

В.В. Мякинкая, канд. экон. наук, доц. (*БИП, Могилев*)

Е.А. Минич (*БИП, Могилев*)

УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА ИЛИ СУБСИДИИ: ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Денежно-кредитная и финансово-бюджетной системы государства – это важнейшие элементы современной рыночной экономики социально-ориентированной Республики Беларусь. Их значимость подтверждается правовым закреплением в статьях 132-136 Конституции Республики Беларусь [1]. При этом особенностью национальной экономики является государственное регулирование кредитно-денежной системы с жестким контролем за банковской системой.

Сегодня в Беларуси действует двухуровневая банковская система: Национальный банк и банки второго уровня. В стране по данным на начало 2020 года зарегистрировано 24 банка и 3 небанковские организации («ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», «Белинкасгруп» и «ЕРИП»). За 2018 год более 50% всех активов банковской системы страны составили активы 3 крупнейших государственных банков Беларуси: «Беларусбанка», «Белагропромбанка» и «Белинвестбанка». Государственные банки Республики Беларусь уполномочены Правительством обслуживать государственные программы. Банковская система Республики Беларусь обеспечивает движение и распределение денежных ресурсов и способствует возникновению и функционированию финансово-экономических связей между субъектами экономики. Без кредитной поддержки, а в ряде случаев без целевого финансирования государством наиболее значимых сфер экономики невозможно быстрое и цивилизованное становление многих видов предпринимательской деятельности. В наличии свободных, заемных (кредитных) средств, простоте и доступности их получения заинтересованы субъекты экономической деятельности.

Именно кредитные договоры являются основным источником привлечения денежных средств для активизации деятельности организаций в различных отраслях экономики. В предоставлении кредитных средств заинтересованы кредитные и иные учреждения, для которых такая деятельность является источником их прибыли. В существовании энергично действующего и развивающегося кредитного рынка заинтересовано и государство. Кроме того, растет потребность в заемных средствах и у населения, поскольку часто именно банковский

кредит позволяет разрешить проблемы с покупкой, строительством жилья, с получением того или иного вида медицинских услуг. С помощью банковской ссуды, возможно, оплатить обучение в получающих все большее распространение платных учебных заведениях, открывать и развивать собственное дело и т.д.

В связи с чем, развитие экономики неразрывно связано с нормальной деятельностью денежно-кредитной и финансово-бюджетной систем. Для ее успешного функционирования и защищенности необходимо постоянное обновление средств и способов работы, к которым и относится правовое регулирование финансово-кредитной деятельности. Необходимо создание как экономических, так и правовых условий, гарантирующих возврат размещенных денежных средств. При этом ответственность за заключение договора и исполнение обязательств по нему под влиянием обмана, установленная гражданским законодательством и имплантируемая в тексты заключаемых кредитных договоров, никогда не являлась достаточной мерой для охраны законных прав и интересов кредитодателей. Кроме того, банковская система объединяет в себе огромные денежные ресурсы, поэтому была и остается объектом повышенного интереса преступности, особенно организованных ее форм. В кредитно-финансовой сфере совершаются различные виды преступлений и правонарушений, в которых участвуют, в том числе, лица, имеющие возможность совершать их под видом выполнения своих служебных полномочий, а также должностные лица, призванные осуществлять надзорные и контролирующие функции. При этом сами преступления достаточно вариативны: постоянно обновляются, усложняются различными способами и методами.

В этой связи денежно-кредитная и финансово-бюджетная системы государства должны быть надежно защищены от криминальных проявлений, а предупреждение и пресечение преступных посягательств должно базироваться на эффективных уголовно-правовых мерах, обеспечивающих привлечение виновных к ответственности и понуждение их к возмещению вреда, причиненного преступным путем.

