

**Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Всероссийский государственный университет юстиции
(РПА Минюста России)»
Иркутский институт (филиал)**

На правах рукописи

Костюченко Мария Андреевна

**КРЕДИТНЫЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ (ст.ст. 176, 177 УК РФ):
ХАРАКТЕРИСТИКА И ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ**

12.00.08 – Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право

Диссертация на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Научный руководитель:
доктор юридических наук, профессор
Середа Ирина Михайловна

Иркутск - 2020

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ХАРАКТЕРИСТИКА КРЕДИТНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ	16
1.1. Понятие и характеристика кредитных преступлений.....	16
1.2. Криминологические показатели кредитных преступлений.....	64
1.3. Криминологическая характеристика лиц, совершающих кредитные преступления	80
1.4. Причины и условия, детерминирующие совершение кредитных преступлений	93
ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ	134
2.1. Общесоциальные меры предупреждения кредитных преступлений	134
2.2. Специально-криминологические меры предупреждения кредитных преступлений.....	155
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	197
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	201
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	248

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Уголовным кодексом 1996 г. (УК РФ) впервые введена ответственность за кредитные преступления – за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. ст. 176, 177 УК РФ). Данные составы по содержанию непосредственно направлены на защиту сферы кредитования, интересов кредиторов. Появившиеся в УК РФ указанные статьи призваны решать задачи уголовно-правовой защиты интересов как отдельных кредиторов, так и государства в части предоставления и расходования государственных средств, выделяемых на осуществление целевых программ, реализацию задач по стабильному функционированию самого государства. Общественная опасность преступлений в кредитной сфере заключается в подрыве эффективности такого финансового института, как кредитно-банковская система. Взаимное недоверие кредитодателей и кредитополучателей является препятствием для развития финансового рынка в целом. Потери кредитодателей чреватые экономическими потрясениями, банкротством организаций финансового сектора экономики.

Расположение большого количества банков на территории страны, развитие микрофинансовых организаций, в которых поток денежных средств, а, следовательно, документооборот достаточно велик, также предопределяет совершение значительного числа таких преступлений. Распространенность этих явлений наносит серьезный урон всему обществу, существенно снижая эффективность одного из наиболее важных финансовых инструментов экономического роста, препятствуя установлению благоприятного режима кредитования важнейших социальных программ в области жилищного строительства, образования, здравоохранения и т. д.

В связи с такими обстоятельствами принятие уголовно-правовых норм, устанавливающих ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, было

актуальным и своевременным. В первую очередь при принятии этих норм преследовалась цель охраны кредитных ресурсов, принадлежащих различным собственникам, в том числе государству.

Актуальность исследования проблем предупреждения преступлений в области кредитования в Российской Федерации объясняется тем, что криминогенная обстановка в этой сфере на протяжении последних лет остается весьма сложной. Отсутствие реальных механизмов воздействия на лиц, совершающих кредитные преступления, а также некоторая степень латентности деяний подобного рода приводит к потере государственного контроля над целым направлением экономической деятельности. Это вызывает негативный общественный резонанс и требует принятия своевременных мер предупреждения преступности. Данное обстоятельство не может не свидетельствовать о повышенной степени общественной опасности кредитных преступлений и необходимости использования адекватных мер по противодействию их совершению.

Рост числа указанных преступлений произошел в 2009 г., что объясняется нехваткой у граждан денежных средств в период финансового кризиса и последовавшим за ним кризисом неплатежей должников перед кредиторами, главным образом, кредитными учреждениями страны.

Необходимость и актуальность рассмотрения вопроса совершенствования криминологических мер по предупреждению преступлений в кредитной сфере обуславливается их значимостью для частных, общественных и государственных отношений, которым причиняется вред. Это, в свою очередь, предполагает выявление причин и условий совершения кредитных преступлений, а также особенностей личности преступников, совершающих указанные преступления.

Всестороннее обеспечение безопасности данной сферы отношений имеет важное значение и является обязательным условием нормального функционирования не только каждой в отдельности хозяйственной единицы,

но и неперенным условием общей экономической безопасности страны и поэтому входит в число важнейших функций государства.

В этой связи представляется, что первоочередной задачей в настоящий период является определение оптимальных мер предупреждения рассматриваемых преступлений, применение которых могло бы наиболее эффективно сказаться на их состоянии и динамике.

Вышеизложенным предопределяется то, что тема диссертационного исследования достаточно актуальна в научном плане и содержит высокий потенциал последующего практического применения положений, сформулированных по итогам его проведения.

Степень разработанности темы исследования. Проблемы уголовно-правовой охраны кредитной системы, впрочем, как и криминологическая характеристика кредитных преступлений, рассматривались различными учеными.

В данной области был проведен ряд серьезных исследований, среди которых проблемам уголовно-правовой охраны интересов кредиторов и уголовной ответственности за кредитные преступления уделяли внимание такие авторы, как Б. В. Волженкин, Л. Д. Гаухман, А. П. Кузнецов, В. Ф. Лапшин, Н. А. Лопашенко, А. А. Сапожков, П. А. Скобликов, В. И. Тюнин, Т. Д. Устинова, П. С. Яни и др. Комплекс криминологических проблем преступности в сфере кредитования исследовался В. Д. Ларичевым, Т. В. Пинкевич, И. М. Середа и другими учеными.

Кроме того, указанным проблемам посвящены диссертационные работы Д. И. Аминова «Уголовно-правовая охрана кредитно-финансовых отношений от преступных посягательств» (1999 г.), В. А. Ванцева «Борьба с кредитными преступлениями (криминологические и уголовно-правовые проблемы)» (2001 г.), О. В. Финогеновой «Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности» (2003 г.), И. К. Волкова «Незаконное получение кредита: уголовно-правовая и криминологическая

характеристика» (2004 г.), В. Н. Балябина «Уголовная ответственность за незаконное получение кредита» (2006 г.), А. А. Иванова «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: совершенствование законодательного описания диспозиции статьи и отдельные аспекты его предупреждения: по материалам субъектов ЮФО РФ» (2007 г.), Н. М. Золотовой «Преступления в сфере кредитования» (2008 г.), О. В. Шадринной «Уголовная ответственность за преступления в банковско-кредитной сфере по уголовному праву Российской Федерации» (2008 г.), С. В. Гудкова «Уголовно-правовая оценка посягательств на кредитные отношения» (2008 г.), О. В. Растороповой «Преступления в сфере кредитования: уголовно-правовой и криминологический аспекты» (2011 г.), М. Ю. Шаляпиной «Уголовно-правовые и криминологические проблемы противодействия кредитно-банковским преступлениям» (2015 г.).

Исследования этих авторов внесли значительный вклад в науку уголовного права и криминологии, однако, не все аспекты проблемы оказались изучены, некоторые из них остались без рассмотрения. По отдельным положениям высказаны спорные суждения, есть вопросы, требующие дальнейшего уточнения. С изменением современной ситуации, причин и условий, детерминирующих указанные преступления, возникает множество проблем как теоретического, так и правоприменительного плана. В настоящее время необходимо проанализировать современное состояние преступлений в кредитной сфере, изучить вопросы типологии личности преступников, совершающих кредитные преступления, причины и условия, способствующие совершению таких преступлений, во многом связанные с политикой Центрального банка России, деятельностью кредитных и микрофинансовых организаций, а также современные меры предупреждения.

Констатируя определенные достижения в исследовании обозначенной темы, нельзя не признать, что в целом её разработка незавершена. Подготовленный автором монографический труд направлен на восполнение имеющихся пробелов, позволяет определить основные меры по

предупреждению преступлений в кредитной сфере, от степени разработанности которых зависит осуществление экономической и правовой реформ в Российской Федерации.

