

ГАРМОНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА СОЮЗНОГО ГОСУДАРСТВА БЕЛАРУСИ И РОССИИ

Е. В. Стельмах

*Белорусский государственный университет
пр. Независимости, 4, 220030, Минск, Беларусь, evgeniy.stelmakh@mail.ru*

В статье проведен сравнительно-правовой анализ уголовного законодательства Республики Беларусь и Российской Федерации в сфере ответственности за незаконную банковскую деятельность. В Уголовном кодексе Российской Федерации в отличие от Уголовного кодекса Республики Беларусь, предусмотрен состав за незаконную банковскую деятельность (операции). Для защиты экономических интересов, а также унификации и гармонизации законодательства Союзного государства Республики Беларусь и Российской Федерации, предлагается ввести в Уголовный кодекс Республики Беларусь статью, предусматривающую ответственность за незаконную банковскую деятельность.

Ключевые слова: Союзное государство Беларуси и России; унификация и гармонизация законодательства; незаконная банковская деятельность.

HARMONIZATION OF BANKING LEGISLATION OF THE UNION STATE OF BELARUS AND RUSSIA

E. V. Stelmakh

*Belarusian State University,
Niezaliežnasci Avenue, 4, 220030, Minsk, Belarus, victoriazaitseva1909@gmail.com*

The article presents a comparative legal analysis of criminal legislation The Republic of Belarus and the Russian in the sphere of responsibility for illegal banking activities. In the Criminal Code of the Russian Federation, in contrast to the Criminal Code of the Republic of Belarus provides for the composition for illegal banking activity (operations). To protect economic interests, as well as the unification and harmonization of the legislation of the Union State of the Republic of Belarus and the Russian it is proposed to introduce into the Criminal Code of the Republic of Belarus an article for illegal banking activities.

Keywords: the Union State of the Belarus and the Russian; the unification and harmonization of the legislation; illegal banking activity.

В последние годы руководством Республики Беларусь и Российской Федерации приняты важные решения по защите экономических интересов Союзного государства Беларуси и России. Важную роль в этом играют и органы государственной безопасности. Действуя в рамках Конституции, они локализуют многие деструктивные процессы в сфере экономики, пресекая устремления иностранных спецслужб и организаций, которые направлены на подрыв безопасности двух стран в кредитно-финансовой сфере.

Вместе с тем необходимо отметить, что в немногочисленных научных исследованиях незаконной банковской деятельности имеются определенные пробелы. Это, в частности, касается таких элементов объективной стороны деяния, как характер и степень общественной опасности, а также предмет преступного посягательства. Более того, до настоящего времени в юридической литературе не выработано единого мнения относительно того, какая деятельность может быть квалифицирована как незаконная банковская деятельность.

В статье 14 Банковского кодекса Беларуси [1] предусмотрен перечень банковских операций. К ним относятся:

- привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических или юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь;
- привлечение и размещение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (депозиты);
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление денежными средствами, драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- инкассация денежной наличности, валютных и других ценностей, а также платежных документов (платежных инструкций);
- хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;
- выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений и (или) находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и т. д.).

В уголовном законодательстве Беларуси отсутствует самостоятельный состав преступления, предусматривающий уголовную ответственность за незаконную банковскую деятельность. В то же время УК Республики Беларусь (далее — УК Беларуси) [2] установил ответственность за отдельные действия, частично совпадающие по объективной стороне с незаконной банковской деятельностью в трактовке ст. 172 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее — УК России) [3]. В частности, речь идет о статье 224 «незаконное открытие счетов за пределами Республики Беларусь» УК Беларуси, содержание которой в определенной мере совпадает с диспозицией ст. 172 УК России в части «осуществления банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением условий лицензирования банковской деятельности (операций)».

В связи с этим возникла необходимость исследования данной уголовно-правовой нормы, выявления имеющихся недостатков в конструкциях статьи 172 УК России и статьи 224 УК Беларуси, выработки приемлемых предложений по их изменению в целях активного применения в случаях нарушения законодательства в кредитно-финансовой сфере.

Ввиду возникающих на практике трудностей в правовой оценке осуществляемой незаконной банковской деятельности, уголовно-правовой квалификации деяний по статье 172 УК России и статье 224 УК Беларуси и других смежных преступлений существует потребность в подробном обосновании их разграничений. Актуальность данной работы определяется, кроме того, отсутствием научно-прикладных исследований по указанной тематике.

Уголовному законодательству Беларуси в отличие от России неизвестен институт уголовной ответственности за осуществление незаконных банковских операций. Тем не менее в УК Республики Беларусь предусмотрен ряд составов преступлений, в которых присутствуют отдельные признаки незаконной банковской деятельности.

К данной категории можно отнести статью 223 «Нарушение правил о сделках с драгоценными металлами и камнями», статью 224 «Незаконное открытие счетов за пределами Республики Беларусь», статью 225 «Невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте», статью 233 «Незаконная предпринимательская деятельность», статью 235 «Легализация («отмывание») материальных ценностей, приобретенных преступным путем», статью 409 «Незаконные действия в отношении имущества, подвергнутого описи или аресту» УК Беларуси.