Впервые преступление о выманивание кредита или государственных дотаций (в настоящее время – субсидий) было криминализовано в уголовном законодательстве Республики Беларусь в 1993 году путем введения в Уголовный кодекс Белорусской ССР 1960 года статьи 150-2 «Выманивание кредита или дотаций». В 1993 г. было возбуждено 6 уголовных дел; в 1994 г. – 188; в 1995 г. – 343; в 1996 г. – 502; в 1997 г. – 448; в 1998 г. – 252 и в 1999 г. – 168. В 2000 году таких преступлений было зафиксировано 21, в 2004 – 150, в 2005 году – 175, в 2006 – 116, в 2007 – 117. В последние годы

зафиксированы следующие данные: в 2018 году – 137, в 2020 году – 35 [2, 3].

Однако, несмотря на довольно длительный период существования и частоту применения, бланкетный характер правовой нормы, установленный статьей 237 Уголовного кодекса Республики Беларусь (далее УК), требует четкого понимания норм бюджетного, гражданского, хозяйственного и банковского права, что создает немало трудностей в правоприменительной практике. Применение нормы о незаконном получении кредита или субсидии осложняется и отсутствием однозначного доктринального толкования положений ст. 237 УК. Для работников следствия и прокуратуры, а также судей крайне важен научный анализ проблем квалификации и отграничению от сходных преступлений, которые постоянно ставит перед ними реальная действительность.

Таким образом, актуальность темы исследования обусловлена бланкетным характером правовой нормы, установленный статьей 237 УК, недостаточным уровнем научной разработки теоретических и практических проблем применения уголовной ответственности за незаконное получение кредита или субсидии, а также востребованностью такой разработки в связи с последними изменениями законодательства в сфере регулирования экономической деятельности.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в связи с правоприменительной реализацией норм уголовного законодательства, направленных на обеспечение нормальной деятельности денежно-кредитной и финансово-бюджетной систем.

Предметом исследования являются нормы отечественного и зарубежного законодательства, теоретические положения и концепции, изложенные в литературных источниках правовой и экономической тематики, статистические данные, а также правоприменительная практика следственных и судебных органов в сфере реализации норм об уголовной ответственности за незаконное получение кредита или субсидии.

Цель научных исследований заключается в закреплении и углублении теоретических знаний и практических навыков в области уголовно-правовой регламентации незаконного получения кредита или субсидии, а также выработке предложений по совершенствованию законодательства и практики его применения в исследуемой области общественных отношений.

Для достижения цели исследования ставятся следующие задачи:

- изучить историю развития уголовно-правовой нормы, предусматривающей ответственность за выманивание кредита или субсидий;

- проанализировать нормативные правовые акты, а также локальные правовые акты банков, регламентирующие порядок получения кредитов и субсидий;
- исследовать практику закрепления ответственности за выманивание кредита или субсидий в иностранных государствах;
- раскрыть объективные признаки преступлений, предусмотренных ч.ч. 1 и 2 ст.237 УК, в том числе их общественно опасные последствия;
- выявить особенности субъекта и субъективной стороны преступлений, предусмотренных ч. ч 1 и 2 ст.237 УК;
- обозначить и решить проблемы квалификации преступлений, предусмотренных ч. ч 1 и 2 ст.237 УК, в том числе отграничения от сходных составов;
- изучить вопрос назначения наказания и применения иных мер ответственности к лицам, совершившим данное преступление;
- раскрыть и классифицировать факторы, способствующие незаконному получению кредита и субсидий;
- выявить причины и условия совершения преступлений, предусмотренных статьей 237 УК;
- изучить систему мер профилактики и предупреждения преступлений, связанных с незаконным получением кредитов и субсидий.

Информационные источники:

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изм. и доп., принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.). Минск: Амалфея, 2006. 48 с.
2. Грихутик В. Противостояние криминалу в банковской сфере Беларуси: постсоветский период // Банкаўскі веснік, МАЙ 2008, с. 58.
3. Король Ю. Судебная практика: Выманивание кредитов. 2019. Режим доступа: <http://www.busel.org/texts/cat5vi/id5awuydc.htm>