Цель и основные задачи исследования. Цель исследования заключается в комплексном анализе кредитных преступлений и выдвигении на его основе предложений, направленных на совершенствование мер их предупреждения.

Для достижения указанной цели автором были поставлены следующие задачи:

- разработать авторское понятие преступности в кредитной сфере;
- разработать авторское понятие кредитных преступлений;
- проанализировать составы кредитных преступлений — незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, назначаемое уголовное наказание, а также «индекс защищенности» кредитной системы как объекта уголовно-правовой охраны;
- рассмотреть современное состояние, уровень, структуру и динамику кредитных преступлений;
- раскрыть причинный комплекс, детерминирующий совершение кредитных преступлений;
- исследовать с криминологической точки зрения личность преступника, совершающего такие преступления, разработать их типологию;
- представить общесоциальные и специально-криминологические меры предупреждения указанных преступлений и дать предложения по их совершенствованию.

Объект диссертационного исследования. Объектом настоящего исследования выступают общественные отношения, возникающие в связи с преступными посягательствами на нормальное функционирование системы кредитования, предусмотренными ст. ст. 176, 177 УК РФ, и противодействие этим явлениям мерами криминологического характера.

Предмет исследования. Предметом исследования является выявление современного состояния, динамики, структуры и основных характеристик кредитных преступлений, а также мер предупреждения, направленных на обеспечение безопасности кредитных отношений от преступных посягательств в сфере экономической деятельности.

Методологические основы исследования. Диссертационное исследование выполнено на основе современных научных методов познания, диалектических воззрений на взаимосвязь и взаимообусловленность явлений, позволяющих всесторонне изучить объект и предмет исследования с позиций прошлого и настоящего. Достоверность положений и выводов достигается за счет комплексного применения сравнительно-правового, формально-логического, системно-структурного анализа, статистического методов исследования. Кроме того, применялись такие социологические методы, как изучение документов, анкетирование, экспертных оценок, выборочное изучение уголовных дел и другие научные методы.

Теоретической основой исследования послужили труды ученых-специалистов в области уголовного права и криминологии по проблемам уголовной ответственности за преступления, посягающие на интересы кредиторов, в том числе за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, в частности, Д. И. Аминова, Б. В. Волженкина, Л. Д. Гаухмана, Н. Ф. Кузнецовой, Л. Л. Кругликова, В. Д. Ларичева, Н. А. Лопашенко, Г. М. Миньковского, А. А. Сапожкова, И. М. Середа, П. А. Скобликова, В. И. Тюнина, Т. Д. Устиновой, П. С. Яни и др. Положения диссертации соотнесены как с доктринальными концепциями, так и с мнениями работников правоприменительных органов.

Нормативную базу исследования составили Конституция Российской Федерации, федеральное законодательство, подзаконные и ведомственные нормативные правовые акты, посвященные регулированию отношений в кредитной сфере и их правовой охране.

Эмпирическую базу диссертационного исследования составили статистические данные Главного информационно-аналитического центра МВД России о состоянии преступности в 2004–2019 гг., статистические данные Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации о лицах, осужденных за кредитные преступления за аналогичный период; результаты изучения опубликованной судебной практики судов Российской Федерации по делам о преступлениях против кредитной системы за 2004–2019 гг. материалов 210 уголовных дел; 50 материалов об отказе в возбуждении уголовных дел по фактам нарушения интересов кредиторов; результаты анкетирования 350 респондентов (граждан и сотрудников правоохранительных органов Российской Федерации).

Для сравнения использовались опубликованные данные криминологических исследований, проведенных другими авторами.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке характеризующихся новизной предложений, связанных с ранее не имевших место в научных работах рекомендациями по совершенствованию системы меры предупреждения кредитных преступлений. Это комплексное монографическое прикладное исследование, в котором даны уголовно-правовой и криминологический анализы названных преступлений, позволившие представить: авторское определение преступности в кредитной сфере; авторское определение кредитным преступлениям; результаты современного состояния кредитных преступлений за период 2004-2019 гг., выявляющие криминологически значимые характеристики и особенности этого вида преступлений. Впервые с позиции социально-психологической концепции исследован и раскрыт современный причинный комплекс совершения кредитных преступлений, определены типы личности таких преступников, выделены и проанализированы общесоциальные и специально-криминологические меры предупреждения, сформулированы новые предложения по совершенствованию системы мер предупреждения преступлений в сфере кредитования. Также впервые на монографическом

уровне проанализирован «индекс защищенности» кредитной системы как объекта уголовно-правовой охраны, даны рекомендации по его повышению.

Основные положения, выносимые на защиту. Научная новизна диссертационного исследования проявляется в следующих положениях, выносимых на защиту:

1. Представлено авторское определение преступности в кредитной сфере, под которой следует понимать свойство человека, социального института, общества отдельной страны воспроизводить множество кредитных преступлений, проявляющееся во взаимосвязи этих преступлений и их причин, поддающееся количественной интерпретации и предопределяющее введение уголовно-правовых запретов.

2. Преступления, предусмотренные ст. 176 и 177 УК РФ, как собственно кредитные преступления, определяются как деяния, непосредственно посягающие на интересы кредиторов (участников кредитных отношений – государства, различных кредитных организаций и граждан), связанные с предоставлением, использованием и возвратом денежных средств и возникающие в процессе кредитной деятельности.

3. Определены криминологически значимые характеристики кредитных преступлений (состояние, уровень, структура, динамика). В настоящее время в Российской Федерации наблюдается тенденция к их увеличению, они по-прежнему несут в себе угрозу кредитной системе страны. Кредитным преступлениям свойственен определенный уровень латентности, указанные преступления оказываются в числе длящихся и выявляются, как правило, лишь спустя несколько лет с момента их совершения. Это, в свою очередь, сказывается и на уровне латентности кредитной преступности в целом.

4. Установлено, что личность преступника, совершающего кредитные преступления, в целом не обладает серьезными отличительными от личности законопослушных граждан признаками. Однако выявлен целый ряд существенных особенностей таких личностей в социально-

психологической сфере. Это лица мужского пола (68%), граждане Российской Федерации, имеющие постоянное место жительства или зарегистрированные в том населенном пункте или области, где и совершаются указанные преступные деяния (97 %), в возрасте 35–49 лет (71%), имеющие высокий образовательный уровень (64 %), имеющие стабильное семейное положение (63 %), занимающие руководящую должность (41 %), имеющие средний уровень материального благосостояния, корыстную мотивацию и обладающие завышенным уровнем материальных притязаний. В то же время отличительными чертами личности крестидных преступников является то, что они характеризуются значительными деформациями в системе ценностных ориентаций, корыстолюбием, потребительской ориентацией, преобладанием материальных интересов над потребностями в общении, творчестве, образовании, их отличает стремление к удовлетворению своих завышенных потребностей за счет других лиц. Попадая в сферу кредитования, у них возникает соблазн взять кредиты, займы незаконным способом, не задумываясь о том, смогут ли они вернуть его в дальнейшем. Для них характерно убеждение, что преступное поведение — наиболее распространенный и приемлемый способ получения доходов, без которого невозможно повысить материальную обеспеченность.

5. Основными типами преступников, совершающих кредитные преступления, по степени добросовестности являются недобросовестные и добросовестные (должники в силу обстоятельств) типы; по воздействию ситуации на механизм преступного поведения: вынужденные и спонтанные (наивные) типы.

6. Ведущую роль в причинном комплексе обозначенных преступлений играют деформации экономической психологии, на индивидуальном уровне реализуемые в корыстной мотивации. Важное влияние на совершение преступлений в кредитной сфере имеет политика Центрального банка России, а также широкая распространенность кредитных

учреждений и микрофинансовых организаций. Совершению указанных преступлений также способствуют условия в сфере научно-технического прогресса, правосознания, технической, правовой сферах.

