

Изучение следственной и судебной практики показало, что существенными недостатками при проведении рассматриваемого следственного действия являются: неточное и неполное описание обстановки места осмотра, обнаруженных следов и вещественных доказательств (отмечено в частных определениях судов в 11 % изученных архивных уголовных дел); низкая эффективность использования технических средств при фиксации хода и результатов осмотра, что проявляется в некачественном визуальном выражении обстановки (отмечено в частных определениях судов в 7 % изученных архивных уголовных дел); несоблюдение правил упаковки, транспортировки и хранения вещественных доказательств (отмечено в частных определениях судов в 5 % изученных архивных уголовных дел).

Таким образом, в системе следственных действий, осуществляемых по делам о незаконной предпринимательской деятельности, осмотр занимает значительное место, хотя следует отметить, что на практике чаще проводится осмотр документов и предметов, реже – осмотр места происшествия, местности, жилища, иного помещения. Проведение таких осмотров не только дает возможность расширить сведения об обстановке совершения незаконной предпринимательской деятельности, но и может стать эффективным источником получения фактических данных и средством обеспечения полноты, всесторонности и объективности расследования.

УДК 343.9

Е.В. Стельмах, В.И. Стельмах

УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ЗАЩИТА БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Экономика Республики Беларусь имеет стабильный спрос и предложения на продукты банковской деятельности. Для ухода из-под контроля за законностью происхождения доходов отдельные лица и организации могут фактически осуществлять отдельные операции в нарушение действующего законодательства и осуществлять отмывание доходов, добытых преступным путем.

Развитие и совершенствование форм и способов отмывания денежных средств, их широкое распространение – одна из основных причин увеличения масштабов теневой экономики, ее проникновения во многие сферы экономической деятельности, что может дестабилизировать национальную финансовую и денежно-кредитную системы и привести к

потере стабильности национальной денежной единицы. Легализация преступных доходов обеспечивает воспроизводство криминальных капиталов, представляя собой «кровеносную» систему теневой экономики.

Современные достижения в развитии интернет-технологий привели к формированию глобальной электронной среды для экономической деятельности, что предоставило новые возможности для организации бизнеса и социально-экономической деятельности человека.

Крупнейшими негосударственными платежными системами являются известная в арабском мире «хавала» и электронная платежная система WebMoney Transfer.

Развитие негосударственных платежных систем выявило целый ряд вопросов, касающихся уклонения от налогообложения и легализации доходов, приобретенных преступным путем. Применение электронных сделок создает много трудностей для администрирования налоговыми органами ввиду анонимности электронной торговли, в частности отсутствия возможности отследить сделки и идентифицировать клиентов.

В Беларуси основная часть движения денежной массы осуществляется в безналичной форме, в том числе и посредством негосударственных платежных систем.

Ответственность за осуществление расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в суммах, превышающих установленный законодательством размер, установлена ч. 1 ст. 12.19 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях.

Исходя из специфики банковских правоотношений, предметом преступления, предусмотренного ст. 235 УК, являются приобретенные заведомо преступным путем следующие материальные ценности: денежные средства (в том числе и электронные деньги, ценные бумаги, иное недвижимое и движимое имущество).

Для глубокого уяснения необходимо рассмотреть понятие электронных денег, соотношение их и наличных и безналичных денежных средств.

В гражданском законодательстве под деньгами понимается как национальная, так и иностранная валюта. Статус наличных и безналичных денег (денежных средств) гражданским правом определяется по-разному.

Наличные деньги рассматриваются как вещи и относятся к движимым (п. 2 ст. 130 Гражданского кодекса Республики Беларусь, потребляемым, заменимым, делимым. По сравнению с иным имуществом деньги имеют наибольшую оборотоспособность. Их гражданско-правовой оборот проявляется прежде всего в существовании денежных

обязательств. В соответствии со ст. 141 ГК белорусский рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории республики.

Другой разновидностью наличных денег является иностранная валюта, к которой относятся:

денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные единицы;

средства в денежных единицах иностранного государства и международных денежных или расчетных единицах, находящиеся на счетах в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Беларуси, банках и иных кредитных организациях за ее пределами.

Иностранная валюта также может быть выражена в безналичной форме.

В отличие от наличных денег безналичные рассматриваются как объект имущественного права – требования (право) владельца счета, на котором записаны деньги, к лицу, ведущему этот счет (банк, небанковская кредитно-финансовая организация), о выдаче или передаче таких денег. Это своего рода записи на счетах.

