

УДК 343.9

**НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОФИЛАКТИКИ МОШЕННИЧЕСТВА  
В ТОВАРНО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ****Ю.В. МИХАЙЛОВСКАЯ***(Частное учреждение образования «БИП – институт правоведения»)*

*Политические, экономические и социальные изменения, произошедшие в последние годы в Республике Беларусь, не могли не повлиять на состояние, динамику и структуру преступности в целом, а также в значительной степени обусловили трансформацию количественных и качественных характеристик преступлений, совершаемых в финансово-кредитной сфере. Эффективность конституционных гарантий охраны и защиты отношений собственности обеспечивается не только установлением уголовной ответственности за преступные посягательства на отношения собственности, но и созданием современной системы профилактики корыстной преступности. Предпринята попытка проанализировать нормативные правовые акты Республики Беларусь, регламентирующие деятельность по профилактике мошенничества в товарно-кредитной сфере. Проведенное автором исследование проблем нормативно-правового обеспечения профилактики мошенничества в кредитно-товарной сфере показывает, что эффективное правовое обеспечение профилактической деятельности предполагает необходимость структуризации действующего профилактического законодательства, уточнения отдельных понятий, а также внесения ряда изменений и дополнений.*

Юридические особенности товарного кредитования определены экономико-правовым содержанием товарного кредита, субъектным составом этих кредитных правоотношений, а также применением специальных правил в процессе оформления, исполнения и обеспечения кредитных обязательств. В юридическом и экономическом смысле, по мнению автора, банковский кредит, выдаваемый для приобретения товара, а также продажа товаров торговыми предприятиями (с взиманием процентов за кредит либо с условием о рассрочке оплаты товара), представляют собой товарный кредит. При этом в случае совершения лицом мошеннических действий в отношении банков и (или) торговых предприятий, по мнению автора, с учетом общих криминологических и уголовно-правовых признаков, включая общность механизма совершения преступления, необходимо рассматривать такие действия как единый вид уголовного преступления – мошенничество в товарно-кредитной сфере.

Важным механизмом профилактики преступности и преступлений являются нормы права, закрепленные в соответствующих нормативных правовых актах. К нормативным правовым актам общего действия, регулирующим отношения в сфере профилактики преступности и преступлений, включая мошенничество в товарно-кредитной сфере, следует отнести следующие:

1) Конституция Республики Беларусь (далее – Конституция) и ее основополагающие положения о защите права собственности (ст. 13), равенстве перед законом и праве без всякой дискриминации на равную защиту прав и законных интересов (ст. 22) [1];

2) Указ Президента Республики Беларусь «Об утверждении Концепции национальной безопасности Республики Беларусь» от 9 ноября 2010 г. № 575 (далее – Концепция). Концепция закрепляет основы государственной деятельности по обеспечению баланса интересов личности, общества, государства и их защите от внутренних и внешних угроз. В экономической сфере одним из основных национальных интересов является сохранение устойчивости национальной финансовой и денежно-кредитной систем [2];

3) Решение Республиканского координационного совещания «Об утверждении Программы по борьбе с преступностью и коррупцией на 2013–2015 годы» от 15.03.2013 № 26-07 ркс-2013 (далее – Программа) [3]. Целью Программы является дальнейшее снижение уровня преступности посредством совершенствования системы борьбы с преступностью и коррупцией в Республике Беларусь. Программа предусматривает мероприятия, направленные на решение задач по обеспечению эффективного функционирования системы профилактики и противодействия преступности и коррупции; по дальнейшему совершенствованию законодательства в сфере профилактики и противодействия преступности и коррупции; обеспечению скоординированной деятельности государственных и общественных структур в сфере профилактики и противодействия преступности и коррупции; организации информационно-пропагандистской и воспитательной работы с населением; осуществлению постоянного мониторинга состояния и изменений структуры преступности и коррупции, в том числе в целях предотвращения резкой негативной динамики, создающих угрозу национальной безопасности.

