

М. В. Хворостяный, ст. преп.

Одесский национальный университет им. И. И. Мечникова,
кафедра уголовного права, уголовного процесса и криминалистики,
Французский бульвар, 24/26, Одесса, 65058, Украина

ПОНЯТИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ “МОШЕННИЧЕСТВО В ХОЗЯЙСТВЕННОМ ОБОРОТЕ” ПО УГОЛОВНОМУ ПРАВУ ПОЛЬШИ

Рассмотрены основания уголовной ответственности за мошенничество в хозяйственном обороте по уголовному праву Польши, а также специфические нормы, и основные вопросы квалификации данных преступлений.

Ключевые слова: мошенничество, хозяйственный оборот, документы, ссуды, банки, государственные заказы.

Преступления данной категории разделяются в Польском уголовном законодательстве на несколько видов, прежде всего это мошенничество в кредитной сфере, в сфере различных дотаций, в сфере государственных и общественных заказов, в сфере страхования, в сфере оборота капитала и торговое мошенничество.

Ценные бумаги, кредиты и кредитные гарантии, дотации и госзаказы и т. д. играют основную роль в системе рыночной экономики. Система эта должна опираться на основы свободы хозяйственного оборота, что должно привести к высокому уровню доверия к соответствующим учреждениям и субъектам хозяйственной деятельности [1, 47].

Переход к рыночной экономике в Польше давал много возможностей для нелегальных операций, в том числе, для хозяйственного мошенничества. Положения Уголовного кодекса 1969 года не могли противостоять мошенническим операциям, потому как были направлены на охрану другой, центральной, системы хозяйствования. В особенности беспомощными оказались положения арт. 205 УК о мошенничестве, в котором ответственность за это преступление наступала только после того, как будет доказано, что преступник действовал с целью получения имущественной выгоды, что в большинстве случаев невозможно. По этой же причине неработающими оказались многие другие нормы Уголовного кодекса 1969 года.

Из исследований стало ясно, что именно банки производят наибольшие, многомиллионные операции неправомерного характера по отношению к кредитам и т. п. Данные операции совершаются, как правило, в пользу определённых физических лиц, либо в пользу определённых предприятий, часто фиктивных [5, 65].

Введённый в 1994 году, закон “Об охране хозяйственного оборота”, являлся реакцией на резкое увеличение “кредитного мошенничества”, и разрабатывался он на основании тогда ещё проекта нового Уголовного кодекса.

Объектом арт. 297 УК Польши являются, общественные отношения в области кредита, кредитных гарантий, дотаций, государственных и общественных заказов. Охране по данному артикулу подлежит правильное и законное функционирование вышеуказанных институтов с теми целями, которым они должны служить и, в соответствии с которыми они были учреждены.

И так, кредит является экономико-правовым отношением между кредитором и должником, опирающимся на кредитный договор, в силу которого кредитор обязан предоставить кредитополучателю определённые средства для достижения

определенной цели; кредитная гарантия — это гарантия, выданная гражданину Польши либо иностранцу в связи с полученным кредитом (ustawa z 29. 8. 1997 г. — Prawo bankowe, Dz. U. Nr. 140 poz. 939). В свою очередь ссуда это гражданско-правовое соглашение, переводящее в собственность ссудополучателя определённую сумму денег (art. 720 KC (ГК)).

Под дотациями понимаются целевые отчисления из бюджета государства в пользу местных бюджетов либо хозяйствующих субъектов. Субвенция же означает безвозмездную помощь в пользу административно-территориальных единиц, как общего характера, так и направленную на определённую цель (ustawa z 10. 12. 1993 г. O finansowaniu gmin. Dz. U. Nr. 129, poz 600).

Последним из этих институтов являются общественные и государственные заказы — это исходящие из общественных средств (государственных бюджетных единиц, территориального самоуправления, целевых фондов и т. п.) заказы на строительные работы, доставку чего либо, или определённые услуги (ustawa z 10. 6. 1994 г. Ozamowieniach publicznych. Dz. U. Nr. 76, poz. 344).

Объективная сторона описываемого деяния ограничена двумя способами: подделка либо подлог фальшивых, либо содержащих неправдивые сведения документов и составление неточных письменных свидетельств. Документом согласно с арт. 115 §14 УК Польши является любой предмет, который является доказательством какого-либо права, правоотношений либо других обстоятельств, имеющих правовое значение. Фальшивыми являются подделанные либо изменённые документы. В свою очередь под документами, утверждающими неправдивые сведения, следует понимать основные, а не поддельные документы, утверждающие ложные сведения. Следует подчеркнуть, что фальшивые или утверждающие ложные сведения документы и т. п. являются признаком описываемых преступлений только тогда, когда касаются существенных обстоятельств, относящихся к получению кредита, ссуды, дотации и т. п. Оценивать это следует на основании соответствующих положений, касающихся принципов функционирования этих институтов.

