

Високий рівень корупції в органах внутрішніх справ підтверджується і зрадою значного числа міліціонерів в Криму та на сході країни. Так, у травні 2014 року з органів МВС було звільнено 12 тисяч міліціонерів із Криму [6]. У жовтні того ж року із лав МВС України було звільнено 15 тисяч міліціонерів, що проходили службу в Донецькій та Луганській областях та залишилися на територіях, підконтрольних терористам [7].

Підводячи підсумок, слід зазначити, що рівень поширення корупції в органах внутрішніх справ, характер і суспільна небезпека корупційних проявів в діяльності вказаного правоохоронного органу свідчать, що на сьогоднішній день означене суспільно небезпечне явище становить одну із найбільш гострих загроз державній безпеці України.

Список використаних джерел:

1. Порошенко назвав головне завдання: знищити корупцію в Україні. ТСН.ua [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://tsn.ua/politika/pershim-zavdanniam-poroshenka-ye-znischennya-korupciyi-v-ukrayini-353537.html>.
2. Про основи національної безпеки України: Закон України від 19 червня 2003 року // ВВР України. – 2003. – № 39. – Ст. 351.
3. Новицький Г.В. Теоретико-правові основи забезпечення національної безпеки України: Монограф. / Г.В. Новицький. – К.: Інтертехнологія, 2008. – 496 с.
4. Корреспондент: Страх порядку. Довіра українців до міліції впала майже до нуля // Іванова К. / Корреспондент, № 20. 24 травня 2013 року.
5. Корупція в Україні сягнула критичного рівня. 09.07.2013. Лілія Гришко. Deutsche Welle [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://dw.de/p/194X2>.
6. МВС звільнило 12 тисяч міліціонерів-зрадників із Криму. 1.01.2014 / СвітУа [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://svitua.com.ua/novini-ukrayini-svtu/6137-mvs-zvlnilo-12-tisyach-mlconerv-zradnikov-z-krimu.html>.
7. МВС звільнило 15 тисяч зрадників на Донбасі / Українська правда 16 жовтня 2014 [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://www.pravda.com.ua/news/2014/10/16/7041022>.

Журавель В.М.

учень,

Науковий керівник: Чвалюк А.М.

кандидат юридичних наук,

вчитель,

Селидівської загальноосвітньої гімназії

СТАН РОЗВИТКУ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО ЗАБОРОНИ ДІЯЛЬНОСТІ ФІНАНСОВИХ ПІРАМІД В УКРАЇНІ

Сьогодні існування фінансових пірамід називають однією з головніших фінансових проблем людства. Це явище виникло у другій половині ХХ століття. Тоді це був вигідний спосіб провести махінацію, майже не привернувши увагу органів правопорядку. Сьогодні створюються все більше нових форм фінансових пірамід у вигляді банків, акціонерних компаній тощо,

тому більшість країн світу приймають та удосконалюють законодавство про заборону дії цих організацій і Україна не виняток.

Фінансова піраміда – це організація, членство в якій набувається за умови внесення певних платежів, внесків чи іншої оплати і дозволяє отримувати прибуток членам організації в залежності від кількості залучених ними учасників. Характеризуються такі організації ієрархічністю, яка полягає в тому, що члени організації входять в певні групи, якими керують керівники, що отримують прибутки від членів своєї групи. Найвищий керівник отримує прибутки від внесків всіх учасників.

Як правило, організатори фінансової піраміди обіцяють високі прибутки, які неможливо підтримувати тривалий час, а погашення зобов'язань піраміди перед усіма учасниками є практично неможливим. Якщо реальна прибутковість проекту виявляється нижчою від обіцяних інвесторам прибутків або взагалі відсутня, то частина коштів нових інвесторів спрямовується на сплату прибутку. Закономірним наслідком цього є банкрутство проекту і збитки останніх інвесторів. Практика показує, що після краху піраміди вдається повернути близько 10-15 % від зібраної на той час суми. Адже зібрані кошти не спрямовуються на купівлю ліквідних активів, а відразу використовуються для виплат попереднім учасникам, збагачення організаторів та проведення реклами. Чим довше функціонує піраміда тим менший відсоток вкладених коштів можливо повернути при її ліквідації.