К нормативным правовым актам специального действия, регулирующим отношения в сфере профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере, следует отнести следующие:

1) Закон Республики Беларусь «Об основах деятельности по профилактике правонарушений» от 4 января 2014 г. № 122-З (далее – Закон от 04.01.2014 г.) [4] устанавливает правовые и организационные основы деятельности по профилактике правонарушений, закрепляет основные формы участия государственных органов (организаций), иных организаций и граждан в осуществлении этой деятельности, определяет принципы профилактики правонарушений, перечень субъектов профилактики, предусматривает меры общей и индивидуальной профилактики правонарушений;

2) Уголовно-процессуальный кодекс Республики Беларусь [5] обязывает органы уголовного преследования выявлять причины и условия, способствовавшие совершению преступления (ст. 90), и вносить представления об устранении причин и условий, способствовавших совершению преступления, в соответствующие организации или должностному лицу, а также представлений о принятии мер по устранению причин и условий, способствовавших совершению преступления, которые подлежат рассмотрению с обязательным уведомлением о принятых мерах в срок, составляющий 1 месяц (ст. 199);

3) Закон Республики Беларусь «О кредитных историях» от 10 ноября 2008 г. № 441-З [6] направлен на укрепление платежной дисциплины, повышение заинтересованности физических и юридических лиц в надлежащем исполнении обязательств перед Национальным банком Республики Беларусь, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, снижение кредитных рисков и повышение эффективности работы банковской системы;

4) Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь «Об утверждении Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата» [7], определяющее порядок и условия предоставления (размещения) банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте в форме кредита юридическим и физическим лицам и их возврата;

5) Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь «Об утверждении Инструкции об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах» от 30 ноября 2012 г. № 625 (далее – Инструкция) [8]. Инструкция устанавливает основные требования к организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах;

6) Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 апреля 2014 г. № 253 «О некоторых вопросах предоставления кредитов физическим лицам и финансирования под уступку денежного требования (факторинга)», которым установлено, что оценка банком кредитоспособности физического лица для принятия решения о предоставлении ему кредита, а также о заключении договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, осуществляющими розничную торговлю, по денежному обязательству физического лица осуществляется при наличии одного или нескольких документов (справка о размере заработной платы; справка о размере получаемой пенсии; справка о предоставлении государственной адресной социальной помощи; справка о размере ежемесячного денежного содержания; справка о доходах, исчисленных и удержанных суммах подоходного налога с физических лиц) [9];

7) Указ Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» [11], закрепивший порядок осуществления Национальным банком Республики Беларусь проверок в рамках надзора за банковской деятельностью. В качестве основных целей проверок указаны определение непосредственно на месте финансового состояния и перспектив развития проверяемого субъекта, принимаемых им на себя рисков, организации управления (включая корпоративное управление и управление рисками), состояния системы внутреннего контроля, соблюдения нормативов безопасного функционирования, достоверности отчетности, а также выявление ситуаций, создающих угрозу интересам вкладчиков и иных кредиторов банков, нарушений актов законодательства.

Для эффективности профилактической деятельности действующее в Республике Беларусь законодательство о профилактике правонарушений должно приобрести системный характер, а Закону от 04.01.2014 г., на наш взгляд, необходимо придать статус системообразующего нормативного правового акта по регулированию отношений, возникающих в сфере профилактики правонарушений и мошенничества в товарно-кредитной сфере в частности. В целях повышения его эффективности предлагаем внести в Закон от 04.01.2014 г. ряд существенных изменений. Текст действующего Закона от 04.01.2014 г. содержит ряд неточных и неконкретных положений. Например, только в ст. 1 считаем необходимым внесение следующих изменения, уточнений и дополнений.

