

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ КРИМИНАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Е. А. Капариха, И. В. Шевко

Научный руководитель: В. К. Ладутько, заведующий кафедрой
государственно-правовых дисциплин, кандидат юридических наук, доцент

В современном мире процессы модернизации все больше влияют на общество. С развитием банков, небанковских кредитно-финансовых организаций (далее – НКФО) общество чаще стало подвергаться различным преступным схемам и операциям, целью которых является получение дохода любым наиболее легким и выгодным способом. В результате можно наблюдать обманутых потребителей банковских услуг, а также непосредственных лиц, совершающих незаконную банковскую деятельность. Для сокращения подобных случаев, видится необходимым рассмотреть зарубежный опыт в отношении привлечения к уголовной ответственности лиц, осуществляющих незаконную банковскую деятельность, для возможной криминализации данного деяния в уголовном законодательстве Республики Беларусь.

В первую очередь, необходимо выяснить, является ли банковская деятельность составной частью предпринимательской деятельности, или же есть существенные различия.

В соответствии со ст. 12 Банковского кодекса Республики Беларусь банковская деятельность – это совокупность осуществляемых банками и НКФО банковских операций, направленных на извлечение прибыли [1].

В научной литературе представлены различные мнения относительно понятия и содержания банковской деятельности. По мнению О. С. Крыловой, «банковская деятельность – это осуществление различных банковских операций при наличии соответствующей лицензии на данную деятельность целью является получение доходов, а в том числе выполнение своих функций согласно законодательству» [2, с. 56]. Тем самым, автор акцентирует внимание на легальность проведения банковских операций.

Гражданский кодекс Республики Беларусь в ст. 1 закрепляет определение предпринимательской деятельности, под которой понимается самостоятельная деятельность юридических и физических лиц, осуществляемая ими в гражданском обороте от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность и направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи вещей, произведенных, переработанных или приобретенных указанными лицами для продажи, а также от выполнения работ или оказания услуг, если эти работы или услуги предназначаются для реализации другим лицам и не используются для собственного потребления [3].

Исходя из данного определения прослеживаются некоторые сходства в понимании предпринимательской и банковской деятельности. Однако данные термины не тождественны. Как отмечает Е. М. Ашмарина, основная цель, как для предпринимателей, так и для коммерческих банков является получение прибыли. Однако банковская деятельность в первую очередь направлена на реализацию государственной кредитно-финансовой политики, а затем непосредственные отношения с иными субъектами (другими банками, клиентами, и т.д.) [4, с. 116]. Вертикальные публичные отношения, основным субъектом управления которых является Национальный банк Республики Беларусь (далее – НБ) являются первичными, поскольку горизонтальная банковская деятельность, во-первых подлежит различным видам контроля и надзора со стороны компетентных государственных органов, а во-вторых в принципе невозможна без эмиссионного механизма, который проводит НБ.

В этой связи, несмотря на одинаковую цель (извлечение прибыли), банковская и предпринимательская деятельность имеют существенные различия. Одно из них – это прямая зависимость банков от НБ, которая проявляется в эмиссии денежных средств. Более того, не каждое юридическое лицо может осуществлять банковскую деятельность. Её может осуществлять только банк, при этом круг действий строго ограничен законодательством.

Как говорилось ранее, предпринимательская деятельность является самостоятельной деятельностью, т.е. не зависящей от внешних факторов. Это и является принципиальным отличием предпринимательской деятельности от банковской. Что касается ответственности за осуществление незаконной банковской деятельности, то для наиболее полного анализа, следует обратиться к уголовному законодательству некоторых зарубежных стран.

В Уголовном кодексе Российской Федерации (далее – УК РФ) закреплены отдельные нормы: ст. 171 «Незаконное предпринимательство» и ст. 172 «Незаконная банковская деятельность» [5]. Тем самым, российский законодатель проводит явную черту различия между данными терминами. Если сравнивать нормы Уголовного кодекса Республики Беларусь (далее – УК), а именно ч. 1 ст. 233 и УК РФ (ч. 1 ст. 172), то можно заметить схожесть в описании «незаконной банковской деятельности» в России и «незаконной предпринимательской деятельности» в Беларуси [5, 6]. Однако в УК РФ термин предпринимательская деятельность раскрыт глубже.

Аналогичный подход прослеживается и в Республике Таджикистан. В Уголовном кодексе Республики Таджикистан так же закреплены две самостоятельных нормы: ст. 259 «Незаконное предпринимательство» и ст. 263 «Незаконная банковская деятельность» [7].

Особый подход на постсоветском пространстве использован в Республике Казахстан. Здесь выделяется 4 разновидности экономических преступлений: незаконное предпринимательство, незаконная банковская, микрофинансовая или коллекторская деятельность [8].

В Уголовном кодексе Китайской Народной Республики присутствует норма, которая прямо не указывает на незаконную банковскую деятельность, но полагаясь на фразу: «Самовольное, без санкции Китайского Народного Банка...» мы можем говорить о незаконности данных действий, а, следовательно, и о незаконной банковской деятельности [9].

Исследование зарубежного опыта показало, насколько важным является разделение норм, закрепляющих уголовную ответственность за осуществление незаконной банковской деятельности и незаконной предпринимательской деятельности. Опираясь на все вышеперечисленное, стоит сделать вывод о том, что термины «предпринимательская» и «банковская» деятельность абсолютно различны по своему смысловому содержанию, поэтому видится необходимым:

1) понятие и смысловое содержание банковской деятельности дополнить указанием на легальность осуществления банковских операций;

2) проработать вопрос о преступных деяниях, связанных с осуществлением незаконной банковской деятельности в Республике Беларусь, учитывая прогрессивный опыт стран-партнеров по интеграционным образованиям.

Список использованных источников:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г. № 441-З : принят Палатой представителей 13 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г.: с измен. и доп., вступ. в силу с 12.07.2023 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

2. Крылова, О. С. Понятие банковской деятельности и ее содержание / О. С. Крылова // Научный журнал. – № 11 (34). – 2018. – С. 54–56.

3. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 07 дек. 1998 г. № 218-З : принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. 19 нояб. 1998 г.: с измен. и доп., вступ. в силу с 05.01.2024 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

4. Ашмарина, Е. М. О значении содержания предпринимательской и банковской деятельности для рассмотрения судами экономических правонарушений (на примере экономических преступлений в соответствии со ст. 171 и 172 УК РФ) / Е. М. Ашмарина // Аграрное и земельное право. – № 1 (145). – 2017. – С. 114–122.

5. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ : принят Государственной Думой 24 мая 1996 г. : одобр. Советом Федерации 5 июня 1996 г.: с измен. и доп., вступ. в силу с 30.12.2023 г. // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «КонсультантПлюс». – М., 2024.

6. Уголовный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 09 июля 1999 г. № 275-З : принят Палатой представителей 2 июня 1999 г. : одобр. Советом Респ. 24 июня 1999 г.: с измен. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

7. Уголовный Кодекс Республики Таджикистан [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30397325&pos=6;-88#pos=6;-88. – Дата доступа: 18.02.2024.

8. Уголовный Кодекс Республики Казахстан [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://kodeksy-kz.com/ka/ugolovnyj_kodeks/214.htm. – Дата доступа: 18.02.2024.

9. Уголовный Кодекс Китайской Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://ru.chinaembassy.gov.cn/rus/zfhz/zgflyd/201601/t20160111_3149373.htm. – Дата доступа: 18.02.2024.