Наличные и безналичные деньги можно свободно обращать, в том числе в иностранную валюту. Законодательством Республики Беларусь не предусмотрен такой вид операций с электронными деньгами, как обмен электронных денег одной системы расчетов на электронные деньги другой системы расчетов либо обмен в рамках одной системы расчетов электронных денег, номинированных в различных валютах. С учетом изложенного юридические лица, индивидуальные предприниматели, зарегистрированные и (или) осуществляющие деятельность на территории Республики Беларусь, не вправе осуществлять обмен электронных денег из других платежных систем.

Электронные деньги также могут быть рассмотрены как обязательство банка-эмитента, которому корреспондирует право требования владельца электронных денег об их погашении (обмене на наличные или безналичные деньги). Такое двоякое их понимание основано на внутренней противоречивости самой природы электронных денег. С одной стороны, они являются средством платежа, с другой – обязательством, подлежащим исполнению в обычных (неэлектронных) деньгах. Объяснить подобное можно только через историческую аналогию с другими видами денег: когда-то банкноты также рассматривались как обязательства, подлежащие оплате металлической монетой, а безналичные деньги – обязательства, погашаемые полноценными (металлическими или бумажными) деньгами.

В соответствии со ст. 274 Банковского кодекса Республики Беларусь под электронными деньгами понимаются хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости.

Данное определение было впервые закреплено на уровне закона и обусловило самостоятельное формирование электронных денег в отдельную разновидность денежных суррогатов, которые наделены признаками наличных и безналичных денег.

В настоящее время нет единой государственной статистики по количеству и качеству оборота электронных денег. При этом очевидна возможность использования электронных денег для отмывания доходов криминального происхождения. Эксперты описывают несколько моделей отмывания денежных средств криминального происхождения, среди которых наиболее распространенной является трехфазовая модель, основанная на выделении в едином процессе легализации следующих стадий: размещение, расслоение и интеграция.

Использование электронных денег возможно на всех стадиях. Например, на стадии размещения наличные денежные средства переводятся в мобильные финансовые средства (открываются электронные кошельки, и наличные деньги преступного происхождения становятся электронными деньгами). Далее идет стадия расслоения путем проведения сложной цепи финансовых операций (совершение операций с электронными деньгами). Интеграция как завершающая стадия объединяет законные капиталы с преступными, придает видимость законности товаров, услуг (заккрытие электронного кошелька с обналичиванием денежных средств; реализация товара (услуг), приобретенных в сети Интернет при помощи электронных денег).

Большинство банков рассматривают сеть Интернет как выгодный инструмент проведения операций с незначительными затратами. Подобные субъекты финансового рынка благодаря существенному снижению операционных расходов могут предложить более дешевые услуги по сравнению с традиционными банковскими учреждениями и, что немаловажно, индивидуальный подход к каждому клиенту, избегая при этом большого количества административных процедур, установленных законодательством в сфере финансового контроля и противодействия легализации преступных доходов.

Надлежащая система предупреждения преступлений в кредитно-финансовой сфере, безусловно, обернется большим положительным экономическим эффектом для Республики Беларусь. В настоящее время для уголовно-правовой защиты безналичных расчетов можно применить следующие составы, предусмотренные Уголовным кодексом Республики Беларусь: ст. 221 «Изготовление, хранение либо сбыт поддельных денег или ценных бумаг», ст. 224 «Нарушение порядка открытия счетов за пределами Республики Беларусь», ст. 225 «Невозвращение из-за границы валюты», ст. 226² «Незаконные действия с простыми и (или) переводными векселями», ст. 233 «Незаконная предпринимательская деятельность», ст. 235 «Легализация («отмывание») материальных ценностей, приобретенных преступным путем».

УДК 342.9(476)

Т.В. Телятицкая

СУБЪЕКТЫ АДМИНИСТРАТИВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПРАВОНАРУШЕНИЯ В СФЕРЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Политика, осуществляемая Президентом и правительством Республики Беларусь в области экономики, направлена на последовательное расширение пространства предпринимательской деятельности и сферы приложения капиталов, разработку таких правил, которые позволяют гражданам спокойно, без опасения заключать соглашения, развивать свой бизнес.

Эффективное развитие предпринимательской деятельности зависит от точного соблюдения субъектами, которые ее осуществляют, установленных государством правил, выполнения возложенных на них обязанностей в связи с предпринимательской деятельностью. Вместе с тем одной из значительных угроз интересам личности, общества и государства являются административные правонарушения, противодействие которым возможно только в том случае, если известно, что они собой представляют.

Под административным правонарушением в сфере предпринимательской деятельности предлагается понимать противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, за которое установлена административная ответственность.

Поскольку гражданское законодательство в качестве субъектов предпринимательской деятельности рассматривает индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, зарегистрированных в уста-