7. Для предупреждения преступлений в кредитной сфере наиболее важными являются меры, направленные на повышение материального уровня жизни населения, стабилизацию и снижение социальной напряженности в обществе; меры по реструктурированию кредитного долга (продление сроков кредитования, кредитные каникулы, изменение валюты кредита, рефинансирование, снижение процентной ставки, списание неустойки); меры по регулированию деятельности микрофинансовых организаций и коллекторских агентств; меры, направленные на повышение финансовой грамотности населения, улучшение воспитательной работы, повышение культуры и сознательности граждан; а также иные организационные, технические, правовые и идеологические меры.

8. В качестве отдельной меры предупреждения предлагается повышение индекса защищенности как показателя степени ценности общественных отношений в сфере кредитования, выражающегося в санкциях норм Особенной части УК РФ. Целесообразно дополнить санкцию ст. 176 УК РФ низшим пределом срока лишения свободы — от 1 года, установлением срока лишения свободы в ст. 177 УК РФ — от 1 года до 5 лет. В этом случае «индекс защищенности» составит 3, что в целом будет соответствовать «индексу защищенности» остальных составов преступлений в сфере экономической деятельности. Таким образом, защита указанного объекта уголовно-правовой охраны будет надлежащим образом обеспечена действующим УК РФ, что, в свою очередь, обеспечит соразмерность наказаний и единообразие применения уголовного закона в целом.

9. В перечне преступлений, приведенных в п. «а» ч. 1 ст. 104.1 УК РФ (Конфискация имущества), отсутствуют деяния, предусмотренные ст. 176 и ст. 177 УК РФ. Этот недостаток действующей ст. 104.1 УК РФ снижает эффективность правовых средств борьбы и с кредитными преступлениями,

его необходимо устранить путем дополнения указанного перечня ст. 176 и ст. 177 УК РФ.

Достоверность результатов исследования обеспечивается комплексным характером, использованием апробированных методов и методик, соблюдением требований теории и методологии доктрины уголовного права и криминологии, репрезентативностью эмпирического материала, на котором базируются научные положения, предложения и выводы, использованием ранее проведенных, обоснованных и доказанных исследований фундаментальных и прикладных наук, нашедших отражение в данной работе.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Разработанные автором положения развивают и углубляют теоретические взгляды на природу преступности и преступлений против интересов кредиторов и в совокупности способствуют решению научной проблемы, имеющей большое значение для обеспечения экономической безопасности. Также значимость определяется тем, что в ней дана современная криминологическая характеристика преступности в кредитной сфере и предложены меры ее предупреждения.

Положения диссертационного исследования пополняют потенциал науки уголовного права и криминологии, а выводы могут быть использованы в последующих научных поисках решения рассматриваемой проблемы, для совершенствования понятийного аппарата и дальнейшей разработки теоретических положений, касающихся преступности в сфере кредитования. Кроме того, они могут использоваться в правотворческой деятельности при совершенствовании российского законодательства о профилактике кредитных преступлений и борьбе с ними, учеными и специалистами при проведении научных исследований по смежной или аналогичной тематике, а также в практической деятельности правоприменительных органов, непосредственно занимающихся борьбой с кредитной преступностью.

Теоретические положения и выводы, сделанные в диссертации, можно использовать в учебном процессе юридических вузов при преподавании дисциплин «Уголовное право» и «Криминология», а также специальных курсов по проблемам предупреждения и расследования кредитных преступлений.

Апробация результатов исследования. По теме диссертационного исследования автором опубликована 21 научная статья, из них 6 опубликовано в рецензируемых научных журналах и изданиях, входящих в перечень, определенный Высшей аттестационной комиссией Министерства образования и науки Российской Федерации. Результаты проведенного научного исследования апробированы во время выступлений на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях: I Всероссийская научно-практическая конференция «Проблемы современного российского законодательства», г. Иркутск, 18 октября 2012 г.; III Всероссийская научно-практическая конференция «Проблемы современного российского законодательства», г. Иркутск, 3 декабря 2014 г.; VI очно-заочный Всероссийский круглый стол «Уголовный Закон Российской Федерации: проблемы правоприменения и перспективы совершенствования» ВСИ МВД России, г. Иркутск, 20 марта 2015 г.; V Международная научно-практическая конференция «Проблемы современного законодательства России и зарубежных стран», г. Иркутск, 16 сентября 2016 г., VI Международная научно-практическая конференция «Проблемы современного законодательства России и зарубежных стран», г. Иркутск, 08 декабря 2017 г., VIII Международная научно-практическая конференция «Проблемы современного законодательства России и зарубежных стран», г. Иркутск, 27 сентября 2019 г. Кроме того, результаты диссертационного исследования внедрены в учебный процесс Иркутского института (филиала) Всероссийского государственного университета юстиции и Байкальского государственного университета. Отдельные положения внедрены в практическую деятельность кредитных организаций

(банков), Следственного управления Следственного комитета Российской Федерации по Иркутской области.

Объем и структура работы. Объем и структура диссертационного исследования определяются его целями и задачами. Работа состоит из введения, двух глав, включающих шесть параграфов, заключения, приложений и списка использованной литературы.

ГЛАВА 1. ХАРАКТЕРИСТИКА КРЕДИТНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

1.1. Понятие и характеристика кредитных преступлений

Кредитная система является частью экономических отношений и занимает важное место среди элементов рыночного хозяйства. Она управляет развитием денежных рынков, формирует капитал и организует его переток из одних секторов экономики в другие, создает и определяет инвестиционный климат и влияет на инвестиционную активность, задает «правила игры» в денежно-кредитном обращении и платежном обороте. Денежно-кредитный механизм — система, в значительной мере определяющая структуру производства и совокупного спроса, что непосредственно влияет на хозяйственную деятельность¹.

Кредитную систему обычно рассматривают в качестве совокупности кредитно-расчетных отношений, форм и методов кредитования и как совокупность кредитных организаций (финансово-кредитных институтов). Кредитные отношения связаны с движением ссудного капитала и включают различные формы кредита. Кредитная система как совокупность финансово-кредитных институтов накапливает свободные денежные капиталы, доходы и сбережения населения и предоставляет их в ссуду фирмам, правительству и частным лицам. Отметим, что кредитная система тесно связана с денежной, поэтому её часто называют денежно-кредитной системой².

В России, как и в большинстве других стран мира, действует двухуровневая кредитная система: Центральный банк — банковские институты и небанковские кредитные организации. Центральный банк РФ (Банк России, Центробанк, ЦБ РФ) является эмиссионным центром страны, обладает монопольным правом выпуска в обращение и изъятия из него наличных денежных знаков в форме банкнот и монет. В качестве банка банков он предоставляет централизованные кредиты коммерческим банкам,

¹ Долан Э. Дж., Кэмпбелл К. Д., Кэмпбелл Р. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер. с англ. В. Лукашевича и др. / под общ. ред. В. Лукашевича. М., 1996. С. 12.

² Подробнее см.: Экономика: Учебник / под ред. А. С. Булатова. М., 2010. Гл. 27.

является главным банкиром Правительства РФ, выполняет функции управляющего золотовалютными резервами, осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета (прежде всего организацию через свои управления и отделения приема бюджетных платежей в регионах и на местах).

Коммерческие банки являются основой кредитной системы России. Некоторые из них возникли на базе ранее функционировавших специализированных государственных банков, имевших устойчивое финансовое положение и обладавших разветвленной сетью филиалов (Сбербанк, Мосбизнесбанк, Промстройбанк и др.), другие создавались практически «с нуля»³.