Принциповою відмінністю фінансової піраміди від реального бізнес-проекту є джерело виплати прибутку. Якщо сума виплат прибутку стабільно перевищує розмір доданої вартості, яку забезпечує даний бізнес, то даний проект є пірамідою [3].

Фінансові піраміди нелегальні і прямо заборонені у багатьох країнах таких як: Австралія, Австрія, Албанія, Бразилія, Великобританія, Угорщина, Німеччина, Данія, Домініканська Республіка, Іран, Ісландія, Іспанія, Італія, Канада, Китай, Колумбія, Малайзія, Мексика, Непал, Нідерланди, Нова Зеландія, Норвегія, Польща, Португалія, Румунія, США, Таїланд, Тайвань, Туреччина, Філіппіни, Франція, Швейцарія, Швеція, Шрі-Ланка, Естонія, Південна Африка, Японія.

Третього квітня 2013 р. Кабінетом Міністрів України було подано на розгляд проект Закону України «Про фінансові піраміди». Основні положення законопроекту полягали у тому, щоб: заборонити діяльність фінансових пірамід на території України; фінансовою пірамідою вважати будь-яку операцію з фінансовими активами, здійснювану людиною або лічильною машиною, котра може принести вигоду одній особі або організації за рахунок активів іншої особи. За створення фінансової піраміди законопроект передбачав штраф у розмірі від ста до двохсот неоподаткованих мінімумів доходів громадян або обмеження волі на строк до трьох років [1].

З цього приводу директор Українського аналітичного центру О. Охрименко зазначив «якщо ми будемо чекати, коли піраміда впаде, а потім намагатимемося повернути ошуканим вкладникам гроші, нічого не вийде. Якщо ми дійсно хочемо захистити людей, ми маємо прийняти цей закон» [4]. Колишній перший віце-прем'єр-міністр С. Арбузов свого часу висловлював думку, що «прийняття

закону про боротьбу з фінансовими пірамідами закінчить шахрайство на фінансовому ринку, котре стало масовим явищем» [5].

За результатом розгляду цього проекту, Головне науково-експертне управління Верховної Ради України (далі – ГНЕУ ВРУ) винесло свій коментар: «У проекті пропонується визначити зміст поняття «фінансова піраміда» та «заборонити умисне створення умов для фінансової піраміди, пропонування участі у ній або залучення (отримання) фінансових активів за допомогою фінансової піраміди». Крім цього, відповідні зміни вносяться до Кримінального кодексу України, законів України «Про рекламу» та «Про захист прав споживачів». Розглянувши зазначену законодавчу пропозицію, ГНЕУ ВРУ вважає за необхідне підтримати встановлення заборони на створення та функціонування в Україні фінансових пірамід (в тому числі на кшталт МММ), оскільки це спрямовано на захист майнових прав громадян України [2]. При цьому вважаємо за доцільне висловити щодо змісту законопроекту наступні зауваження та пропозиції.

1. Вважаємо, що визначені ст. 1 проекту дії, які пропонується заборонити (створення умов для фінансової піраміди тощо), мають бути конкретизовані більш детально, оскільки за їх умисне вчинення у проекті передбачається кримінальна відповідальність (зміни до Кримінального Кодексу України). При цьому у разі прийняття запропонованих змін до КК України існування цієї статті само по собі втрачає будь-який сенс.

