

Степанова Людмила Васильевна

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Уголовное право, криминология, уголовно-исполнительное право

Коррупция, как основа преступлений в сфере финансово-кредитных отношений

Аннотация. В статье примере анализа современного законодательства Российской Федерации в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд оценивается возможность использования несовершенства действующего законодательства Российской Федерации в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд в коррупционных целях участниками финансово-кредитных отношений с целью совершения преступлений в сфере финансово-кредитных отношений.

Ключевые слова: финансово-кредитные отношения, преступления, коррупция, законодательство, контракты, аукционы

Результаты НИРС могут послужить поводом для выявления новых фактов коррупции в сфере финансово-кредитных отношений, поводом для создания судебных прецедентов в части привлечения должностных лиц и поставщиков к уголовной ответственности за преступления в сфере финансово-кредитных отношений, а также поводом для рассмотрения вопросов о внесении соответствующих поправок в Федеральный закон от 5 апреля 2013 года №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» [1].

Актуальность формулирования проблемы заключается не только в особенностях осуществления закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд по контрактной системе в Российской

Федерации, но и в необходимости совершенствования действующего законодательства Российской Федерации в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд с целью его адаптации к современным реалиям деятельности заказчиков и поставщиков товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд.

Итак, с 1 января 2014 года вступил в законную силу Федеральный закон от 05 апреля 2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», в который по настоящее время вносятся различные изменения и дополнения [2].

В связи с вступлением в действие Федерального закона от 21.07.2007 № 185-ФЗ "О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства" [3], осуществляется предоставление финансовой поддержки за счет средств Фонда – предоставление Фондом целевых средств бюджетам субъектов Российской Федерации или в установленном настоящим Федеральным законом случае местным бюджетам на безвозвратной и безвозмездной основе на проведение капитального ремонта многоквартирных домов, переселение граждан из аварийного жилищного фонда, модернизацию систем коммунальной инфраструктуры, а также в случаях досрочного завершения региональных адресных программ по переселению граждан из аварийного жилищного фонда, в том числе таких программ с учетом необходимости развития малоэтажного жилищного строительства, на условиях, предусмотренных настоящим Федеральным законом. В частности, в целях реализации региональных и муниципальных адресных программ переселения граждан из аварийного жилищного фонда субъектами Российской Федерации и органами местного самоуправления осуществляется приобретение жилых помещений (квартир) у застройщиков путем долевого участия в строительстве жилых помещений (квартир), либо путем приобретения нового жилья (на первичном рынке). Рассмотрим случай, когда осуществляется приобретение

нового жилья – покупка квартир. В соответствии с требованиями Федерального закона от 05 апреля 2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», покупка квартир осуществляется путем проведения электронного аукциона. Порядок подачи заявок на участие в электронном аукционе регламентирован статьей 66 Федерального закона № 44-ФЗ: заявка на участие в электронном аукционе состоит из двух частей. Первая часть заявки на участие в электронном аукционе должна содержать следующую информацию:

1) при заключении контракта на поставку товара:

а) согласие участника такого аукциона на поставку товара;

б) конкретные показатели, соответствующие значениям, установленным документацией о таком аукционе (имеется ввиду площадь квартиры, указываются границы, в пределах которых должна находиться площадь приобретаемой квартиры, а также адрес, технические характеристики – квартира должна быть готова к проживанию, иметь чистовую отделку с установкой необходимого инженерного оборудования).

Вторая часть заявки на участие в электронном аукционе должна содержать следующие документы и информацию:

Согласно пунктам 2 и 3 части 5 статьи 66 Федерального закона № 44-ФЗ:

– документы, подтверждающие соответствие участника такого аукциона требованиям, установленным пунктом 1 части 1 и частью 2 статьи 31 (при наличии таких требований) Федерального закона № 44-ФЗ, или копии этих документов,

– копии документов, подтверждающих соответствие товара, работы или услуги требованиям, установленным в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации установлены требования к товару, работе или услуге и представление указанных документов предусмотрено документацией об электронном аукционе.

Пункт 1 части 1 статьи 31 «Требования к участникам закупки» Федерального закона № 44-ФЗ гласит:

1. При осуществлении закупки заказчик устанавливает следующие единые требования к участникам закупки:

1) соответствие требованиям, установленным в соответствии с законодательством Российской Федерации к лицам, осуществляющим поставку товара, выполнение работы, оказание услуги, являющихся объектом закупки.

В нашем случае, лицо, которое продает квартиру, должно быть собственником данной квартиры. Право собственности на квартиру подтверждается свидетельством о государственной регистрации права – Федеральный закон от 21 июля 1997 г. № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» [4].