В целом российские кредитные организации повторяют путь, по которому развивалась кредитная система в Западной Европе и других регионах мира с конца 40-х — начала 50-х гг.: финансовый капитал в России уже сращивается с промышленным и торговым (например, в форме финансово-промышленных групп), усиливается концентрация банков, их объединения в различных формах, возникают первые интернациональные союзы, консорциумы для осуществления отдельных проектов и программ. Следует отметить, что банковская система России слабо выполняет свою вторую главную функцию — кредитование. В результате из-за дороговизны кредитования половина российских промышленных предприятий не прибегает к кредитам банков. Но, несмотря на это, банковская система продолжает функционировать, средние и небольшие банки развиваются, увеличивают капиталы и расширяют клиентуру⁴.

Вместе с тем кредитная система, составляющая стратегический сегмент экономики России, оказалась незащищенной и от криминальных посягательств в процессе перехода государства к рыночным отношениям. Сфера банковского капитала в последние годы стала одним из самых криминогенных секторов российской экономики, темп преступности в ней

³ Экономика: Учебник / под ред. А. С. Булатова. М., 2010. С. 531.

⁴ Там же. С. 467.

продолжает расти, при этом криминализация кредитной системы имеет устойчивый характер. С 1991 г. число регистрируемых преступлений в этой сфере выросло почти в 40 раз⁵.

Совершаемые в области кредитования преступные посягательства отличаются большим разнообразием и высокоинтеллектуальным характером. Происходит активная адаптация преступников к новым формам и методам предпринимательской и иной экономической деятельности, к применяемым банковским документам и новым электронным платежным системам, средствам связи и оргтехники, банковским валютным и таможенным технологиям совершения хозяйственных операций. Широкое распространение получили такие явления, как перелив неконтролируемых капиталов; «отмывание» криминальных средств, мошенничество в сфере кредитования с использованием фальшивой финансовой документации.

Общественная опасность совершаемых кредитных преступлений повышается не только из-за их количества и размеров причиняемого вреда, но и вследствие усиления роли кредитно-денежной сферы в обеспечении нормального, стабильного функционирования экономики. По качественным и количественным характеристикам преступления в сфере кредитования создают угрозу устойчивости финансовой системы и экономической безопасности России в целом, именно поэтому интересы кредиторов должны находиться под особой уголовно-правовой охраной со стороны государства.

Центральной проблемой преступлений в сфере кредитования является определение данного вида противоправного поведения человека. Вокруг него так или иначе фокусируются все аспекты, связанные с уголовно-правовой оценкой данной группы общественно опасных посягательств. Преступления в сфере кредитования не имеют нормативно-правового закрепления в действующем уголовном законодательстве России, отсутствует и определение «кредитные преступления», что обуславливает дискуссию относительно понимания сущности данной группы общественно опасных

⁵ Бурлаков В. Н. Криминология – XX в. СПб., 2000. С. 391.

посягательств в доктрине уголовного права. Сам перечень этих преступлений до настоящего времени остается предметом дискуссии.

К преступлениям в сфере кредитования О. В. Финогенова относит преступления, предусмотренные ст. 176 и 177 Уголовного кодекса Российской Федерации⁶. Аналогичной позиции придерживается Н. М. Золотова⁷. О. В. Расторопова указывает, что преступления в сфере кредитования можно рассмотреть в узком и широком смыслах. Так, к преступлениям в сфере кредитования в узком смысле относят ст. 176, 177 УК РФ, тогда как в широком смысле к ним добавляются ст. 195, 196, 197 УК РФ. И понимает под ними предусмотренные уголовным законом общественно опасные деяния (действия или бездействия), направленные против установленного порядка кредитования в Российской Федерации, а также причиняющие крупный ущерб гражданам, организациям или государству⁸.

В юридической литературе также используется другой термин — «кредитные преступления». Так, например, А. А. Сапожков аналогично в качестве кредитных преступлений выделяет преступления, предусмотренные ст. 176, 177 Уголовного кодекса Российской Федерации. В свою очередь, В. А. Ванцев к кредитным помимо преступлений, предусмотренных ст. 176, 177 УК РФ, относит преступления, указанные в ст. 195, 196, 197 УК РФ, «установившие ответственность за причинение имущественного ущерба кредиторам путем совершения обманных действий (актов бездействия) при банкротстве, либо для создания или увеличения состояния неплатежеспособности, а также путем заведомо ложного объявления состояния банкротства в целях введения в заблуждение кредиторов»⁹. Как видно из представленных перечней, термины «преступления в сфере кредитования» и «кредитные преступления» идентичны.

⁶ Финогенова О. В. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2003. С. 7.

⁷ Золотова Н. М. Преступления в сфере кредитования : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2008. С. 15.

⁸ Расторопова О. В. Понятие преступлений в сфере кредитования в отечественной доктрине уголовного права / Пробелы в российском законодательстве. 2014. № 6. С. 305.

⁹ Ванцев, В. А. Борьба с кредитными преступлениями: криминологические и уголовно-правовые проблемы : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2001. С. 7.

Федеральный закон от 29.11.2012 № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» привнес еще большую сложность в рассмотрение преступлений в сфере кредитования. Согласно указанного Федерального закона в УК РФ была введена ст. 159.1 «Мошенничество в сфере кредитования». Названная сложность заключается в том, что если раньше все преступления в сфере кредитования находились в гл. 22 УК РФ, то теперь данное обстоятельство изменилось: ст. 159.1 расположена в гл. 21 «Преступления против собственности»¹⁰.

В связи с этим, А. А. Селямин считает, что как в названии самой статьи, так и в ее диспозиции отражена сфера ее применения — сфера кредитования, что ведет к необходимости ее обязательного отнесения к преступлениям в сфере кредитования. И по его мнению, преступлениями в сфере кредитования выступают преступления, предусмотренные ст. 159.1, 176, 177 Уголовного кодекса Российской Федерации. Под преступлением в сфере кредитования он понимает виновно совершенное общественно опасное деяние, непосредственно связанное с нарушением общественных отношений по поводу предоставления денежных средств или вещей, определенных родовыми признаками, на условиях возвратности, срочности и платности и запрещенное Уголовным кодексом Российской Федерации под угрозой наказания¹¹.

Однако, по нашему мнению, размещение статьи, предусматривающей уголовную ответственность за мошенничество в сфере кредитования, в гл. 21 УК РФ, а не в гл. 22 УК РФ связано, в первую очередь, с направленностью законодателя именно «на дифференциацию различных видов мошенничества»¹². При отнесении преступления к кредитным следует

¹⁰ Селямин А. А. Понятие и общая уголовно-правовая характеристика преступлений в сфере кредитования по Уголовному кодексу Российской Федерации // Вестник Челябинского государственного университета. 2015. № 17 (372). Право. Вып. 43. С. 156.

¹¹ Там же. С. 157.

¹² Пояснительная записка «К проекту Федерального закона "О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации"» [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».

руководствоваться тремя основными критериями. Во-первых, видовым объектом преступлений выступают общественные отношения, обеспечивающие нормальное функционирование экономической деятельности, а не отношения собственности; во-вторых, преступления напрямую нарушают интересы кредиторов; в-третьих, преступления должны быть непосредственно связаны с предоставлением денежных средств, ценных бумаг в счет займа, а также исполнением иных долговых обязательств. Поэтому следует руководствоваться понятием кредитных преступлений в узком смысле и к ним следует отнести преступные деяния, предусмотренные ст. 176 и ст. 177 УК РФ.

