

УДК 347.73

Л. Р. Барашиян

ИСоИП (филиала) ДГТУ в г. Шахты, Шахты, e-mail: Shpigunova96@mail.ru

Р. Д. Жмурко

ИСоИП (филиала) ДГТУ в г. Шахты, Шахты

Ю. А. Кузьменко

Военный университет Министерства обороны Российской Федерации, Москва

АНАЛИЗ УГОЛОВНО-ПРАВОВОЙ БОРЬБЫ С ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ В СФЕРЕ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ НА ПРИМЕРЕ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН МИРА

Ключевые слова: кредит, финансовое преступление, уголовная ответственность, ссуда, право.

В исследуемой статье рассматриваются актуальные в настоящее время проблемы, связанные с преступлениями в кредитно-финансовой сфере. Авторами рассмотрены законодательные, теоретические аспекты регламентации данных деяний в законодательствах зарубежных стран. Кредитно-финансовая сфера – это экономическая деятельность, связанная с кредитованием и финансами, где: финансы – (франц. finance от лат. Financia- доход, наличность) – экономический обобщающий термин. Может означать как финансовые ресурсы, денежные средства, рассматриваемые в их движении и создании, использовании, распределении и перераспределении, так и экономические отношения, которые обусловлены взаимными расчетами между хозяйственными субъектами, использованием денег, денежным обращением, движением денежных средств; – кредитование (договор кредита) – кредитный договор, договор займа, иные договоры, содержащие условия предоставления коммерческого и (или) товарного кредита. В настоящее время сложившаяся в нашей стране экономика, в которой имеются такие присущие рыночной инфраструктуре главные элементы как кредитно-финансовая система оказалась для преступных посягательств весьма уязвимой. Это, несмотря на то, что законодателем постоянно предпринимаются попытки по осуществлению социально-экономических преобразований. Однако, представляется, что данные приняты не достаточно эффективны, так как отсутствуют четко регламентированные правовые нормы и со стороны государственных и правоохранительных органов нет должного контроля за деятельностью финансово-кредитных учреждений, в том числе и злоупотребления, коррупция.

L. R. Barashyan

IsoiP (branch office) DGTU in Shakhty, Shakhty, e-mail: Shpigunova96@mail.ru

R. D. Zhmurko

IsoiP (branch office) DGTU in Shakhty, Shakhty

Yu. A. Kuzmenko

Military University of the Ministry of defense of the Russian Federation, Moscow

ANALYSIS OF THE CRIMINAL LAW FIGHT AGAINST CRIMES IN THE SPHERE OF CREDIT AND FINANCIAL RELATIONS ON THE EXAMPLE OF FOREIGN COUNTRIES

Keywords: tax credit, financial crime, criminal liability, loan, law.

The article deals with current problems related to crimes in the credit and financial sphere. The authors examined the legislative and theoretical aspects of regulating these acts in the legislation of foreign countries. The credit and financial sphere is an economic activity related to lending and Finance, where: Finance – (French finance from lat. Financia-income, cash) is an economic generalizing term. It can mean both financial resources, monetary funds considered in their movement and creation, use, distribution and redistribution, and economic relations that are caused by mutual settlements between economic entities, the use of money, monetary circulation, and cash flow; – lending (loan agreement) – a loan agreement, loan

agreement, or other agreements that contain conditions for granting commercial and (or) commodity credit. At present, the economy that has developed in our country, which has such main elements inherent in the market infrastructure as the credit and financial system, has proved to be very vulnerable to criminal attacks. This is despite the fact that the legislator is constantly making attempts to implement socio-economic transformations effectively. However, it seems that these measures are not effective enough, since there are no clearly regulated legal norms and state and law enforcement agencies do not have proper control over the activities of financial and credit institutions, including abuse and corruption.

Кредит – это ссуда в товарной либо денежной форме, которая предоставляется кредитором заемщику на условиях возвратности, чаще всего с выплатой заемщиком процента за пользование ссудой. Слово «кредит» произошло от латинских слов *creditum* – заем, *credere* – доверять. Согласно Толковому словарю В.И. Даля «кредит» определяется как «доверие, вера в долг, дача или прием денег или товаров на счет, на срок» [3]. Джон Миль кредит определяет как, «разрешение одному лицу пользоваться капиталом другого лица» [2].

Кредитно-финансовые отношения, являясь одним из главных из элементов экономических отношений, отображают наиболее сложные явления в жизнедеятельности людей. Финансы и кредит, стимулируют общество к тому, чтобы оно развивалось, порождая тем самым целую систему специальных отношений. Финансы, кредит и деньги, являясь факторами роста общественного богатства, делают человечество более богатыми, но только в том случае, если управление кредитом и деньгами основывается на четких правилах, потому что их нарушение может являться тормозом процветания хозяйства и экономического роста. Многие исследователи данной проблемы к кредитным отношениям относят общественные отношения, которые возникают 93 между субъектами экономических отношений по поводу движения стоимости [4]. Между тем, согласно позиции Е.А. Капустиной «объектом преступлений, посягающих на ресурсы кредитных организаций, является совокупность общественных отношений, складывающихся в сфере получения, использования и возврата кредитных средств» [5].

