

осуществления предпринимательской и иной хозяйственной не запрещенной законом экономической деятельности. В приоритетные экономические интересы общества следует включить: обеспечение ответственности коллективов работников предприятий за результаты их труда; развитие определенных форм управления трудовыми коллективами предприятиями; повышение материальной заинтересованности в итогах деятельности предприятий; использование трудовых резервов для снижения себестоимости, увеличение объемов производства, обеспечение качества и экономии ресурсов; снижение социальных рисков и др.

Определяя экономические интересы семьи и личности, в первую очередь следует отметить, что это: обеспечение права на труд, жильем, достаточным уровнем благосостояния, гарантированности доходов; доступ к образованию с возможностью дальнейшего получения рабочего места, а также соблюдение законных прав и интересов; обеспечение личной и семейной безопасности.

УДК 343.79

М.Г. Головенчик

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ: СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ

Одним из способов обеспечения экономической безопасности любого государства является установление уголовной ответственности за экономические преступления. Вместе с тем круг общественно опасных деяний, относящийся к экономическим преступлениям, существенно отличается в различных государствах, в частности, имеющих сходные с Республикой Беларусь модели правовых систем, обусловленные в том числе их прошлым участием в СССР. В рамках данного анализа нами были рассмотрены уголовные законодательства Азербайджана, Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Молдовы, России, Таджикистана, Узбекистана.

Следует отметить, что в настоящее время в уголовном законодательстве Республики Беларусь не используется термин «экономические преступления». В Уголовном кодексе (УК) Республики Беларусь содержится разд. VIII «Преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности», который состоит из двух глав: гл. 24 «Преступления против собственности» и гл. 25 «Преступления против порядка осуществления экономической деятельности». Таким образом, в Республике Беларусь разграничиваются экономические преступления и преступления против собственности.

В УК Республики Азербайджан в разд. IX «Преступления в сфере экономики» включены главы «Преступления против собственности» и «Преступления в сфере экономической деятельности». Иными словами, к экономическим преступлениям отнесены и преступления против собственности (кража, разбой, мошенничество, вымогательство и т. п.), и преступления в сфере экономической деятельности (лжепредпринимательство, незаконное использование товарного знака, принуждение к совершению сделки или отказу от ее совершения и т. п.).

В УК Республики Армения можно обнаружить разд. 8 «Преступления против собственности, экономики и экономической деятельности», который состоит из гл. 21 «Преступления против собственности» и гл. 22 «Преступления против экономической деятельности». В гл. 21 к преступлениям против собственности отнесены разбой, грабеж, кража, мошенничество и др. Преступления против экономической деятельности (гл. 22) включают незаконное предпринимательство, лжепредпринимательство, легализацию доходов, полученных незаконным путем, незаконное использование товарного знака и др. Следует обратить внимание, что в названии раздела имеется указание на «преступления против экономики», однако соответствующая глава отсутствует. В этой связи не в полной мере ясно, относятся ли преступления против экономики к преступлениям против собственности или преступлениям против экономической деятельности, а также какие именно преступления могут считаться преступлениями против экономики.

Особенная часть УК Республики Казахстан состоит только из глав, без деления на разделы. Глава 6 называется «Уголовные правонарушения против собственности» и включает такие составы, как кража, скотокрадство, мошенничество, грабеж, разбой и др. В гл. 8 «Уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности» содержатся следующие преступления: создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой, реклама финансовой (инвестиционной) пирамиды, монополистическая деятельность, незаконное использование товарного знака, знака обслуживания, географического указания и наименования места происхождения товара и др.

