

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КОНСТРУКЦИИ МАТЕРИАЛЬНЫХ СОСТАВОВ ДЛЯ ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ АДМИНИСТРАТИВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

П.И. Лещинский

Минский институт управления, г. Минск, Беларусь
cdc@lut.by

Административная ответственность выражается в применении административного взыскания к физическому лицу, совершившему административное правонарушение, а также к юридическому лицу, признанному виновным и подлежащему административной ответственности в соответствии с Кодексом Республики Беларусь об административных правонарушениях.

Административная ответственность имеет прямую взаимосвязь с административным взысканием, налагаемым на лицо, совершившее административное правонарушение, так как взыскание является мерой (количественной и качественной) административной ответственности. При этом можно отметить следующую зависимость, «чем выше степень общественной опасности правонарушения, тем более суровым предусматривается взыскание».

Общественная опасность характеризуется рядом признаков, таких как характер объекта правонарушения, повторность, систематичность, характер вины, субъектом правонарушения, наличием определённых неблагоприятных последствий, ущерба и др.

Большинство составов правонарушений предусмотренных Особенной частью КоАП имеют формальную конструкцию, т.е. административное правонарушение признаётся оконченным с момента его непосредственного совершения, что является обоснованным, и в общем, отражает корреляцию понятий «общественной опасности» и «административной ответственности». Однако, в некоторых случаях в качестве единственного признака, который разграничивает степень общественной опасности, выступает субъект правонарушения. Так, например, статья 20.5 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях предусматривает, что эксплуатация газоиспользующей установки без ведения учета расхода газа влечет наложение штрафа в размере от десяти до тридцати базовых величин, на индивидуального предпринимателя - от десяти до ста базовых величин, а на юридическое лицо – до пятисот базовых величин. В рассматриваемом случае налицо несоответствие предусмотренного санкцией размера административных взысканий в отношении физического лица, индивидуального предпринимателя и юридического лица, так как состав правонарушения, предусмотренный ст. 20.5 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях имеет формальную конструкцию, и ответственность наступает с момента совершения деяния любым из указанных субъектов, вне зависимости от наличия вредных последствий.

Административная ответственность основывается на принципах законности, равенства перед законом, справедливости. Положения ст. 20.5 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях противоречат вышеперечисленным принципам. Подобные ситуации встречаются и в других статьях Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях.

Для реализации принципа справедливости, а также установления соответствия меры административной ответственности, общественной опасности деяния, логично использовать в качестве квалифицированных составов правонарушения, составы, имеющие материальные конструкции состава правонарушения, которые предусматривали и дифференцировали взыскания не только в зависимости от субъекта правонарушения, но также и размера причинённого ущерба.

К ВОПРОСУ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ СОБЛЮДЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА НА БИРЖЕВОМ РЫНКЕ

Е.И. Орлова

Минский институт управления, г. Минск, Беларусь

С целью эффективного привлечения инвестиций в экономику страны государство посредством гибкого правового регулирования устанавливает механизм контроля фондового рынка страны, в том числе за состоянием, функционированием и развитием биржевого рынка ценных бумаг, деятельностью организатора торгов. В нашей стране эти функции выполняет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь.

В соответствии с Законом Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах» (ст. 30) центральным органом, осуществляющим контроль и надзор за рынком ценных бумаг, назначаются государственные биржевые инспекторы как представители инспекции на бирже [1]. Они уполномочены осуществлять контроль соблюдения в ходе биржевой деятельности законодательства, имеют право присутствовать на совещаниях биржевых органов. Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь может принять решение о приостановке операций на фондовой бирже, а также котировке отдельных ценных бумаг в случаях, когда имеет место нарушение правил работы биржи.

Учредительные документы ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» предполагают при формировании органов управления биржи включение в их состав представителей государственных органов. В частности, в состав Наблюдательного Совета входят представители Национального банка Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и др.

В соответствии с действующим законодательством локальные акты, разрабатываемые ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и регулирующие порядок обращения различных видов ценных бумаг, условия допуска участников и финансовых активов к торгам, проходят согласование с государственными органами, осуществляющими контрольные и надзорные функции или участвующими в правовом регулировании отдельных сегментов рынка. Например: нормативные документы биржи, регулирующие функционирование рынка негосударственных ценных бумаг, проходят согласование с Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь; нормативные документы биржи, регулирующие функционирование рынка государственных ценных бумаг, – Министерством финансов Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь; нормативные документы биржи, регулирующие функционирование срочного рынка, – с Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь.

Текущий мониторинг за состоянием рынка ценных бумаг осуществляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь. Для повышения его эффективности непосредственно в офисе установлены информационные терминалы, позволяющие в режиме реального времени отслеживать и анализировать ход биржевых торгов, принимая превентивные меры по предотвращению дестабилизации отдельных сегментов рынка.

Информационное обеспечение иных контролирующих органов также строится на основе предоставления регулярной отчетности с одновременным наличием с рядом их он-лайн взаимодействия.

В соответствии с Законом «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности» (ст. 1), лица, занимающиеся биржевой деятельностью, относятся к лицам, осуществляющим финан-

совые операции [2]. Согласно ст. 5 Закона, лица, осуществляющие финансовые операции обязаны: проводить идентификацию лиц, совершающих финансовые операции; регистрировать финансовые операции, подлежащие особому контролю, в специальном формуляре и представлять его первый экземпляр в орган финансового мониторинга; разрабатывать и выполнять правила внутреннего контроля и др. При этом Законом предусмотрено, что правила внутреннего контроля должны включать: порядок документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю, порядок обеспечения хранения и конфиденциальности информации, а также критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, которые должны учитывать особенности деятельности лица, осуществляющего финансовые операции, в том числе в области рынка ценных бумаг.