Ныне действующий Закон	Предлагаемая редакция
Индивидуальная профилактика правонарушений – деятельность субъектов профилактики правонарушений по оказанию корректирующего воздействия на гражданина Республики Беларусь, иностранного гражданина и лицо без гражданства в целях недопущения совершения правонарушений, осуществляемая в соответствии с настоящим Законом и другими актами законодательства	Индивидуальная профилактика правонарушений – деятельность, осуществляемая субъектами и участниками профилактики правонарушений, уполномоченными в соответствии с настоящим Законом и другими актами законодательства Республики Беларусь, по оказанию корректирующего воздействия на граждан Республики Беларусь, иностранного гражданина и лицо без гражданства (далее – гражданин), склонных к противоправному поведению и (или) совершивших правонарушения, осуществляемая в соответствии с настоящим Законом и другими актами законодательства Республики Беларусь. Ст. 1 Закона от 04.01.2014 г. дополнить словом «участниками»
Общая профилактика правонарушений – деятельность субъектов профилактики правонарушений и условий, способствующих их совершению, и принятию мер по их устранению, воздействию на социальные процессы и явления в целях недопущения противоправного поведения граждан, осуществляемая в соответствии с настоящим Законом и другими актами законодательства	Общая профилактика правонарушений – деятельность, осуществляемая субъектами и участниками профилактики правонарушений по выявлению причин правонарушений и условий, способствующих их совершению, и принятию мер по их устранению, воздействию на социальные процессы и явления в целях недопущения противоправного поведения граждан, осуществляемая в соответствии с настоящим Законом и другими актами законодательства Республики Беларусь
Правонарушение – противоправное виновное действие (бездействие), за совершение которого предусмотрена уголовная или административная ответственность	Правонарушение – противоправное виновное действие (бездействие), за совершение которого предусмотрена юридическая ответственность. Действие Закона не может быть ограничено профилактикой только административных правонарушений и преступлений, т.к. это позволяет сделать вывод, что Закон от 04.01.2014 г. не регулирует деятельность по выявлению, анализу, предупреждению и устранению причин и условий, способствующих совершению правонарушений, например, различных видов антиобщественного поведения
Профилактика правонарушений – деятельность по применению мер общей и (или) индивидуальной профилактики правонарушений субъектами профилактики правонарушений в соответствии с настоящим Законом и другими актами законодательства	Профилактика правонарушений – деятельность по применению мер общей и (или) индивидуальной профилактики правонарушений субъектами и участниками профилактики правонарушений в соответствии с настоящим Законом и другими актами законодательства Республики Беларусь

В целях придания положениям Закона от 04.01.2014 г. системного характера, по нашему мнению, необходимо:

1. Включить самостоятельную главу «Основы пенитенциарной и постпенитенциарной профилактики правонарушений», одной из основных задач которой определить предупреждение рецидивной преступности и проведение комплекса мероприятий, направленных на социальную, трудовую адаптацию и реабилитацию лиц: 1) отбывающих наказание; 2) освободившихся из мест лишения свободы. Определить главную цель этой профилактической деятельности – реализацию государственной политики в организации системы профилактики, направленной на восстановление социального статуса и способности указанных лиц к неконфликтному поведению в социальной среде (ресоциализацию). Основные задачи пенитенциарной и постпенитенциарной профилактики: формирование условий для социальной, трудовой адаптации и реабилитации указанных лиц, а также конкретные меры ресоциализации: содействие в поиске жилья лицам, освободившимся из мест лишения свободы (при его отсутствии); содействие в трудоустройстве; организация профессионального обучения и переобучения; содействие в восстановлении родственных связей; правовая помощь и консультирование по защите и восстановлению имущественных прав; психологи-

ческая помощь; обязательное информирование органов внутренних дел о лицах, освобождающихся из мест лишения свободы, с целью своевременного планирования мероприятий по их ресоциализации.

2. Дополнить Закон от 04.01.2014 г. ст. 5.1 «Участники профилактической деятельности» и определить следующих участников: граждане, профсоюзы, общественные объединения, религиозные организации, министерства и ведомства, государственные организации здравоохранения, учреждения образования, учреждения социального обслуживания, редакции средств массовой информации, советы общественных пунктов охраны правопорядка, добровольные дружины. Закрепить: 1) понятие, цели, задачи, виды и формы коллективного осуществления гражданами деятельности по профилактике правонарушений; 2) понятие, цели, задачи, виды и формы коллективного осуществления участниками профилактической деятельности профилактики правонарушений. В сфере охраны правопорядка такие нормы закреплены Законом Республики Беларусь от 26.06.2000 г. «Об участии граждан в охране правопорядка», определившим правовые условия реализации гражданами права на защиту от противоправных посягательств; основные принципы участия граждан и их объединений в охране правопорядка, а также способы содействия, оказываемые республиканскими органами государственного управления и органами местного управления и самоуправления гражданам, их объединениям, принимающим участие в охране правопорядка. В ст. 6 указанного Закона закреплены индивидуальные и коллективные формы участия граждан в охране правопорядка.