УК Кыргызской Республики содержит разд. VII «Преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности». В гл. 28 «Преступления против собственности» данного раздела расположены такие преступления, как кража, грабеж, разбой, вымогательство, мошенничество и др. Глава 29 «Преступления против порядка осуществления экономической деятельности» признает преступлениями незаконную предпринимательскую или банковскую деятельность, лжепредпринимательство, организацию финансовых пирамид, легализацию

(отмывание) преступных доходов, незаконное использование средств индивидуализации (работ, услуг), рейдерство, подкуп спортсменов и др. Кроме того, в УК Кыргызской Республики включена гл. 30 «Преступления в денежно-кредитной и валютной сфере», в которую входят следующие преступления: незаконная выдача кредита; подделка денег и ценных бумаг; незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней и т. п. Преступления в сфере налогообложения также выделены в отдельную главу (гл. 31) и включают подделку акцизных марок, производство продукции, подлежащей обязательному акцизному обложению, без акцизных марок, незаконное производство спирта и спиртосодержащих напитков и др. Глава 32 УК Кыргызской Республики посвящена преступлениям против интересов службы в коммерческих и иных организациях, в частности, установлена ответственность за злоупотребление полномочиями служащими коммерческих или иных организаций, нарушение порядка проведения публичных торгов, аукционов или тендеров, превышение полномочий служащими частных охранных и детективных служб и пр. Таким образом, преступления против порядка осуществления экономической деятельности не включают в себя преступления против собственности, преступления в денежно-кредитной и валютной сфере, преступления в сфере налогообложения, преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях.

УК Республики Молдова включает гл. VI «Преступления против собственности» и гл. X «Экономические преступления». Глава VI устанавливает ответственность за шантаж, мошенничество, угон транспортного средства с живой тягой, а также тяглового скота, карманную кражу, незаконное проникновение с металлоискателями или другими аппаратами теледетекции в места расположения археологических памятников и в зоны с археологическим потенциалом и их использование в данных зонах, и т. п. К экономическим преступлениям (гл. X) отнесены изготовление или сбыт поддельных кредитных карточек или иных платежных инструментов, воспрепятствование банковскому надзору, незаконное занятие предпринимательской деятельностью, псевдопредпринимательство и др.

В УК Российской Федерации разд. VIII «Преступления в сфере экономики» состоит из трех глав: гл. 21 «Преступления против собственности»; гл. 22 «Преступления в сфере экономической деятельности»; гл. 23 «Преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях». Глава 21 устанавливает ответственность за кражу, различные виды мошенничества, грабеж, разбой и др. В гл. 22 содержатся такие преступления, как регистрация незаконных сделок с недвижимым имуществом, незаконное предпринимательство, незаконные производ-

ство и (или) оборот этилового спирта, алкогольной или спиртосодержащей продукции, незаконная банковская деятельность, нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и драгоценных камней и др. Глава 23 включает такие преступления, как злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп и др.

УК Республики Таджикистан содержит разд. XI «Преступления в сфере экономики» (гл. 26 «Преступления против собственности» и гл. 27 «Преступления в сфере экономической деятельности»). Глава 26 устанавливает ответственность за кражу, присвоение или растрату, мошенничество, хищение средств фондов иностранной помощи и др. Преступлениями в сфере экономической деятельности являются воспрепятствование законной предпринимательской деятельности, незаконное предпринимательство, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, незаконная банковская деятельность и др.

В УК Республики Узбекистан раздел третий «Преступления в сфере экономики» включает следующие главы: гл. X «Хищение чужого имущества» (установлена ответственность за разбой, вымогательство, грабеж, кражу, др.); гл. XI «Преступления, не связанные с хищением чужого имущества» (приобретение или сбыт имущества, добытого преступным путем, недобросовестное отношение к охране имущества, умышленное уничтожение или повреждение имущества); гл. XII «Преступления против основ экономики» (лжепредпринимательство, сокрытие банкротства, лжебанкротство, нарушение таможенного законодательства и др.); гл. XIII «Преступления в сфере хозяйственной деятельности» (незаконное производство или оборот продукции, получаемой из семян хлопчатника; незаконная предпринимательская деятельность, дискредитация конкурента и др.); гл. XIII.1. «Преступления, связанные с воспрепятствованием, незаконным вмешательством в предпринимательскую деятельность, и другие преступления, посягающие на права и законные интересы хозяйствующих субъектов» (нарушение права частной собственности, нарушение порядка проведения проверок и ревизий финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, незаконное приостановление деятельности субъектов предпринимательства и (или) операций по их банковским счетам; принудительное привлечение субъектов предпринимательства к благотворительности и иным мероприятиям и др.). Таким образом, УК Республики Узбекистан выделяет преступления против основ экономики и преступления в сфере хозяйственной деятельности. Особой защите подлежит предпринимательская деятельность, в том числе от незаконного вмешательства в ее осуществление со стороны должностных лиц.