2. Вважаємо, що запропонований варіант визначення змісту поняття «фінансова піраміда» у ст. 2 проекту потребує уточнення, адже його окремі формулювання не відповідають вимогам щодо юридичної визначеності правової норми. Зокрема, йдеться про використання при визначенні змісту цього терміну такого юридично невизначеного, оціночного виразу як «операції ...здійснюються... з метою... можливості набуття вигоди», що створює передумови для певних зловживань, у тому числі корупційних правопорушень, у цій сфері. У деяких випадках текст норми має не нормативно-правовий, а описовий характер. Це зауваження стосується використання у абзаці першому цієї статті слів «зокрема, без провадження фактичної господарської діяльності».

Із ст. 2 проекту пропонуємо також виключити абзац другий, оскільки в ньому фактично дозволяється створення фінансових пірамід фінансовими установами.

3. Внесення запропонованих у проекті змін до ст. 19 Закону України «Про захист прав споживачів» суперечить змісту Пояснювальної записки до проекту, оскільки у ній стверджується, що «норми Закону України «Про захист прав споживачів» не можуть бути застосовані до фінансових пірамід, оскільки їх організаторами та учасниками є суб'єкти, на яких не поширюється дія вказаного Закону» [2].

На підставі вищенаведеного, можна зробити висновок, що Проект Закону «Про заборону фінансових пірамід» не допрацьований і має право на існування тільки після внесення зазначених у Висновку ГНЕУ ВРУ змін. Однак сумнівів щодо необхідності прийняття зазначеного закону у нас не

виникає, адже кількість постраждалих від діяльності фінансових пірамід щороку зростає, а збитки вже сягають сотень мільйонів гривень.

Список використаних джерел:

1. Про заборону фінансових пірамід : Проект Закону України від 27.11.2014 р. № 0959 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=52411.
2. Про заборону фінансових пірамід : Висновок на проект Закону України від 03.04.2013 р. № 2700 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc34?id=&pf3511=52411&pf3540=316908>
3. Глухі кути фінансових пірамід [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.aratta-ukraine.com/text_ua.php?id=978.
4. Закон про заборону фінансових пірамід має бути прийнятий, – експерти [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.rbc.ua/ukr/news/economic/zakon-o-zaprete-finansovyh-piramid-dolzhen-byt-prinyat--12062013080900>.
5. Арбузов сподівається на остаточне знищення фінансових пірамід [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://ru.tsn.ua/politika/arbuzov-nadeetsya-na-okonchatelnoe-unichtozhenie-finansovyh-piramid-334624.html>.

Монюк Д.М.

студент,

Хмельницький університет управління та права

ЗЛОЧИННІ НАСЛІДКИ ЗА КРИМІНАЛЬНИМ ЗАКОНОДАВСТВОМ УКРАЇНИ

Правове забезпечення охорони прав і свобод людини і громадянина, власності, громадського порядку та громадської безпеки, довкілля, конституційного устрою України від злочинних посягань, забезпечення миру і безпеки людства, а також запобігання злочинам неможливе без врахування результату таких посягань. Ці результати можуть набувати різних проявів, в тому числі, існувати у формі злочинних наслідків, окремі з яких виражаються як відповідний елемент складу злочину.

Наслідки, тобто шкода (збитки), заподіяні злочинним діянням, їх характер і розмір багато в чому визначають матеріальну ознаку злочину – суспільну небезпечність. З огляду на вказане, наслідок виступає:

- а) однією із підстав криміналізації (декриміналізації) діяння;
- б) ознакою, яка відмежовує злочин від інших правопорушень;
- в) обставиною, що враховується судом при призначенні покарання в межах санкції відповідної статті КК (наприклад, у п. 5 ст. 67 тяжкі злочини названі як обставина, що обтяжує покарання).

У злочинних наслідках можливо вирізнити їх фізичну сутність від суспільної. Фізична сутність злочинних наслідків проявляється в конкретних змінах, які настають у зовнішньому світі, зокрема, вилучення майна у власника, заподіяння тілесних ушкоджень та ін. Суспільна сутність злочинних наслідків полягає в заподіянні шкоди суспільним відносинам, в пошкодженні