

**ПРАВОВАЯ КВАЛИФИКАЦИЯ НЕЗАКОННОЙ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ И ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

Шестак Б.А.,

Меживой А.В., канд. юрид. наук,

ГОО ВПО «Донецкая академия внутренних дел Министерства
внутренних дел Донецкой Народной Республики», г. Донецк

В настоящее время в Донецкой Народной Республике, как и в Российской Федерации, большими темпами развивается предпринимательская деятельность, а соответственно с развитием предпринимательской деятельности возрастает и экономическая преступность. Актуальность темы работы состоит в том, что в социальном отношении развитие предпринимательской деятельности является важной составной частью осуществления перехода к цивилизованным рыночным отношениям, становления в стране гражданского общества, развития демократии, надежного обеспечения социально-экономических, политических и других прав и свобод человека и гражданина. В результате вышесказанного, предпринимательская деятельность создает определенную, очень важную для современного общества группу социальных отношений, которая оказывает реформирующее влияние на весь общественный механизм.

Касательно банковской деятельности. Совокупность мер юридической ответственности в банковской сфере может быть подразделена на гражданско-правовую, административную, финансовую и уголовную. Проблема заключается в отсутствии системного характера, а именно взаимосвязей и взаимодействия между различными видами юридической ответственности в рассматриваемой совокупности. Законодательная работа в данной сфере велась, как очевидно, на различных теоретических основаниях, что не позволяет даже указать на соотносимые объемы норм по ответственности в банковской сфере в рамках

уголовного, административного, финансового и гражданского законодательства. Однако, в данной работе будет произведён анализ нормативно-правовых актов, регулирующих запрещённую банковскую деятельность.

Для проведения наиболее точного анализа рассматриваемого вопроса в первую очередь стоит дать определения предпринимательской деятельности и незаконного предпринимательства. Данный аспект будет рассмотрен на основании Гражданских Кодексов РФ и Украины, поскольку, согласно Постановлению 9-1 Совета Министров ДНР, в переходный на территории ДНР применяются законы Украины, в данном случае – ГКУ; а также УК РФ и ДНР, соответственно.

Согласно ст. 2 ГК РФ, предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг [1]. Лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, должны быть зарегистрированы в этом качестве в установленном законом порядке. В свою очередь, Гражданским Кодексом Украины не установлено конкретное понятие предпринимательской деятельности, как в ГК РФ. Гражданским Кодексом Украины, а именно – в ст.50, указано лишь одно обязательное условие – регистрация физического лица-предпринимателя: «право на осуществление предпринимательской деятельности, которая не запрещена законом, имеет физическое лицо с полной гражданской дееспособностью; физическое лицо осуществляет свое право на предпринимательскую деятельность при условии его государственной регистрации в порядке, установленном законом» [2].

Таким образом, из сравнения определений предпринимательской деятельности по гражданскому законодательству РФ и Украины, стоит сделать вывод о том, что Гражданским Кодексом Украины в полной мере не определено основных признаков и условий осуществления предпринимательской деятельности. Согласно законодательству РФ, такими признаками являются: самостоятельная деятельность, направленность на систематическое получение прибыли, обязательная регистрация в установленном порядке [1]. В ГКУ же они

вовсе не указаны. Однако стоит отметить, что в Украине основные аспекты предпринимательской (хозяйственной) деятельности отражены в Хозяйственном кодексе Украины, в том числе ранее рассмотренные определения. Под хозяйственной деятельностью в данном Кодексе понимается деятельность субъектов хозяйствования в сфере общественного производства, направленная на изготовление и реализацию продукции, выполнение работ или предоставление услуг стоимостного характера, которые имеют ценовую определенность [3]. Как видно, понятия различны, однако основные признаки самой деятельности сохранены и в данном нормативно-правовом акте.

Стоит отдельно выделить нормативно-правовой акт высшей юридической силы, на основании которого также осуществляется предпринимательская деятельность – Конституция. Согласно ст.34 Конституции РФ, каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Конституцией Донецкой Народной Республики данная статья, условно говоря, продублирована [4].

На основании рассмотренной информации, стоит определить противоположное проанализированным понятие незаконного предпринимательства на основании уголовного законодательства РФ и ДНР. Согласно УК РФ, незаконная предпринимательская деятельность – это осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или без лицензии в случаях, когда такая лицензия обязательна, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере [5]. По УК ДНР данное понятие преступного деяния аналогично продублировано и имеет одинаковый состав преступления [6]. Объективная сторона составов преступления заключается в незаконном предпринимательстве, т.е. в занятии инициативной самостоятельной деятельностью, осуществляемой на свой риск и направленной на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг, самовольно, не на законных основаниях. Незаконное предпринимательство может выражаться в следующих самостоятельных формах:

в осуществлении предпринимательской деятельности без регистрации; в осуществлении предпринимательской деятельности с нарушением правил регистрации; в представлении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, документов, содержащих заведомо ложные сведения; в осуществлении предпринимательской деятельности без специального разрешения (лицензии), когда оно обязательно. Осуществление предпринимательской деятельности без регистрации имеет место: когда лицо занимается предпринимательской деятельностью без образования юридического лица или создает коммерческую организацию без обращения за регистрацией в соответствующие органы исполнительной власти; когда лицо подало документы на государственную регистрацию предпринимательской деятельности и занимается ею, не дожидаясь принятия решения по его вопросу. Субъективная сторона незаконного предпринимательства характеризуется умышленной формой вины. Субъект преступного посягательства - лицо, достигшее 16 лет.