3. Дополнить гл. 1 Закона от 04.01.2014 г. статьей «Меры профилактики правонарушений», содержащей перечень мер профилактики, применяемых на всех уровнях профилактической деятельности – общей и индивидуальной. Считаем неудачным вариантом наличие в Законе двух статей, в которых принята попытка разграничить меры общей и индивидуальной профилактики. Целесообразно уточнить наименование такой меры профилактики, как «правовое просвещение граждан». Просвещение, т.е. распространение знаний, не входит в компетенцию и перечень полномочий субъектов профилактики, указанных в Законе от 04.01.2014 г. (за исключением других государственных организаций). Единственной организацией, обязанной осуществлять деятельность по правовому просвещению и пропаганде знаний (включая правовые), является республиканское государственное общественное объединение «Белорусское общество «Знание». В ст. 7 Закона «Об участии граждан в охране правопорядка» в числе видов индивидуального участия граждан в охране правопорядка указана пропаганда правовых знаний, способствующих предупреждению правонарушений. В соответствии с п. 1.7. ст. 1 Кодекса Республики Беларусь об образовании осуществлять образовательную деятельность (в ранее действовавшем законодательстве – просвещение) могут только учреждения образования.

4. Закрепить в ст. 33 Закона от 04.01.2014 г. конкретные меры юридической ответственности субъектов профилактической деятельности за неисполнение (не надлежащее исполнение) обязанностей по профилактике преступности и преступлений, т.к. ни в одном из действующих нормативных правовых актах, в том числе о профилактике правонарушений, такая ответственность не конкретизирована.

5. Для проведения профилактических мероприятий в отношении конкретных групп лиц, таких как лица, склонные к совершению правонарушений, и лица, совершившие преступления, необходимо определить, кто относится к таким лицам и по каким критериям можно то или иное лицо отнести к соответствующей группе. Предлагаем дополнить ст. 1 Закона от 04.01.2014 г. частью 8 следующего содержания: «Лица, склонные к совершению правонарушений, – это физические лица, в силу определенных причин и под воздействием конкретных условий, обстоятельств, а также физических и психических особенностей личности, нуждающиеся в правовом воздействии и контроле над поведением в целях недопущения совершения ими правонарушений». Предлагаем включить в ст. 1 часть 9 следующего содержания: «Лица, совершившие преступления, – физические лица, совершившие конкретное общественно опасное деяние, предусмотренное уголовным законом, нуждающиеся в коррекции поведения и в отношении которых необходим контроль над их последующим поведением и образом жизни в целях недопущения совершения ими новых правонарушений».

6. В Законе от 04.01.2014 г. закреплены профилактические мероприятия, направленные на предупреждение правонарушений только в некоторых сферах: власть и управление; жизнь, здоровье граждан и общественный порядок; отношения собственности и осуществление экономической деятельности; семейные отношения. Однако круг административных правонарушений и уголовных преступлений значительно шире. В рамках Закона практически невозможно закрепить перечень конкретных профилактических мероприятий по всем видам правонарушений (тем более что правонарушения могут быть не только административными и уголовными). Закон от 04.01.2014 г. в качестве системообразующего нормативного правового акта должен содержать положения, определяющие основы профилактической деятельности, осуществляемой на всех уровнях (общая и индивидуальная профилактика) всеми субъектами и участниками.