Статьи 223, 224, 225 УК Республики Беларусь классифицируются как преступления против финансовой системы, статья 235 — преступления против общих условий осуществления экономической деятельности, статья 409 — преступления против правосудия.

Социальная и историческая обусловленность криминализации деяний, образующих состав незаконной банковской деятельности (операций) в условиях функционирования разных форм собственности, требует всесторонней охраны кредитно-финансовых отношений как фактора устойчивости общества и государства в целом. В России и Беларуси экономические отношения и правовые нормы их регулирования генетически связаны между собой.

В Республике Беларусь в настоящее время предусмотрена только административная ответственность за осуществление незаконной банковской деятельности. Правоприменительная практика дает ограниченную возможность уголовно-правовой квалификации отдельных случаев осуществления незаконной банковской деятельности (банковских операций).

Банковская деятельность является самостоятельной разновидностью предпринимательской деятельности, на нее распространяются требования о регистрации и лицензировании, но в ином порядке. Если банковская деятельность будет осуществляться незаконно, т. е. без соответствующего разрешения, и приведет к получению дохода в крупном или особо крупном размере, данное деяние нельзя будет квалифицировать как незаконная предпринимательская деятельность (ст. 233 УК Беларуси). Как известно, основанием уголовной ответственности является состав преступления, который находится в уголовном законе. Белорусскому уголовному праву неизвестен такой состав преступления, как незаконная банковская деятельность.

На наш взгляд, это является существенным пробелом в уголовном законодательстве, который позволяет избежать уголовной ответственности за фактически преступные действия.

Диспозиция статьи 172 УК России (незаконная банковская деятельность) сформулирована следующим образом: «Осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением условий лицензирования, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере».

Относительно объекта преступления в статье 172 УК России необходимо подчеркнуть, что вопрос этот оказался непростым и породил в научных исследованиях массу противоречивых подходов к его определению. Но большинство исследователей либо описывают то, что представляет собой экономическая деятельность, незаконная банковская деятельность, причем в общих чертах, либо объект преступления вообще не указывают, начиная анализ состава преступления с объективной стороны.

Потеря государственного контроля над осуществлением банковской деятельности приводит к тому, что государство объективно не может оценить, что производится в стране, в каких объемах идут банковские операции, какое количество лиц занято в кредитно-финансовой сфере. Без наличия этих данных государство не может проводить взвешенную экономическую, финансовую и налоговую политику.

Социальная и историческая обусловленность криминализации незаконной банковской деятельности (операций), в условиях функционирования разных форм собственности, обоснована необходимостью всесторонней охраны кредитно-финансовых отношений как фактора устойчивости общества и государства в целом.

Сравнительно-правовой анализ российского и белорусского законодательств показал, что в той или иной степени в обоих государствах законодатель предусмотрел ответственность за незаконные банковские операции (ст. 172 УК России, ст.ст. 223, 224, 225, 233 УК Беларуси).

Банковская деятельность (осуществление банковских операций) представляет особую разновидность предпринимательской деятельности, на нее также распространяются требования о государственной регистрации и лицензировании, но в ином порядке. Если же банковской деятельность в Беларуси осуществляется незаконно, то данное деяние нельзя квалифицировать как «незаконная предпринимательская деятельность» (ст. 233 УК Беларуси). Иначе получается применение уголовного закона по аналогии, что в соответствии с частью 2 статьи 3 УК Беларуси не допускается.

Безусловно, наиболее действенным способом охраны общественных отношений в кредитно-финансовой сфере является уголовно-правовой. Международные договоры, направленные на противодействия финансирование различных проявлений преступной деятельности, не могут реализовываться государствами участниками в полной мере, если нет соответствующих внутренних уголовно-правовых норм.

Разграничение между предпринимательской деятельностью и банковской деятельностью можно провести по предмету. По нашему мнению, исходя из банковских правоотношений, предметом преступлений, предусмотренных статьями 172 УК России и статьей 224 УК Беларуси выступают: иностранная валюта, валютные ценности, драгоценные камни, драгоценные металлы, электронные деньги, ценные бумаги (в том числе и в бездокументарной форме).

Таким образом, в целях унификации и гармонизации уголовного законодательства Союзного государства целесообразно ввести институт уголовной ответственности за осуществление незаконной банковской деятельности в Республике Беларусь.

Библиографические ссылки

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 окт. 2000 г. № 441-З : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобрен Советом Респ. 12 окт. 1998 г. : текст по сост на 1 сент. 2023 г. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2023.

2. Уголовный кодекс Республики Беларусь от 9 июля 1999 г., № 275-З : принят Палатой представителей 2 июня 1999 г. : одобрен Советом Респ. 24 июня 1999 г. : текст по сост на 1 сент. 2023 г. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2023.

3. Уголовный кодекс Российской Федерации, 13 июня 1996 г., № 63-ФЗ : принят Гос. Думой 24 мая 1996 г. : одобрен Советом Федерации 5 июня 1996 г. : текст по сост на 1 сент. 2023 г. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «Консультант Плюс». — М., 2023.