

В последнее время в Республике Беларусь наблюдается рост преступлений в финансово-кредитной сфере. Это обусловлено такими факторами как низкий уровень подготовки сотрудников банков, отсутствие опыта, банальная невнимательность, а в некоторых случаях и преступная халатность персонала. Среди преступлений в денежно-кредитной сфере мы выделим и проанализируем мошенничество, предусмотренное статьей 209 Уголовного кодекса Республики Беларусь (далее - УК) и выманивание кредита или дотаций, предусмотренного статьей 237 УК. Для правильной квалификации преступных деяний, назначения виновным наказания, соразмерного совершенному преступлению, для выработки мер по предупреждению таких преступлений необходимо четко разграничивать составы мошенничества и выманивания кредита или дотаций.

В соответствии с УК под выманиванием кредита или дотаций понимается «предоставление предпринимателем или должностным лицом субъекта хозяйствования в целях получения кредита либо выделения дотаций заведомо ложных документов и свидетельств об обстоятельствах, имеющих существенное значение для получения кредита или дотаций, а равно умышленное несообщение предпринимателем или должностным лицом субъекта хозяйствования уполномоченным органам информации о возникновении обстоятельств, могущих повлечь приостановление кредитования или дотирования или ограничение размеров выделенного кредита либо дотации» [1].

Мошенничество в законодательстве Республики Беларусь определяется как «завладение имуществом либо приобретение права на имущество путем обмана или злоупотребления доверием» [1]. Главным отличительным признаком выманивания кредита или дотаций от мошенничества является ограничение круга виновных. Субъектом выманивания кредита или дотаций может быть только индивидуальный предприниматель или должностное лицо субъекта хозяйствования. В случаях совершения мошенничества виновным может выступать любое физическое лицо, вменяемое, достигшее возраста уголовной ответственности. Предмет преступления, предусмотренного ст. 237 УК представлен исключительно денежными средствами, получаемыми в качестве кредита или дотации. Предметом мошенничества могут выступать не только деньги, но и любое имущество или право на имущество.

По мнению А.А. Вишневого и В.П. Шиенка «в основе понятия «выманивание лежит слово «обман», а, следовательно, способ выманивания кредита или дотаций совпадает со способом мошенничества» [2, с. 19]. Анализируя понятие «обман» важно отметить, что уголовное законодательство не содержит толкование такого понятия, и среди ученых нет единого понимания термина «обман», что является существенным недостатком уголовного законодательства. А.А. Вишневский и В.П. Шиенко предлагают следующее толкование понятия «обман». «Во-первых, обман может рассматриваться как состояние психики (ложное представление, заблуждение) и как действия, направленные на достижение этого состояния (сообщение сведений, не соответствующих действительности), и как содержание информации, сообщаемой обманщиком, суть его действий (ложь, неправда), и как результат действия (тоже состояние психики, но вызванное именно действиями обманывающего, а не другими причинами), и как процесс, развивающийся во времени и пространстве (введение в заблуждение)». В соответствии с позицией тех же авторов, в случае совершения мошенничества обман толкуется по-иному: «обман определяется как всякое искажение истины или умолчание об истине, сокрытие фактов или обстоятельств, которые лицо обязано было сообщить контрагенту, сознательное искажение истины или умолчание о ней, умышленное искажение или сокрытие истины с целью ввести в заблуждение» [2, с. 19]. По нашему мнению различный подход к пониманию одного и того же термина, применительно к анализируемым нами преступлениям недопустим. Необходимым является выработка единого толкования термина «обман, поскольку обман является способом совершения, как мошенничества, так и выманивания кредита или дотации.

Следует поддержать мнение ряда ученых-юристов о том, что по своей сути выманивание кредита или дотаций является разновидностью мошенничества, поскольку способы совершения этих преступлений идентичны. Однако основным отличием выманивания кредита или дотаций от мошенничества является конечный результат. В первом случае лицо желает получить денежные средства в виде кредита или дотаций без цели их присвоения. Деяние в данном случае признается преступным, поскольку у лица отсутствуют законные основания для получения денежных средств. В случае мошенничества лицо не только выманивает деньги, предоставляя ложную информацию, но и безвозмездно обращает их в свою собственность.

Сотрудниками и должностными лицами организаций финансово-кредитной системы должна учитываться тенденция к криминализации отношений, складывающихся в данной сфере. Необходимым является использование мер, направленных на недопущение, реализации преступниками своих замыслов, а также проведение мероприятий, направленных на выявление сотрудников финансово-кредитных организаций, содействующих правонарушителям.

Список использованных источников:

- 1) Уголовный кодекс Республики Беларусь от 24 июня 1999 г. // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 2004. № 41.6/398.
- 2) Вишневский, А.А. Расследование уголовных дел, связанных с незаконным получением кредитов или дотаций / А.А. Вишневский, В.П. Шиенок. - Минск: Тесей, 2000. - 80.