Объектом нами анализируемой группы преступлений, являются общественные отношения в финансово-кредитной сфере, которые содержат обращение драгоценных металлов, сбор налогов и других обязательных платежей, а также обращений денежных средств. В некоторых преступлениях, в финансово-кредитной сфере в качестве дополнительного объекта выступают ин-

тересы государства, граждан и различных организаций. Уголовное право практически всех развитых стран содержит целый комплекс мер, которые направлены на то, чтобы обеспечить интересы банков, кредиторов, защитить их от неправомерных действий должников-заемщиков.

Многими странами уже накоплен богатый опыт в законодательстве по поводу регламентирования ответственности за общественно-опасные действия в области кредитования. В частности, соответствующие положения можно найти в уголовных кодексах таких государств как:

Франция (ст.314-7 и 314-8 УК),
Финляндия (гл. 39 УК),
США (гл. 9 разд. 18 Свода законов),
Австрия (§ 156-163 УК), Швейцария (гл. 4 УК), ФРГ (разд. 24 УК),
Швеция (гл. II УК) и др.

Многие европейские страны, накопив богатый законодательский опыт, в уголовном праве предусматривают комплекс мер, которые направлены на то, чтобы защитить кредиторов от неправомерных действий должников, обеспечивать их интересы.

К примеру, в УК Финляндии (гл. 39), УК Швейцарии (гл. 4) регламентирована ответственность за разные общественно опасные деяния, связанные с банкротством. В этих кодексах имеются разновидности уголовно-наказуемого банкротства – это банкротство простое или неосторожное и банкротство злостное (обманное, умышленное, корыстное, мошенническое). Между тем все же следует подчеркнуть, что понятие злостного банкротства в УК ФРГ, Швейцарии, Финляндии охватывается приблизительно таким же кругом действий, которые предусмотрены в УК РФ (преднамеренное и фиктивное банкротство, неправомерные действия при банкротстве).

Например, согласно г. 283 ч. 1-3 УК ФРГ [1], к ответственности за злостное банкротство привлекается лицо, которое при угрозе неплатежеспособности, имущественной несостоятельности или при ее наступлении: утаивает составные части своего имуще-

ства, вступает в убыточные или спекулятивные сделки с ценными бумагами или товарами способом, противоречащим требованиям надлежащей хозяйственной практики, или вследствие нерентабельных расходов, игры или пари тратит чрезмерные суммы или становится должником и т.д. [9].

В том числе, на наш взгляд, для российского уголовного правового законодательства представляет интерес криминализация нами анализируемых деяний в исламских республиках, например иранское уголовное законодательство (Закон ИРИ) [6], где выделена отдельная норма, в которой предусмотрена ответственность (ст. 526), если в целях причинения ущерба кредитно-финансовой системе и экономике страны изготовлялись, ввозились в страну или сознательно использовались поддельные национальные и иностранные бумажные деньги, банковские документы, в том числе чеки, акцептированные банками векселя и иные документы, связанные с банковскими обязательствами, а также ценными бумагами, документами и платежными поручениями государственного казначейства.

Возникают различные проблемы при применении уголовноправовых норм, предусматривающих ответственность за преступления, которые совершаются в финансово-кредитной сфере, так как во многих случаях кредитные преступления являются признаком иных преступлений, поэтому правильная их квалификация во многом зависит от того верно ли понимаются те или иные признаки этого вида преступлений. Необходимо отграничивать данные преступления от иных, смежных с ними деяний, от этого во многом зависит единообразное и правильное понимание их субъективных и объективных признаков [7].

А также верное определение объекта позволяет практическим работникам не только разграничивать сходные преступления, но и раскрыть юридическую природу деяния, дает возможность адекватно оценить содеянное, эффективно применить уголовный закон, в том числе возникает возможность определить его форму и содержание и установить круг субъектов преступления. Однако установить объект преступлений в кредитнофинансовой сфере не очень просто, потому что эти отношения охраняются не только уголовно-правовыми нормами, но и регулируются, в первую очередь, гражд-

данским, административным и банковским законодательствами [8].

Подводя итог изложенному в данной работе, остановимся на наиболее значимых выводах.

Преступление в кредитно-финансовой сфере – это общественно опасное деяние, посягающее на финансово-экономические отношения, урегулированные нормами финансового (налогового, валютного) права, по формированию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств (финансовых ресурсов) государства, органов местного самоуправления, иных хозяйствующих субъектов.

Общественная опасность преступлений в кредитно-финансовой сфере заключается в том, что в результате таких посягательств причиняется или создается реальная возможность причинения существенного ущерба экономическим интересам государства, а также иным субъектам, связанным с кредитно-финансовой деятельностью.