Как указывает Н. А. Лопашенко, преступления, предусмотренные в гл. 22 УК РФ, рассматриваемые большинством криминологов как преступления экономические, являются таковыми в силу 1) совершения их внутри легитимной экономики ее хозяйствующим субъектом (в том числе в лице его представителя), действующим в своих экономических интересах, противоречащих российскому законодательству; 2) нарушения в результате их совершения экономических интересов государства с одновременным преследованием собственных незаконных экономических интересов; 3) нарушения в результате их совершения законных экономических интересов субъектов экономической деятельности со стороны должностных и частных лиц; 4) совершения их вне связи с легитимной экономикой, под влиянием корыстно-экономической, собственнической мотивации с нарушением безусловных уголовно-правовых запретов на подобное экономическое поведение. То есть экономическое преступление можно определить как преступление, при совершении которого его субъект преследует незаконные экономические интересы, в том числе интересы корыстные, либо стремится причинить вред законным экономическим интересам государства, общества, хозяйствующим субъектам или частным лицам¹³.

¹³ Лопашенко Н. А. О понятии «экономическая преступность» // Вестник Нижегородского университета им. Н. И. Лобачевского. 2001. № 2. С. 164.

В указанном – суть экономической мотивации преступления, признаваемого экономическим. Оно в подавляющем большинстве случаев экономически выгодно субъекту; последний получает от преступления имущественную (в виде незаконного увеличения собственного имущества либо незаконного его неуменьшения) или иную экономическую выгоду (в виде получения, например, льготных кредитов, заключения сулящих высокую прибыль контрактов). В отдельных ситуациях экономическая мотивация не связана с получением экономической выгоды, но определяется сферой совершения преступления – экономической деятельностью – и сознательным нарушением законных экономических интересов государства, общества, хозяйствующих субъектов, частных лиц¹⁴. Все вышеизложенное применимо к понятию и характеристике кредитных преступлений.

Общественные отношения, возникающие в сфере кредитования как объект уголовно-правовой защиты, обладают определенной спецификой и определяются как экономические отношения, складывающиеся в процессе кредитования конкретных хозяйствующих субъектов государством, банками, иными кредитными организациями, предприятиями и гражданами.

Общественные отношения существуют объективно и проявляются как интересы¹⁵. Соотношение этих категорий как сущности и явления предельно точно определено в положении, согласно которому «экономические отношения каждого данного общества проявляются прежде всего как интересы»¹⁶.

Социальная природа кредитного преступления в уголовном праве в сущности основывается на теории классовости. Она заключается в том, что преступление является действием, которое несет опасность для интересов власти имущих. Таким образом, определение преступной деятельности дают привилегированные классы, которые так защищают себя от негативного влияния общества. При этом полностью раскрыть класс и его социальную

¹⁴ Там же. С. 164.

¹⁵ Уголовное право. Актуальные проблемы теории и практики: сборник очерков / под. ред. В. В. Лунеева. М., 2010. С. 118.

¹⁶ Маркс К. Соч. / К. Маркс, Ф. Энгельс. Т. 18. С. 271.

сущность преступных деяний можно только в аспекте исторической изменчивости. Это вытекает из того, что преступления, в том числе и кредитные, во многом зависят от социально-экономических отношений, которые существуют в любом обществе на любом этапе развития. Понятие преступления менялось исходя того, какой класс в тот или иной период был у власти и какие интересы должны были защищаться правом и государством.

Понятие и социальная природа кредитного преступления тесно связаны с развитием социально-политических условий в данном обществе. Более того, очень важно соотношение классовых сил и задач. Собственно, конфликт интересов и порождает такие преступления. Уголовный закон определяет, какие действия можно считать преступными в аспекте того, насколько они могут навредить государственным и общественным интересам, то есть интересам кредиторов.

Преступление есть лишь там, где есть разделение общества на слои. Исходя из этого появилось и право, которое должно было закреплять и охранять интересы определенных граждан, точнее, экономически господствующего класса. Благодаря этому можно понять, что кредитное преступление — это просто нечто, что противоречит интересам власти и влечет за собой определенные наказания.

В связи с этим преступления, предусмотренные ст. 176 и 177 УК РФ как собственно кредитные преступления, могут быть определены как деяния, непосредственно посягающие на интересы кредиторов (участников кредитных отношений – государства, различных кредитных организаций и граждан), связанные с предоставлением, использованием и возвратом денежных средств и возникающие в процессе кредитной деятельности.

Рассмотрим кредитные преступления.

1. Уголовно-правовая характеристика незаконного получения кредита (ч. 1 и ч. 2 ст. 176 УК РФ).

«По мнению Т. О. Кошаевой и В. М. Мельниковой, преступление, предусмотренное ст. 176 УК РФ, посягает на отношения в банковской сфере,

регулирующие кредитную деятельность как банков, так и других кредитных организаций. Это определение несколько сужает область применения данной статьи, так как оно ориентировано только на деятельность банков и кредитных организаций, что в силу толкования самого закона неправильно»¹⁷.

И. В. Шишко указывает лишь на ч. 1 ст. 176 УК РФ, в которой в качестве основного непосредственного объекта выделяет отношения, касающиеся обеспечения возвратности кредитов, а дополнительным объектом считает отношения собственности¹⁸.

В. И. Тюнин полагает, что объект незаконного получения кредита – это отношения, возникающие между кредитующей организацией и получателем кредита, а также порядок его получения и возврата¹⁹.

«Б. В. Яценко под объектом уголовно-правовой охраны ст. 176 УК РФ понимает общественные отношения, возникающие в процессе кредитования хозяйствующих субъектов. Дополнительным непосредственным объектом, с его точки зрения, выступают имущественные интересы кредиторов.

Анализируя объект рассматриваемого преступления, П. С. Яни пришел к выводу, что статья о незаконном получении кредита должна находиться в главе «Преступления против собственности», а не в гл. 22 Особенной части УК РФ. С данной позицией можно было бы согласиться, однако данная норма была бы в главе «Преступления против собственности» инородной, так как эта глава является собранием не специальных, а унифицированных составов преступлений, ограждающих отношения собственности, как основного непосредственного объекта. Норма же ст. 176 УК РФ выделена специально для охраны отношений в сфере кредитования, а отношения собственности являются лишь дополнительным непосредственным объектом для нее.

¹⁷ Цит. по: Сапожков А.А. Кредитные преступления. Незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Спб., 2002. С. 44.

¹⁸ Горелик А. С., Шишко И. В., Хлупина Г. Н Преступления в сфере экономической деятельности и против интересов службы в коммерческих и иных организациях. Красноярск, 1998.. С. 47.

¹⁹ Тюнин В.И. Преступления в сфере экономической деятельности: учебно-практическое пособие. М., 2012. С. 98.

А. Э. Жалинский указывая, что сферой применения ст. 176 УК РФ является деятельность банков и других кредиторов по предоставлению и использованию кредитов различных видов, то есть практически весь экономический оборот, объектом её уголовноправовой охраны считает интересы финансовой системы и отдельных участников экономического оборота»²⁰.

«Кредитование как и финансы в целом, обслуживает кругооборот производственных фондов, обеспечивает финансовые потребности расширенного воспроизводства. Вместе с тем, кредит является относительно самостоятельным звеном в финансовой системе, имеет особые специфические методы перераспределения временно свободных денежных средств с целью восполнения разрыва в производственном процессе. Кредитные правоотношения можно рассматривать и как часть, подсистему финансовых правоотношений. Поэтому правильнее говорить, что объектом уголовно-правовой охраны ст. 176 УК РФ являются интересы только кредитной системы, ее отдельных участников»²¹.

Таким образом, основным непосредственным объектом такого преступного деяния, как незаконное получение кредита, выступают интересы кредиторов (кредитных организаций, предприятий, государственных и иных органов, распределяющих кредитные ресурсы).

Немаловажное значение для уяснения и понимания сущности и конкретизации объекта рассматриваемого преступления имеет его предмет.

Однако мнения специалистов относительно предмета анализируемых преступлений (ч. 1 и ч. 2 ст. 176 УК РФ) также разделились²².