Подводя итог проведенному сравнительно-правовому анализу уголовного законодательства Беларуси и зарубежных государств, отметим, что подходы к определению экономической преступности отличаются, что находит отражение в том, каким образом структурируются соответствующие разделы и главы уголовных кодексов. В целом следует отметить тенденцию к сужению понятия экономической преступности за счет выделения из нее налоговых, таможенных, должностных и иных преступлений. К экономическим преступлениям относятся преступления, совершаемые субъектами предпринимательской деятельности непосредственно в процессе осуществления этой деятельности. Понимание данных тенденций имеет значение для правильного определения круга общественно опасных деяний и борьбы с экономической преступностью, что является залогом обеспечения экономической безопасности государства.

УДК 343.985

О.Ю. Горевский

ПРЕСТУПЛЕНИЯ, СОВЕРШАЕМЫЕ В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ, КАК УГРОЗА НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В структуре рыночных отношений большое значение имеет финансово-кредитная система. В ее состав входят следующие структурные элементы: бюджетная и банковская система, финансовые средства внебюджетных фондов, организаций и граждан. Поэтому преступные посягательства, совершаемые в данной сфере, являются угрозой национальной безопасности Республики Беларусь.

В этой связи Главное управление по борьбе с экономическими преступлениями Министерства внутренних дел Республики Беларусь со своими территориальными подразделениями осуществляют в пределах представленных полномочий борьбу с финансово-кредитными преступлениями.

Одним из приоритетных направлений оперативно-служебной деятельности подразделений по борьбе с экономическими преступлениями (БЭП) территориальных органов внутренних дел является проведение организационных мероприятий, направленных на стабилизацию оперативной обстановки, связанной с негативными явлениями в рассматриваемой сфере.

Научный анализ статистики преступлений, совершаемых в финансово-кредитной сфере, свидетельствует, что, несмотря на незначитель-

ные колебания, число таких преступных посягательств остается высоким. Из них основную массу рассматриваемых преступных деяний составляют: служебный подлог – 28,6 %, хищение путем злоупотребления служебными полномочиями – 25,7 %, присвоение либо растрата и мошенничество – 18,6 %. Рост общего количества преступлений вызван увеличением задокументированных фактов мошенничеств в отношении кредитных средств банков, присвоения имущества ломбардов работниками, которым оно вверено.

С учетом указанных особенностей развития банковского сектора следует отметить, что основные криминогенные процессы сосредоточены в сферах кредитования, закупок товарно-материальных ценностей, работы с заложенным имуществом и цифровизации банковских процессов.

В связи с чем особое внимание уделяется вопросу необоснованного посредничества при осуществлении закупок товаров (работ и услуг), что приводит к завышению цен и создает предпосылки для коррупции.

Документирование таких правонарушений, связанных с проведением закупок, является одним из приоритетных направлений деятельности службы БЭП.

Проводимый анализ выявленных преступлений в рассматриваемой сфере показал, что затраты на хозяйственную деятельность банков занимают существенную долю в общем объеме их расходов. Для поддержания процесса их стабильного функционирования требуются значительные суммы денежных средств на приобретение компьютерной техники, закупки лицензий для банковского программного обеспечения и обеспечения информационной безопасности.

В то же время значимость выявляемых преступлений не позволяет в полной мере понимать и оценивать реальные угрозы финансовой безопасности национальной экономики, а стремительное развитие технологий в сфере предоставления банковских услуг ведут к новым формам и видам совершения преступлений в данной сфере, которые не в должной мере контролируются со стороны правоохранительных органов.

Одной из основных проблем, препятствующих своевременному выявлению фактов хищения активов кредитных организаций и привлечению виновных лиц к уголовной ответственности, является также фактическое отсутствие эффективного механизма взаимодействия и информационного обмена между финансовыми организациями и правоохранительными органами.

В этой связи следует указать основные проблемы выявления преступных посягательств в финансово-кредитной сфере сотрудниками ОБЭП:

1) преступления в данной сфере характеризуются высокой латентностью.