Финансовые преступления могут быть классифицированы по различным основаниям.

В зависимости от уровня финансовых отношений, являющегося объектом посягательства, различают: преступления, посягающие на финансовую систему государства (государственные и муниципальные финансы); преступления, посягающие на финансы предприятий.

В зависимости от сферы посягательств различают: преступления в сфере налогообложения; преступления на рынке ценных бумаг; преступления в сфере страхового рынка; преступления в сфере валютного рынка; преступления в сфере межбанковского денежного рынка; преступления в сфере кредитного рынка; преступления на рынке товаров и услуг.

В зависимости от вида операций, используемых в преступных целях, различают преступления в сфере кредитных, расчетных, валютных, фондовых, учетных операций.

В зависимости от субъекта экономических отношений, на права которого осуществляется посягательство, выделяют: преступления, посягающие на права кредиторов, гарантов; преступления, посягающие на права инвесторов (вкладчиков, акционеров, пайщиков); преступления, посягающие на интересы государства (налоговые и таможенные преступления).

В зависимости от субъекта различают: преступления плательщиков обязательных платежей (налогов, сборов, пошлин, взносов); преступления менеджеров предприятий, учреждений; преступления наемных работников коммерческих и некоммерческих предприятий; преступления государственных служащих; преступления лиц, являющихся сторонами в обязательственных отношениях (должников, страхователей, страховщиков, эмитентов, клиентов и др.); преступления иных лиц под прикрытием финансовых отношений или профессиональной деятельности

Итак, общественные отношения, которые возникают в сфере кредитования как объект уголовно-правовой защиты, обладают определенной спецификой и определяются как экономические отношения, и складываются в процессе финансирования хозяйствующих субъектов, банками и другими кредитными организациями, предприятиями, гражданами.

В некоторых преступлениях, в финансово-кредитной сфере в качестве дополнительного объекта выступают интересы государства, граждан и различных организаций. Важнейшим элементом рыночной экономики являются финансово-кредитные отношения, поэтому государство должно активно защищать интересы кредиторов. Это обусловлено тем, что составы данных пре-

ступлений, охватывают деятельность, которая связана с тем, что нарушают требования одинаковые для всех банковских и кредитных организаций.

Под данной деятельностью, согласно понимать проведение финансово-кредитных операций, признаваемых банковскими, в объеме, предполагающем возможность систематического получения прибыли, в соответствии с правилами установленными Банком РФ. Характерной особенностью, разнообразностью нами исследуемых преступных деяний является так называемый «финансовый» признак (кредитно-финансовая сфера), которая в первую очередь определяется не в том, что эти деяния посягают на нормальную финансовую деятельность, а в том, что данные деяния выражаются сферой совершения преступления – экономической деятельностью.

Виновное лицо при совершении нами рассматриваемых деяний, использует существующий положительный кредитно-финансовый механизм (совокупность организационно-правовых форм, финансовых операций, сделок, государственных гарантий и т.п.) для того, чтобы, добиться преступного результата, разбогатеть. Таким образом, фактически эти преступные деяния нарушают финансовую систему, посягают на экономические интересы отдельных категорий лиц, которые участвуют в хозяйственном обороте.

Библиографический список

1. Уголовный кодекс Российской Федерации: по состоянию на 18 февраля 2020 г. с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 18 февраля 2020 г. № 22-ФЗ: [принят Государственной Думой 24 мая 1996 года: одобрен Советом Федерации 5 июня 1996 года]. М.: Эксмо, 2020. 384 с.
2. Атлас З.В. Деньги и кредит (при капитализме и в СССР). М., 1930. 481с.
3. Уголовное право Российской Федерации. Общая и Особенная части: учебник под ред. А.И. Чучаева. М.: ИНФРА-М, 2013. 704 с.
4. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2015. 464 с.
5. Закон об исламских уголовных наказаниях Исламской Республики Иран / научное редактирование А.И. Ахани. Предисловие заместителя Председателя Государственной Думы РФ Ю.Н. Волкова. Перевод с персидского М.С. Пелевина. СПб., 2018. 343 с.
6. Капустина Е.А. Проблемы и предложения по квалификации и предупреждению преступлений, совершаемых в сфере финансово-кредитной деятельности путем обмана и (или) злоупотребления доверием // Вестник Тамбовского университета. 2010. Вып. 8 (88). С. 243-247.
7. Кондрат Е.Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия: монография. М.: ИД «Форум», 2014. 928 с.
8. Бакаев А.В. Некоторые аспекты современной уголовной политики в отношении налоговых преступлений // Современные проблемы уголовной политики: материалы II Международной науч.-практ. конференции, 23.09.2011 в 2 т. / под ред. А.Н. Ильяшенко. Краснодар: Краснодар. ун-т МВД России, 2011. Т. 1. С. 204.
9. Преступления в сфере экономики: теоретико-практический курс: учеб. пособие / В.А. Авдеев, Е.В. Авдеева. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2015.