Объективные признаки мошенничества в хозяйственном обороте заключаются в подлоге фальшивых либо утверждающих ложные сведения документов или фальшивых сведений. Получение банковской ссуды, кредита, гарантии кредита, дотации и т. п. не является обязательным признаком преступления. Законодатель перенёс момент окончания преступления на более раннюю стадию по сравнению с классическим мошенничеством. Таким образом, данное преступление имеет, согласно Польского уголовного законодательства, формальный состав.

Согласно арт. 279 §1 УК Польши, мошенничество является направленным преступлением. Преступник должен хотеть подложить фальшивые либо утверждающие ложные сведения документы, или составить ложное свидетельство с целью получения кредита или других вышеуказанных отчислений. Такое понимание отвечает сущности мошеннических намерений, оставляя одновременно безнаказанным преступника, который на самом деле не знал, что в предложенной им документации содержатся ложные сведения, хотя в силу своей профессиональной деятельности и квалификации мог избежать подлога таких документов. В отличие от Польского уголовного права, Немецкий же законодатель избежал этой ошибки, предусмотрев ответственность и за неумышленное мошенничество.

Польский уголовный закон предусматривает также ответственность того, кто вопреки возложенной на него обязанности не уведомил соответствующий орган о возникновении обстоятельств могущих иметь влияние на приостановление либо ограничение величины кредита, банковской ссуды, дотации и т. д. (арт. 297 §2 УК Польши). Под соответствующим органом понимается тот, который, признал кредит, дотацию и т. п.

Под обстоятельствами, которые могут иметь влияние на вышеуказанные действия, понимаются, неплатежеспособность, кредитная задолженность и т. п. Таким

образом, данное преступление заключается в бездействии, при чём субъект может быть только индивидуальный (специальный), то есть лицо, на котором лежат вышеуказанные обязанности. Субъективная сторона заключается в форме прямого либо косвенного умысла.

Арт. 297 §3 УК Польши, предусматривает оставление без ответственности преступника, который после совершения преступления, но до начала уголовного производства добровольно предотвратил использование кредита, гарантии кредита, дотации и т. д. либо удовлетворил притязания потерпевшего. “Предотвратил использование” означает неполучение кредита, либо его возврат перед использованием, не использование кредитной гарантии, дотации и т. д. Если же речь идёт об удовлетворении притязаний потерпевшего, то такое положение о безнаказанности имеет своей целью интересы потерпевшего, и может иметь большее практическое значение [5, 73].

Следует указать, что использование фальшивого документа, является только средством для достижения определённой цели указанной в арт. 297§1 УК.

Таблица 1

Количество преступлений совершённых в 2003-2005 годах
(Данные Главной комендатуры полиции Польши).

ГОД	АРТ. 297
2005	8. 045
2004	5. 589
2003	4. 869

Артикул, предусматривающий ответственность за мошенничество в хозяйственном обороте введен в Польше в 1997году, однако статистики по данному виду преступления Главная комендатура полиции до 2003года не дает (таб. 1.) С 2003 года усматривается тенденция к росту данного вида преступления. Отсутствие статистики говорит о том, что возможно в Польше не уделялось до 2003 года должного внимания данному виду преступления.

Литература:

1. C. Gofroń, *O pojęciu i systematyce przestępstw gospodarczych*, *PiP* 7/1959 — 325 c.
2. O. Górniok, *Przestępczość gospodarcza i jej zwalczanie*, Warszawa 1994 — 273 c.
3. O. Górniok, *Problemy przestępczości gospodarczej w świetle zaleceń Rady Europy*, PPK, Katowice 1992; *też*, *Ochrona obrotu gospodarczego w KK*, *PiP* 9-10/1998;
4. H. Pracki, *Przestępstwa gospodarcze w nowym KK*, [w:] *Nowa kodyfikacja kama. Krótkie komentarze*, z. 15, Warszawa 1998 — 293 c.
5. R. Zakrzewski, *Przestępstwa przeciwko obrotowi gospodarczemu w nowym KK*, *MoP* 12/1997 — 253 c.

М. В. Хворостяний, ст. викл.

Одеський національний університет ім. І. І. Мечникова,
кафедра кримінального права, кримінального процесу та криміналістики,
Французький бульвар, 24/26, Одеса, 65058, Україна

ПОНЯТТЯ ЗЛОЧИНУ “ШАХРАЙСТВО В ГОСПОДАРСЬКОМУ ОБІГУ” ЗА КРИМІНАЛЬНИМ ПРАВОМ ПОЛЬЩІ

Проблема шахрайства з господарськими ресурсами стоїть у Польщі, так само гостро як і в усіх колишніх соціалістичних країнах. Боротьба з такого роду злочинами є одним з найважливіших напрямків роботи правоохоронних органів цієї держави. Однак не дивлячись на це, а також на введення нових норм, кількість такого роду злочинів невпинно зростає.

Ключевые слова: мошенничество, хозяйственный оборот, документы, ссуды, банки, государственные заказы.