Таким образом, исходя из проанализированных материалов, становится ясно, что предпринимательская деятельность регулируется рядом нормативно-правовых актов, среди которых Гражданский кодекс (РФ, Украины), Уголовный кодекс (РФ, ДНР), Хозяйственный кодекс Украины, а также Конституция, соответственно, рассматриваемых государств. На основании рассмотрения указанных нормативно-правовых актов стоит отметить, что законодательство в сфере регулирования незаконной предпринимательской деятельности РФ и ДНР является аналогичным, за исключением сопоставления гражданского законодательства, поскольку в ДНР оно является украинским, согласно уже указанному Постановлению Совета Министров 9-1, которое не даёт полный перечень понятий в рассматриваемом аспекте [7].

По аналогии с рассмотренной незаконной предпринимательской деятельностью, в рассмотрении нормативно-правовых актов, регулирующих незаконную банковскую, деятельность стоит также в первую очередь выделить сами понятия банковской деятельности и незаконной банковской деятельности

согласно законодательству РФ и ДНР. В данном случае будут использованы Закон РФ «О банках», УК РФ и ДНР.

Согласно Закону РФ «О банках», банковская деятельность (банковские операции) – это привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады; размещение средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады, за исключением монет из драгоценных металлов. Законодательством ДНР данное понятие вовсе не урегулировано, соответственно, стоит сослаться на законодательство РФ [8].

Касательно понятия незаконной банковской деятельности, согласно УК, законодательство ДНР, опять же, аналогично законодательству России [6]. Незаконная банковская деятельность – это осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере [9]. Объектом посягательства выступает банковская деятельность. Разовое выполнение банковской операции (например, покупка-продажа иностранной валюты) под понятие "деятельность" не подпадает. Объективная сторона незаконной банковской деятельности выражается в трех формах: 1 - осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации; 2 - осуществление ее без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение обязательно; 3 - осуществление банковской деятельности с нарушением лицензионных требований и условий. Условиями привлечения к уголовной ответственности выступают: а) причинение крупного ущерба

гражданам, организациям или государству; б) извлечение дохода в крупном размере. Осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации означает нарушение установленного законом разрешительного порядка занятия этим бизнесом. Преступным, признается, например, осуществление банковских операций незарегистрированной кредитной организацией; осуществление указанных операций после подачи документов на регистрацию, но до получения положительного решения по нему, осуществление банковских операций после получения законного или незаконного отказа в регистрации и т.д. Субъективная сторона составов преступления характеризуется умышленной формой вины. Субъект незаконной банковской деятельности несколько отличается от субъекта незаконного предпринимательства. Согласно общему правилу, уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность возможна при условии, что подобная деятельность в принципе может быть официально зарегистрирована и лицензирована. Банковские операции, на основании и в соответствии с банковским законодательством, могут законно осуществлять только кредитные организации, т.е. юридические лица.

В результате проведенного анализа рассмотренных нормативно-правовых актов, регулирующих незаконную предпринимательскую и банковскую деятельность, стоит сделать вывод о том, что при проектировании гражданского законодательства ДНР в сфере предпринимательства стоит обязательно указать перечень понятий по аналогии с Гражданским Кодексом Российской Федерации. Уголовное же законодательство по данному вопросу у РФ и ДНР является аналогичным, поскольку в Республике оно было создано по сходству с законодательством РФ.

Касательно банковской деятельности, в результате анализа нормативно-правовых актов ясно, что законодательство ДНР, в сравнении с законодательством России, имеет большие недоработки, поскольку в ДНР отсутствует Закон, отвечающий, по сути, за банковскую сферу государства, а не только Центральный Республиканский банк, поскольку ЦРБ в нашей Республике занимает монопольную роль. Уголовное же законодательство, опять же,

аналогично российскому законодательству, в сфере незаконной банковской деятельности.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
2. Гражданский кодекс Украины от 16.01.2003. – URL: <https://meget.kiev.ua/kodeks/grazdanskiy-kodeks/>
3. Хозяйственный кодекс Украины от 16.01.2003. – URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15>
4. Конституция Донецкой Народной Республики от 14.05.2014. – URL: <https://dnrsovet.su/konstitutsiya/>
5. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/
6. Уголовный кодекс Донецкой Народной Республики от 19.08.2014. – URL: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/dokumenty-verhovnogo-soveta-dnr/ugolovnyj-kodeks-donetskoj-narodnoj-respubliki/>
7. Постановление Совета Министров ДНР 9-1 от 02.06.2014. – URL: <https://gisnpa-dnr.ru/npa/0003-9-1-2014-06-02/>
8. Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
9. Закон ДНР «О Центральном Республиканском банке» от № 32-ПНС от 26.04.2019. – URL: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyatye/zakony/zakon-donetskoj-narodnoj-respubliki-o-tsentralnom-respublikanskom-banke-donetskoj-narodnoj-respubliki/>