Предметами преступлений, предусмотренных ч. 1 и ч. 2 ст. 176 УК РФ выступают кредиты, имеющие разные признаки, а также денежные средства в виде процентов, неполученные кредитором. Проведенное исследование

²⁰ Цит. по.: Сапожков А.А. Кредитные преступления. Незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Спб., 2002. С. 45-46.

²¹ Там же. С. 45.

²² Уголовное право. Особенная часть: Учебник / под ред. А. И. Рарога. М., 2014. С. 78-79. Например, И. Шишко, Б. Яценко, Т. Погосян, Н. Лопашенко и др. предметом данного преступления (ч. 1 ст. 176 УК РФ) считают кредит или льготные условия кредитования.

позволило автору сделать вывод о том, что ст. 176 УК РФ должна распространяться на все виды и формы кредитов, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации (ГК РФ), то есть на договор займа, кредитный договор, товарный и коммерческий кредит.

Следует отметить, что до настоящего времени не сложилось однозначного понимания понятия «кредит» применительно к ст. 176 УК РФ, однако существует две позиции, касающихся объема отношений, охраняемых уголовно-правовой нормой. Сторонники широкого взгляда на понятие «кредит» распространяют действие нормы ст. 176 УК РФ на отношения, очерченные в гл. 42 ГК РФ (Заем и кредит)²³ или параграфом 2 гл. 42 (Кредит)²⁴. В узком смысле «кредит» понимается как отношения, возникающие из кредитного договора (ст. 819 ГК РФ)²⁵. Убедительной аргументации сторонники ни того, ни другого подхода не приводят, кроме ссылок на норы ГК РФ. Так, А. А. Сапожков пишет, что «кредит является специальным видом займа, следовательно, общие нормы о займе могут применяться и к кредитным отношениям в силу прямого указания закона»²⁶.

Н. А. Лопашенко распространяет действие нормы ст. 176 УК РФ на получение видов кредита, предусмотренных в параграфе 2 гл. 42 ГК РФ²⁷ (Кредит).

В ст. 819 ГК РФ (Кредитный договор) устанавливается, что «по кредитному договору, банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее».

²³ См.: Козаченко И., Васильева Я. Незаконное получение кредита // Российская юстиция. 1999. № 11. С. 40.

²⁴ См.: Уголовное право. Особенная часть. Т. 1 / под ред. Л.Д. Гаухмана, С.В. Максимова. М., 1999. С. 369.

²⁵ См.: Расследование преступлений в сфере экономики. Руководство для следователей. М., 1999. С. 194; Волженкин Б.В. Преступления в сфере экономической деятельности по уголовному праву России. СПб., 2007. С. 335.

²⁶ Сапожков А.А. Незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (уголовно-правовые аспекты) : дис. ... канд. юрид. наук. СПб., 2000. С. 98.

²⁷ Лопашенко Н.А. Преступления в сфере экономики. Авторский комментарий к уголовному закону (раздел 8 УК РФ). М., 2006. С. 201. Такой же точки зрения придерживается П.С. Яни. См. : Незаконное получение кредита // Законодательство. 2000. № 5. С. 66.

Кредит существует в различных правовых формах и регулируется разными статьями гражданского законодательства. В чистом виде он представлен в кредитном договоре (ст. 819 ГК РФ), обязательной стороной которого является профессиональный участник кредитных отношений (банк или иная кредитная организация). Кредит выданный банком именуется банковским.

Коммерческий кредит регулируется ст. 823 ГК РФ. Он предоставляется при исполнении обязательств по поставке товаров, выполнению работ и оказанию услуг, являясь при этом одним из условий основного договора, предусматривающего поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг. Закон устанавливает открытый перечень разновидностей коммерческого кредита (аванс, предварительная оплата, отсрочка и рассрочка оплаты товаров, работ или услуг). Кредит может быть не только денежным, но и товарным. Товарный кредит представляет собой кредитный договор, по которому одна сторона обязана предоставить другой вещи (их классификация дана в ст. 128 ГК РФ), определенные родовыми признаками (ст. 822 ГК РФ). Согласно данной норме к таким вещам относятся деньги, ценные бумаги, иное имущество и имущественные права.

Исходя из указанных правовых норм, можно вывести определение понятия «кредит», под которым понимается предоставление денежных средств и вещей, определенных родовыми признаками, на условиях возвратности, срочности и платности, то есть понятие, включающее в себя все виды и формы кредитов.

Кроме того, по мнению опрошенных нами 50% респондентов, под кредитом в ч. 1 ст. 176 УК РФ необходимо понимать все перечисленные виды кредита.

Объективная сторона указанного преступления выражается в активном поведении субъекта преступления, направленного на получение кредита посредством предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии.

Заведомо ложные сведения — это сведения, не отвечающие действительному положению вещей. Причем это положение очевидно для лица, получающего кредит, и он сознательно идет на их искажение.

Что касается сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии хозяйствующих субъектов, то в правовых и иных нормативных актах нет четкого деления их на сведения о хозяйственном положении или финансовом состоянии²⁸. Тем не менее, представление о характере таких сведений в уголовно-правовой литературе сложилось. Одним из первых группировку заведомо ложных сведений о хозяйственном положении предложил профессор В. Д. Ларичев²⁹, который относит к ним:

- неверные данные об учредителях, руководителях, акционерах, основных партнерах предприятия, связях и кооперации с другими фирмами;
- фиктивные гарантийные письма, поручительства, предоставленное в залог имущество, на которое нельзя обратить взыскание и др.;
- технико-экономическое обоснование, в котором неверно указаны основные направления использования заемных средств, конкретные хозяйственные операции;
- сфальсифицированные договоры;
- платежные, транспортные и иные документы о хозяйственной операции, на которую испрашивается кредит;
- поддельные и другие документы, дающие ложное представление о реализации заемщиком своей продукции, его конкурентоспособности, положении на рынке и в отрасли и т.д.;
- неверные данные складского и бухгалтерского учета и др.

К заведомо ложным сведениям о финансовом состоянии, т. е. наличии и характере денежных средств, относятся следующие сфальсифицированные документы³⁰:

²⁸ В правовых актах применяются иные термины, характеризующие положение хозяйствующего субъекта. На что указывают исследователи. См. : Волков И.К. Незаконное получение кредита: уголовно-правовой и криминологический аспекты : дис. ... канд. юрид. наук. Ростов-на-Дону, 2004. С. 46.

²⁹ Ларичев В. Д. Объективная сторона незаконного получения кредита // Законность. 1997. № 7. С. 10.

³⁰ Там же. С. 11.

– бухгалтерские документы о регистрации в налоговой инспекции, в которых финансовое состояние показано в более выгодном положении (баланс-форма № 1, отчет-форма № 2 и др.);

– справка о дебиторской задолженности, о полученных кредитах и займах в других банках, выписки из расчетных и текущих счетов и др.

В литературе дается различная правовая оценка распространенных в практике случаев, когда в целях получения кредита или льготных условий кредитования заемщик вводит в заблуждение кредитора относительно гарантий возврата кредита, предъявив фиктивные поручительства либо гарантийные письма. Так, Н. А. Лопашенко, соглашаясь с В. И. Михайловым, полагает, что «подложное гарантийное обязательство, представляемое с достоверными сведениями о заемщике, не может рассматриваться в качестве средства, характеризующего хозяйственное состояние или финансовое положение заемщика»³¹. Таково же мнение Т. В. Пинкевич и И. В. Шишко, подчеркивающих, что «банковская гарантия и поручительство непосредственно на хозяйственное положение не указывают»³². Представляется более правильной позиция авторов, придерживающихся противоположной точки зрения³³. Я. С. Васильева и И. Я. Козаченко пишут: «...если учесть, ...что сведения о финансовом состоянии либо хозяйственном положении содержат данные, которые по действующим нормативно-правовым актам и сложившейся практике используются в процессе принятия решения о кредитовании и влияют на волю кредитора, то к ним вполне можно отнести и информацию об учреждениях и их участии в организации и

³¹ Михайлов В.И. Законодательство и борьба с преступностью: проблемы и предложения // Преступность и законодательство. М., 1997. С. 236; Лопашенко Н.А. Преступления в сфере экономической деятельности... С. 115.