Таким образом, от участника электронного аукциона на поставку товара – квартиры требуется помимо прочих документов, предусмотренных требованиями Федерального закона № 44-ФЗ, предоставление в первой части заявки конкретных характеристик предлагаемой им квартиры (площадь, адрес, технические характеристики), а также предоставление во второй части заявки копии свидетельства о государственной регистрации права собственности участника электронного аукциона на предлагаемую им к поставке квартиру. При наличии вышеуказанных документов в составе заявки, поданной участником электронного аукциона в электронной форме через электронную площадку, в соответствии с требованиями Федерального закона № 44-ФЗ данный участник электронного аукциона и поданная им заявка признаются комиссией соответствующими требованиям Федерального закона № 44-ФЗ и аукционной документации. Ключи от квартиры в соответствии с требованиями Федерального закона № 44-ФЗ участником электронного аукциона при подаче заявки заказчику не предоставляются. В результате чего, у заказчика при принятии решения о соответствии участника аукциона и поданной им заявки требованиям Федерального закона № 44-ФЗ и аукционной документации отсутствует возможность лично проверить соответствие предлагаемой к

поставке квартиры установленным требованиям (оценить степень готовности к проживанию, наличие чистовой отделки квартиры и установленного инженерного оборудования).

Предположим, что в соответствии с п. 13 статьи 34 Федерального закона № 44-ФЗ в контракте установлен срок приема-передачи квартиры: в течение 5 дней с момента заключения контракта, а также определен порядок осмотра квартиры при осуществлении ее приемки.

На практике после определения победителя электронного аукциона и заключения контракта на поставку квартиры, при подписании акта приема-передачи квартиры, нередко выясняется, что квартира фактически не готова к проживанию: в ней отсутствует полностью или частично чистовая отделка, отсутствует полностью или частично инженерное оборудование, что в большинстве случаев, в целях соблюдения государственными или муниципальными заказчиками установленных сроков реализации программ переселения, приводит к отражению в акте приема-передачи квартиры недостоверных данных, как продавцом – собственником квартиры, так и покупателем – государственным или муниципальным заказчиком, что в свою очередь создает возможность для проявления коррупционной составляющей при осуществлении финансово-кредитных отношений, что в свою очередь влечет совершение следующих преступлений в сфере финансово-кредитных отношений [1]:

– Статья 159 УК РФ – Мошенничество – это покупка и продажа квартир, заведомо не готовых к проживанию, в которых отсутствуют полностью или частично чистовая отделка и установленное инженерное оборудование, реальная стоимость таких квартир должна быть на порядок ниже, так как продавцом продается фактически «голая» бетонная коробка в здании, без окон и дверей, что противоречит условиям программ переселения граждан;

– Статья 174 УК РФ – Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем;

Статья 174.1 УК РФ – Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления – продажа квартир лицом, не имеющим на это юридически закрепленного права, в случаях, когда квартиры находятся в залоге у банка или иного лица, и ее отчуждение собственником запрещено, и покупка таких квартир;

а также совершение уголовных преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, предусмотренных главой 30 УК РФ, наиболее распространенными среди которых являются:

– Статья 285.1 УК РФ – Нецелевое расходование бюджетных средств – возникает, когда программой переселения и соответствующим бюджетом предусмотрено приобретение квартир у застройщиков, а фактически квартира приобретается у физического лица.

– Статья 285 УК РФ – Злоупотребление должностными полномочиями; Статья 286 УК РФ – Превышение должностных полномочий – должностным лицом органа власти проводится приемка квартир, не готовых к проживанию, в которых отсутствуют полностью или частично чистовая отделка и установленное инженерное оборудование, при этом в акте приема-передачи квартир фиксируется стопроцентная строительная готовность таких квартир.

Процесс реализации программ переселения предполагает, что конечным этапом реализации данных программ является заселение граждан в приобретаемые квартиры и снос аварийных домов. На практике, переселяемые граждане не могут заселиться в квартиры, предоставляемые им по договорам мены и социального найма, именно по причине того, что предоставляемые им квартиры фактически не готовы к проживанию (отсутствует чистовая отделка и установленное инженерное оборудование), а аварийные дома должны быть снесены в установленный срок. В результате чего переселенные граждане вынуждены делать ремонт в таких квартирах за свой счет, либо подавать соответствующие судебные иски.

Итак, с помощью анализа действующего законодательства Российской Федерации в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, была дана оценка возможности использования несовершенства действующего законодательства Российской Федерации в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд в коррупционных целях участниками финансово-кредитных отношений с целью совершения преступлений в сфере финансово-кредитных отношений.

Литература

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 63-ФЗ (ред. от 03.02.2015) [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.consultant.ru

2. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 31.12.2014) "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.consultant.ru

3. Федеральный закон от 21.07.2007 № 185-ФЗ (ред. от 24.11.2014) "О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015) [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.consultant.ru

4. Федеральный закон от 21.07.1997 № 122-ФЗ (ред. от 28.02.2015) "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015) [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.consultant.ru