Типовые правила внутреннего контроля для профессиональных участников рынка ценных бумаг (п. 1), утвержденные Постановлением Комитетом по ценным бумагам при Совета Министров Республики Беларусь от 10 апреля 2006 г. включают: порядок документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю; порядок обеспечения хранения и конфиденциальности информации о финансовых операциях; порядок идентификации лиц, совершающих финансовые операции; порядок выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю; порядок заполнения специального формуляра, а также порядок его регистрации, передачи, учета и хранения; требования к квалификации и подготовке соответствующих должностных лиц.

В соответствии с п. 5 данных Типовых правил, при выявлении финансовых операций, подлежащих особому контролю, профессиональный участник определяет для себя критерии выявления и признаки подозрительности таких операций, основанные на условиях, предусмотренных статьей 6 Закона «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности». Таким образом, законодательством четко не определены критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций (нестандартных сделок), учитывающие особенности деятельности лица, осуществляющего финансовые операции в области рынка ценных бумаг.

В соответствии с данными требованиями регулярная отчетность о финансовых операциях, подлежащих особому контролю предоставляется биржей в Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь и Комитет государственного контроля Республики Беларусь и др.

Таким образом, по нашему мнению, следует отметить недостаточную эффективность правового регулирования осуществления контроля соблюдения законодательства на биржевом рынке. Государственный контроль носит жесткий характер, его осуществляют большое количество государственных органов. При осуществлении контролирующими государственными органами текущего мониторинга за состоянием рынка ценных бумаг, позволяющего в режиме реального времени отслеживать и анализировать ход биржевых торгов, отсутствуют установленные законодательством критерии определения нестандартных сделок, что не позволяет эффективно принимать превентивные меры по предотвращению дестабилизации отношений на рынке ценных бумаг. В связи с этим необходимо рекомендовать Министерству финансов Республики Беларусь определить критерии нестандартных сделок.

Литература

1. О ценных бумагах и фондовых биржах: Закон Респ. Беларусь, 12 марта 1992 г., № 1512-XII: В ред. законов Респ. Беларусь от 28.06.1996, от 11.11.2002 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2007.
2. О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности: Закон Респ. Беларусь, 19 июля 2000 г., № 426-З: В ред. Закона Респ. Беларусь от 11.12.2005 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2007.

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА

С.А. Поляков

Минский институт управления, г. Минск, Беларусь

Наряду с широко используемыми в настоящее время в отечественной практике инвестиционными и финансовыми инструментами, какими являются вексель, аренда, банковские кредиты, гарантии и т.п., в последние годы в нашей республике все большее распространение получают ранее малоизвестные виды операций. К ним, в частности, относится и факторинг, который опосредуется соответствующей юридической конструкцией – договором финансирования под уступку денежного требования.

В предпринимательских отношениях достаточно часто создается ситуация, когда по условиям заключенного договора одна сторона получает платеж за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги не одновременно с исполнением своего обязательства, а через какое-то время после этого, например, при поставке товаров в рассрочку. «Денежные требования, принадлежащие этой стороне, с самого начала имеют определенную имущественную ценность, но реализовать их она не может до определенного срока, поскольку они «заморожены» в силу договорных условий с контрагентом. Вместе с тем, в условиях рыночной экономики такие денежные требования могут иметь и рыночную стоимость и, поэтому, могут быть предметом другой предпринимательской сделки, в силу которой они будут «проданы» кредитором другому предпринимателю, обладающему свободными денежными средствами, если он готов сразу выплатить кредитору причитающийся ему долг третьего лица на определенных условиях в обмен на право взыскать с этого должника соответствующие денежные суммы, когда наступит срок платежа по ним». Такая операция может, очевидно, принести выгоды как одной, так и другой стороне: кредитор сразу получает платеж, а не дожидается истечения периода отсрочки, а «покупатель» долгов использует имеющиеся у него финансовые средства, получая за это соответствующее материальное вознаграждение в виде дисконта.

Факторинг, как экономическая категория, как определенная разновидность хозяйственной деятельности, опосредуется соответствующей юридической конструкцией – договором факторинга. Целесообразность и эффективность применения данного договора в условиях рыночных отношений определяется возможностью повышения рентабельности коммерческих операций. Банки, иные кредитные организации, выкупающие денежные требования (факторы), расширяют, с помощью договора факторинга, круг оказываемых услуг, добиваются дополнительных доходов. Благодаря факторингу, предприятию (кредитору) создаются условия для концентрации на его основной, производственной деятельности, ускорения оборота его капитала, повышения в нем доли производственного капитала и, соответственно, увеличения его прибыльности. Кредитор может планировать поступление средств и погашение собственной задолженности. Авансирование фактором кредитора, размер которого зависит от текущего уровня производства, не создает для него пассива, следовательно, не уменьшает его кредитоспособности.

Факторинг выгоден и поставщику, и покупателю, и фактору, которые являются сторонами данной операции. Главные экономические достоинства факторинга:

- 1) повышение платежеспособности и рентабельности контрагентов;
- 2) превращение дебиторской задолженности в денежные средства;