³² Горелик А. С., Шишко И. В., Хлупина Г. Н. Указ. соч. С. 48; Пинкевич Т. В. Преступления в сфере экономической деятельности. С. 131-132.

³³ Гарифулина Р. Ответственность за преступления в сфере финансово-кредитных отношений // Российская юстиция. 1997. № 2. С. 35-36; Ларичев В. Объективная сторона незаконного получения кредита // Законность. 1997. № 7. С. 10.

деятельности фирмы, а также документы, гарантирующие надлежащее исполнение обязательств»³⁴.

Интересна трактовка этого вопроса, предложенная И. А. Клепицким. Он полагает, что, создавая данную норму, законодатель «стремился запретить обман относительно любых фактов», способных повлиять на решения о предоставлении кредита. Поэтому, считает он, хозяйственное положение можно рассматривать в качестве прав и обязанностей, а также фактических возможностей и направлений деятельности в хозяйственной сфере. Так, например, «обман в обеспечении обязательств (например, подложная гарантия) будет обманом относительно прав и обязанностей должника в хозяйственных отношениях..., обман в факте наличия клиентов в экономическом обосновании кредита – обманом относительно возможностей должника в хозяйственной сфере, обман относительно финансового состояния – обманом относительно финансовых результатов деятельности должника, относительно имущества должника, его хозяйственных операций и обязательств в денежном измерении»³⁵.

Изученный перечень документов, предоставляемых заемщиком в банк для получения кредита, показывает, что требуется представление сведений не только о заемщике (должнике), но и о его отношениях с другими хозяйствующими субъектами. Следовательно, банки считают такие сведения значимыми условиями для предоставления кредита. Поскольку отношения между банками и иными кредитными организациями приобретают правовую форму договора исключительно на основе свободы волеизъявления сторон³⁶, установление банком недостоверности требуемых сведений исключает предоставление кредита. Следует полагать, что получение кредита в этом случае является незаконным, однако, чтобы исключить расширительное

³⁴ Козаченко И., Васильева Я. Указ. статья. С. 41; Соглашаясь в принципе с такой позицией, В.И. Тюнин все же считает необходимым указать в диспозиции ч. 1 ст. 176 УК РФ, что заведомо ложными могут быть и «иные сведения, требующиеся для получения кредита» (см.: Тюнин В. И. Некоторые аспекты толкования... С. 31-32).

³⁵ Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / под ред. Клепицкого И. А., 8-е изд. М., 2015. С. 227.

³⁶ См.: Трофимов К. Кредитные правоотношения коммерческого банка // Хозяйство и право. 1996. № 9. С. 123.

толкование уголовно-правовой нормы, следовало бы включить в её текст после слов «или организации» слова «иных сведений, требующихся для получения кредита».

Сведения о хозяйственном положении или финансовом состоянии подаются для получения кредита либо льготных условий кредитования. Понятие кредита уже было рассмотрено. Под льготными условиями кредитования понимают различного рода послабления, выражающиеся в виде более низкой процентной ставки, нежели та, что предусмотрена для предоставления кредита, более длительный срок возврата кредита, отсутствие графика погашения кредита и др.

Так, например, Еремеев В. В. (руководитель организации) виновен в получении кредита путем предоставления банку заведомо ложных сведений о хозяйственном положении и финансовом состоянии организации, при этом данное деяние причинило крупный ущерб. Имея умысел на незаконное получение кредита в кредитном учреждении, он 12 сентября 2012 г. обратился в дополнительный офис Тамбовского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк» в г. Уварово с заявкой о предоставлении кредита.

Будучи осведомленным об условиях кредитования, реализуя свои преступные намерения, при заполнении заявки на получение банковского кредита Еремеев В. В. указал в графах «Валюта баланса» значительно завышенные значения показателей «Стоимость чистых активов», «Объем произведенной продукции (работ, услуг)», «Объем реализованной продукции (работ, услуг), «Нераспределенная прибыль», заведомо не соответствующие действительности, значительно завышенные финансовые показатели деятельности ООО «Агроторг К».

В дальнейшем Еремеев В. В., осознавая общественную опасность своих действий и их преступный характер, в подтверждение указанных в заявке не соответствующих действительности сведений о хозяйственном положении и финансовом состоянии ООО «Агроторг К», представил ранее

направленные им в налоговый орган налоговые декларации по налогу на прибыль организаций, налогу на добавленную стоимость и бухгалтерскую отчетность за налоговые периоды года, содержащие заведомо ложные сведения.

Введенное в заблуждение подложными сведениями и документами, представленными Еремеевым В. В., и принявшее их за достоверные руководство ОАО «Россельхозбанк» постановило предоставить ООО «Агроторг К» кредит на инвестиционные цели — приобретение имущества с процентной ставкой 15% годовых, уплачиваемых ежемесячно.

Решением Арбитражного суда Тамбовской области от 26 августа 2014 г. ООО «Агроторг К» признано несостоятельным (банкротом) и в отношении данного общества открыто конкурсное производство, при этом задолженность по кредитному договору осталась не погашена. В результате указанных преступных действий Еремеева В. В. кредитному учреждению — ОАО «Россельхозбанк» причинен материальный ущерб на сумму 38 000 000 руб.³⁷

Обязательным условием уголовной ответственности по ч. 1 ст. 176 УК РФ является причинение крупного ущерба³⁸. В настоящее время размер крупного ущерба применительно к рассматриваемому преступлению определен в примечании к ст. 170.2 УК РФ и составляет свыше 2 250 тыс. руб. Ущерб может быть выражен в виде реальных имущественных потерь, связанных с невозвратом кредита, полученного с нарушением, то есть в неполучении основной суммы выданного кредита и сумм в виде процентов, упущенной выгоды, также связанной с невозвратом или несвоевременным возвратом кредита, и иных негативных последствий. Возможными последствиями незаконного получения кредита могут быть:

³⁷ Приговор Уваровского районного суда Тамбовской области от 26.04.2016 г. в отношении Еремеева В.В.

³⁸ В ст. 14.11 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации также предусмотрена ответственность за получение кредита либо льготных условий кредитования путем предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о своем хозяйственном положении либо финансовом состоянии. Единственным признаком, разграничивающим аналогичные по характеру действий преступления и административное правонарушение, является наличие или отсутствие крупного ущерба как последствия этих действий.

- банкротство организации-кредитора или резкое ухудшение его финансового состояния;
- нарушение режима его нормальной работы, включая снижение финансового оборота и срыв запланированных сделок;
- вынужденная неуплата налогов и невыполнение других принятых на себя обязательств;
- необходимость проведения вынужденного сокращения штата и т. д.³⁹

По этому поводу Б. В. Волженкин указывал, что далеко не все названные последствия могут получить денежную оценку в соответствии с примечанием к ст. 170.2 УК РФ⁴⁰.

