

вышения эффективности борьбы с “отмыванием” преступных доходов. Однако необходимо отметить, что в настоящее время в Республике Беларусь отсутствует механизм выявления и пресечения данного правонарушения. Решению этих задач будет способствовать, на наш взгляд, принятие Закона “О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем”, который 11 ноября 1998 г. внесен Президентом Республики Беларусь на рассмотрение Палаты представителей Национального собрания Республики Беларусь и принят в первом чтении 28 апреля 1999 г.

Данный законопроект направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства, создание системы мер по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем. В проекте определены такие понятия, как “доходы, полученные незаконным путем”, “легализация доходов, полученных незаконным путем”, “финансовая операция, подлежащая особому контролю”, “особый контроль финансовых операций” и др.

В соответствии с проектом закона финансовая операция подлежит особому контролю, если ее сумма при разовом совершении равна или превышает 2000 минимальных заработных плат — для физических лиц, равна или превышает 20 000 минимальных заработных плат — для юридических лиц, и относится к одному из перечисленных в проекте закона видов (операции с денежными средствами в наличной форме и др.). При совершении в течение одного месяца нескольких финансовых операций, общая сумма которых равна или превышает указанную, они подлежат особому контролю при условии, что имеющиеся факты указывают на то, что между этими операциями существует связь. Особый контроль финансовых операций представляет собой совокупность мер, принимаемых уполномоченными государственными органами с целью определения законности происхождения средств.

Полагаем, что принятие Закона Республики Беларусь “О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем” будет иметь важное значение для усиления борьбы с “отмыванием” денег.

*А. А. Вишневский,
В. А. Максименко*

ПРОБЛЕМА ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ “ВЫМАНИВАНИЯ” КРЕДИТОВ И ДОТАЦИЙ И НЕКОТОРЫЕ ПУТИ ЕЕ РЕШЕНИЯ

С приобретением независимости Республика Беларусь столкнулась с проблемой реорганизации экономики из административно-ко-

мандной в рыночную. Этот процесс затянулся на многие годы и породил ряд негативных последствий. Одним из таких последствий является экономическая преступность, рост которой в последние годы приобрел угрожающий характер.

В настоящее время, наряду с традиционными видами экономических преступлений, появились новые, одним из которых является “выманивание” кредитов или дотаций. Уголовная ответственность за совершение данного деяния была введена в 1993 г. с принятием статьи 150 УК РБ (ст. 237 в новом Уголовном кодексе РБ). Появление данной статьи обусловлено возникновением нового вида общественно опасного деяния, связанного с неправомерным получением и использованием крупных финансовых средств, выделяемых государственными и коммерческими кредитно-финансовыми учреждениями на развитие общественного производства.

Рост данного вида преступлений объясняется, прежде всего, несовершенством закона, предусматривающего наказание за это деяние. На наш взгляд, законодательству в первую очередь необходимо сделать акцент не на лишение свободы за совершение данного преступления, а на материальное возмещение вреда, причиненного им.

Вторая проблема, напрямую связанная с рассмотренной выше, — это сам процесс возмещения материального ущерба. Декретом № 40 1999 г. устанавливается право Президента самостоятельно применять конфискацию имущества. Но если мы обратимся к статье 34 УК РБ, то право конфисковывать имущество принадлежит только суду и за преступления, санкции которых предусматривают данное наказание. За “выманивание” кредитов или дотаций конфискация же имущества не предусмотрена. Из этого можно сделать вывод, что проблема возмещения ущерба решается методами, не соответствующими Конституции РБ и УК РБ. Однако некоторые шаги в направлении совершенствования возмещения материального ущерба все же делаются. Так, 1.09.1999 г. утверждено Временное положение о задачах судебной финансово-экономической экспертизы и порядке ее проведения специалистами учреждений Национального банка Республики Беларусь. Это положение определяет правовой статус специалиста, порядок проведения, сроки и задачи экспертизы.

Следующей проблемой является неправильное применение сотрудниками ОВД законодательства о “выманивании” кредитов или дотаций. Часто “выманивание” кредитов или дотаций неправильно квалифицируется как мошенничество, и наоборот. В связи с этим, Пленум Верховного Совета Республики Беларусь издал в 1998 г. Постановление “О некоторых вопросах применения судами законодательства по делам о “выманивании” кредитов или дотаций”, в котором разъяснил некоторые спорные вопросы.

Также затрудняет раскрытие данного преступления значительный разрыв во времени между самим преступлением и моментом, когда о нем становится известно правоохранительным органам (два и более года). К этому времени найти виновного и привлечь его к ответственности сложно, также как и проследить путь кредита, полученного два года назад. Тут же необходимо учесть, что преступление совершается, как правило, людьми, являющимися специалистами в финансовых вопросах. Кроме того, им зачастую помогают должностные лица банка-кредитора, которые впоследствии оказывают активное противодействие органам внутренних дел в раскрытии данного преступления.

Таким образом, можно сделать вывод, что отсутствие совершенной законодательной базы, необходимого практического опыта и недостаточная разработанность теоретико-прикладных аспектов правовых и криминалистических проблем, выявление и раскрытие преступлений данного вида делает работу правоохранительных органов в этой сфере малоэффективной.

Т.Д. Устинова

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ УГОЛОВНОГО ЗАКОНА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НЕЗАКОННОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

1. Изменения в социальной и экономической жизни российского общества, которые начали происходить на рубеже 1988—1990 гг., имея много положительных моментов, направленных на демократизацию всех сторон жизни, развитие свободного предпринимательства, одновременно принесли с собой и ряд отрицательных явлений. Среди них, в частности, можно выделить увеличение числа общественно опасных деяний, направленных на подрыв экономических отношений, складывающихся в сфере производства, финансово-денежного обращения и т.п. Возникнув вместе с развивающимися рыночными отношениями, получили дальнейшее распространение ряд общественно опасных деяний, непосредственно совершаемых в производственной сфере, среди которых не последнее место занимает незаконное предпринимательство, которое осуществляется либо без регистрации, либо без лицензии, или с нарушением условий лицензирования, сопровождается получением дохода в крупном или особо крупном размере или причинением крупного ущерба (ст. 171 УК РФ).

2. Анализ нового уголовного законодательства, направленного