Анализ действующего законодательства, в частности законодательства о профилактической деятельности, позволяет сделать вывод, что до настоящего времени отсутствуют как системообразующий нормативный правовой акт о профилактике преступности и преступлений, так и нормативные правовые акты, регулирующие профилактику конкретных видов (групп) преступлений, включая мошенничество в

товарно-кредитной сфере. Несовершенство действующего законодательства, как отмечают ученые, способно «формировать новые риски криминогенного характера» [12, с. 25]. Эффективное правовое обеспечение профилактической деятельности предполагает необходимость структуризации действующего профилактического законодательства, которое, по нашему мнению, должно состоять из следующих соподчиненных нормативных правовых актов: а) системообразующего нормативного правового акта – Закона (Кодекса) «О профилактике преступности и преступлений», б) законов и иных нормативных правовых актов, регламентирующих профилактику конкретных видов (групп) преступлений, включая мошенничество в товарно-кредитной сфере.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года [Электронный ресурс] : с изм. и доп., принятыми на респ. референдумах 24 нояб. 1996 г. и 17 окт. 2004 г. // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. – 2014. – Режим доступа: <http://pravo.by/main.aspx?guid=6351>. – Дата доступа: 12.02.2014.
2. Об утверждении Концепции национальной безопасности Республики Беларусь : Указ Президента Респ. Беларусь, 9 нояб. 2010 г., № 575 : с изм. и доп. в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 30 дек. 2011 г., № 621 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2012 г. – № 8, 1/13223.
3. Об утверждении Программы по борьбе с преступностью и коррупцией на 2013-2015 годы : решение Респ. координац. Совещания, 15.03.2013. – № 26-07 ркс-2013.
4. Об основах деятельности по профилактике правонарушений : Закон Респ. Беларусь от 04 янв. 2014 г., № 122-3 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2014. – № 2/2120.
5. Уголовно-процессуальный кодекс Республики Беларусь : 16 июля 1999 г., № 295-3 : с изм. и доп. в ред. Закона Респ. Беларусь от 13 июля 2012 г., № 417-3 // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. – Минск, 2012. – 2/1969.
6. О кредитных историях : Закон Респ. Беларусь от 10 ноября 2008 г., № 441-3 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2008 г. – № 2/1538.
7. Об утверждении Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 дек. 2003 г., № 226 : с изм. и доп. 18.04.2013г., № 409 // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. – Дата доступа: 09.05.2013.
8. Об утверждении Инструкции об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка РБ от 30 нояб. 2012 г., № 625 // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. – Дата доступа: 19.10.2013.
9. О некоторых вопросах предоставления кредитов физическим лицам и финансирования под уступку денежного требования (факторинг) : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18 апр. 2014 г., № 253.
10. Об утверждении Инструкции о порядке продажи товаров в кредит : приказ М-ва торговли Респ. Беларусь от 29.04.1996 г., № 36 : с изм. и доп. в ред. постановления М-ва торговли Респ. Беларусь от 8 нояб. 2007 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – № 8/17452.
11. О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь от 16 окт. 2009 г., № 510 : с изм. и доп. в ред. Указа Президента Респ. Беларусь, 7 окт. 2013 г. № 456 // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. – Дата доступа: 10.10.2013.
12. Хомич, В. М. Криминологическое (критическое) понимание преступности – методологическая основа криминологии правообразования / В.М. Хомич // Законность и правопорядок. – 2007. – № 4. – С. 21–27.

Поступила 03.04.2015

#### NORMATIVE LEGAL PROVISIONS OF FRAUD PREVENTION IN COMMODITY AND CREDIT SPHERE

Y. MIKHAILOVSKAYA

*Political, economic and social changes that have occurred in the Republic of Belarus recently could not but influence the state, dynamics and structure of crime as a whole, and significantly condition the transformation of quantitative and qualitative characteristics of crimes, committed in commodity and credit sphere.. Efficiency of the constitutional guarantees of security and protection of property relations is provided not only by introduction of criminal liability for criminal encroachments on property relations, but also by creation an up-to-date lucrative crime prevention system. The article attempts to analyze normative legal acts of the Republic of Belarus regulating fraud preventive activities in the commodity and credit sphere. The study of the problems of normative legal provisions of fraud prevention in commodity and credit sphere conducted by the author has shown that effective legal provisions of preventive activities implies the necessity of structurization of preventive legislation in force, clarification of certain notions and introduction of amendments and additions to the legislation.*