственной (экономической) деятельности и выступает одним из препятствий на пути формирования цивилизованной системы социально-экономических и организационно-управленческих отношений в национальной экономике. Ускорение интеграции экономики Республики Беларусь в глобальную и региональную системы экономических связей требует принятия быстрых и эффективных мер по нейтрализации этой и других угроз национальной безопасности.

Так, 2 июня 1999 г. Палатой представителей Национального собрания Республики Беларусь был принят Уголовный кодекс, который

вступил в действие с 1 января 2001 г. Раздел VIII УК Республики Беларусь «Преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности» открывает гл. 24 «Преступления против собственности», в которой предусмотрена уголовная ответственность за мошенничество (ст. 209).

За прошедшее время с момента принятия Уголовного кодекса 2001 г. произошло развитие экономических отношений, которое привело к появлению новых видов мошенничества в различных сферах: предпринимательской, финансово-кредитной, страховой, компьютерно-информационной и др.

Практика рассмотрения подразделениями по борьбе с экономическими преступлениями органов внутренних дел обращений (заявлений, сообщений) по фактам противоправных действий, связанных с хозяйственной деятельностью, свидетельствует о сложностях дифференциации уголовно наказуемых деяний от хозяйственно-правовых отношений. В связи с вышеуказанными различиями представляется необходимой разработка критериев отнесения рассматриваемых заявлений о неисполнении договорных обязательств к хозяйственным правоотношениям либо к уголовно наказуемому деянию.

Отсутствие современных методик расследования мошенничества в сфере предпринимательской и иной хозяйственной (экономической) деятельности приводит к ряду проблемных аспектов, возникающих в процессе расследования преступлений данного вида, которые, с нашей точки зрения, требуют решения.

На наш взгляд, мошенничество в сфере предпринимательской и иной хозяйственной (экономической) деятельности следует рассматривать не только как совокупность преступных посягательств, но и как актуальную угрозу экономической безопасности Республики Беларусь.

В подтверждение данного тезиса, необходимо сказать, что Республика Беларусь проходит эволюционный путь к экономике рыночного типа. Данный процесс сопровождается приватизацией и разгосударствлением, развитием института частной формы собственности, ростом числа зарегистрированных субъектов хозяйствования, активизацией инвестиционной деятельности. На данном этапе, когда Республика Беларусь проводит более глубокие (институциональные) изменения в структуре экономики, необходимо обозначить внутренние и внешние угрозы, сопряженные с мошенничеством в сфере предпринимательской и иной хозяйственной (экономической) деятельности, с целью предотвратить либо минимизировать последствия от мошенничества в сфере предпринимательской деятельности и, как следствие, обеспечить экономическую безопасность государства.

УДК 342.7

Е.В. Ермоленко

**ИНСТИТУТ ЗАЩИТЫ ГРАЖДАНСКИХ ПРАВ
И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ
КАК ВНУТРЕННИЙ ФАКТОР
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

В Концепции национальной безопасности Республики Беларусь, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 9 ноября 2010 г. № 575, экономическая безопасность определяется как такое состояние экономики, при котором гарантированно обеспечивается защищенность национальных интересов Республики Беларусь от внутренних и внешних угроз.

В качестве объектов экономической безопасности выступают экономические отношения разного уровня. Наибольший интерес представляет так называемый микроэкономический уровень, который преследует экономические интересы субъектов хозяйствования.

В экономической сфере внутренними источниками угроз национальной безопасности наряду с другими являются неблагоприятные условия для привлечения иностранных инвестиций и кредитов, рост неплатежей в экономике вследствие дефицита собственных оборотных средств и высокого удельного веса убыточных субъектов хозяйствования.

В свою очередь, пути обеспечения экономической безопасности определяются множеством характеристик, которые могут носить как внутренний, так и внешний характер. К одному из них (путей) относится привлечение иностранных инвестиций в национальную экономику. Так, одним из факторов, стимулирующих приток инвестиций в страну, является система гарантий прав иностранных инвесторов в Республике Беларусь. В то же время фактором, сдерживающим поток привлечения иностранных инвестиций в экономику Республики Беларусь, является правовая нестабильность, выражающаяся в частом изменении белорусского законодательства.

Следует отметить, что гарантии правовой защищенности являются важным условием не только для осуществления инвестиционной деятельности на территории Республики Беларусь, но и для экономической деятельности национальных субъектов хозяйствования, в том числе осуществляющих такую деятельность без привлечения иностранных инвестиций.

Субъекты хозяйствования, созданные (зарегистрированные) на территории Республики Беларусь, выступают участниками различных