Не совсем ясно, на какой момент следует определять наступление ущерба. В некоторых случаях момент окончания преступления связывается с наступлением сроков возврата кредитных средств, которые получатель не может вернуть по объективным причинам. Есть иная позиция, согласно которой преступление окончено с момента получения кредита. Следует верным считать момент окончания преступления с наступлением обязанности возвращения кредита и процентов по нему, такая обязанность и срок ее исполнения установлены в договоре между кредитором и кредитополучателем. Если договор предусматривает досрочное возвращение кредита в случае неисполнения условий его погашения⁴¹, либо нецелевого использования полученных средств, преступление может быть окончено до наступления срока возврата кредита. Видимо, преступление будет

³⁹ Ривкин К. Новый Уголовный кодекс Российской Федерации: ответственность за злоупотребление кредитами // Экономика и жизнь. 1997. № 3. С. 5; Максимов С. Уклонение от погашения кредиторской задолженности // Уголовное право. 1998. № 2. С. 4; Мамедов А. Объективная сторона преступлений в сфере банковской деятельности // Уголовное право. 2000. № 2. С. 37.

А.А. Мамедов полагает, что «оценка размера ущерба должна определяться по степени его негативного влияния на экономические нормативы деятельности банка в целом, которые включают в себя и оценку активов банка с точки зрения выполнения обязательств перед третьими лицами. Вкладчиками и клиентами банка» (см.: Мамедов А.А. Квалификация преступлений в сфере кредитных и валютных операций: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2001. С. 19).

⁴⁰ См.: Волженкин Б.В. Указ. соч. С. 254.

⁴¹ См.: Методические рекомендации к Положению Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» // Вестник Банка России. 1998. № 72 // СПС «КонсультантПлюс». Так, в 2009 г. «Альфа-банк» потребовал досрочного возврата кредита и залога у кредитополучателя «Санрайз Раша», поскольку условия договора предусматривали такую возможность в случае задержки платежей.

оконченным и в том случае, если ложность представленных сведений выяснится до момента наступления срока возврата кредита и кредитополучатель не сможет вернуть денежные средства в случае признания сделки совершенной под влиянием заблуждения (ст. 178 ГК РФ). Соглашаясь с таким пониманием момента окончания преступления в связи с незаконным получением кредита, В. Н. Балябин полагает, что в части получения льготных средств кредитования преступление оканчивается с момента получения денежных средств⁴².

Субъект данного преступления определяется как индивидуальный предприниматель либо руководитель организации. Индивидуальным предпринимателем является лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя в органах налоговой службы (эти данные вносятся в соответствующий реестр). Руководителем организации является лицо, на которое в силу его служебного положения постоянно, временно или по специальному полномочию были непосредственно возложены обязанности по руководству организацией. В постановлении Пленума Верховного суда «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве» от 18 ноября 2004 г. № 23 говорится, что «руководитель — это руководитель исполнительного органа юридического лица либо иное лицо, имеющее право без доверенности действовать от имени этого юридического лица, а также лицо, фактически выполняющее обязанности или функции руководителя организации».

Применительно к ч. 1 ст. 176 УК РФ это определение является слишком широким. Следует прежде всего, исходить из того, за подписью какого лица будут представлены документы на получение кредита. Как отмечает А. М. Плешаков, заместитель руководителя, имеющий право первой подписи на финансовых документах и правомерно действующий на основании доверенности, также может быть привлечен к уголовной ответственности за это преступление, при условии, что функции руководства

⁴² Балябин В. Н. Ответственность за незаконное получение кредита по законодательству Российской Федерации : учеб.-методич. пособие. М., 2009. С. 42.

в организации распределены, и он является ответственным за получение кредита⁴³.

Остальные управленческие работники и другие лица, так или иначе участвующие в незаконном получении кредита, являются соучастниками этого преступления.

Субъективная сторона преступления имеет сложный характер. Несомненно, что виновное лицо совершает деяние с прямым умыслом, желая получить кредит. Вместе с тем нельзя с уверенностью утверждать, что виновный желает наступления последствий в виде крупного ущерба. Скорее всего, он безразлично относится к возможности возврата кредита в срок или допускает, что не сможет его вернуть в договорные сроки, то есть совершает преступление с косвенным умыслом.

За редким исключением во всех случаях незаконного получения кредита встает вопрос о разграничении этого преступления и мошенничества в сфере кредитования (ст.159.1 УК РФ), то есть хищения денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений якобы в качестве кредита. «При этом также происходит активный обман кредиторов путем представления мнимых данных, фальшивых балансов, ложных сведений о финансовом и хозяйственном состоянии или иным образом, когда создается ложное представление об обеспечении возврата кредита. Здесь нужно иметь в виду, что мошенничество — способ хищения чужого имущества путем обмана или злоупотребления доверием, когда умысел преступника уже в момент введения кредитора в заблуждение направлен на противоправное и безвозмездное изъятие и обращение чужого имущества с корыстной целью в пользу виновного или других лиц»⁴⁴. При незаконном получении кредита умысел заемщика направлен на временное получение кредитных средств с намерением на последующий, пусть и несвоевременный их возврат.

⁴³ Плешаков А. М. Незаконное получение кредита: уголовная ответственность, меры предупреждения и возмещения ущерба // Деньги и кредит. 1997. № 3. С. 49.

⁴⁴ Там же. С. 257.

Конечно, большая часть лиц, избличенных в получении кредита путем обмана, будет настаивать на том, что имеет намерение рассчитаться с кредиторами. Установление умысла на хищение в подобных ситуациях представляет значительную трудность, но возможно, особенно когда хищение совершается путем создания ложных организаций. На практике часто встречаются случаи хищений под видом получения банковского кредита, когда создается фиктивная коммерческая организация, которая после получения и присвоения кредитных средств прекращает существование, а её руководители скрываются⁴⁵.

Ответственность за незаконное получение государственного целевого кредита, а равно его использование не по прямому назначению (если это причинило крупный ущерб) предусматривается ч. 2 ст. 176 УК РФ.

О. В. Шадрина в качестве объекта преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 176 УК РФ, называет «общественные отношения в сфере государственного финансового регулирования, распределения, кредитования, направленные на поддержку наиболее значимых отраслей народного хозяйства, секторов экономики с существенным дефицитом денежных средств, поддержку отдельных регионов Российской Федерации и осуществление других важных государственных социальных программ»⁴⁶.

А. Н. Гуев считает, что объектом незаконного получения государственного целевого кредита является порядок его получения и характер использования этих средств⁴⁷. В связи с тем, что под объектом кредитного преступления мы понимаем интересы участников кредитных отношений, то следует согласиться с Л. Д. Гаухманом, который в качестве объекта данного преступления рассматривает общественные отношения,

⁴⁵ Банковский бизнес в России: криминологические и уголовно-правовые проблемы / руковод. авт. кол. Г. А. Тосунян. С. 58-61; Кушниренко С. П. Расследование хищений, совершаемых с использованием лжепредприятий. Учеб. пособие. СПб., 1995; Ларичев В. Д. Преступления в кредитно-денежной сфере и противодействие им. М., 1996.

⁴⁶ Шадрина О. В. Уголовная ответственность за преступления в банковско-кредитной сфере по уголовному праву Российской Федерации : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2008. С. 32.

⁴⁷ Новое уголовное право России. Особенная часть: Учебное пособие / под ред. Н. Ф. Кузнецовой, Ю. М. Ткачевского, Г. Н. Борзенкова. М., 1996. С. 110-111.

обеспечивающие интересы государственного бюджета в сфере целевого кредитования⁴⁸, связанные с порядком получения кредита и его целевым использованием.

Однако в литературе имеется иная точка зрения. Так, А. В. Макаров указывает, что преступление, предусмотренное ч. 2 ст. 176 УК РФ, непосредственно посягает на порядок расходования бюджетных средств и средств государственных внебюджетных фондов, и предлагает преобразовать ст. 176 УК РФ, выделив часть вторую в отдельную статью Уголовного кодекса РФ⁴⁹.

В отношении предмета указанного преступления мнение всех исследователей единое: им является особый вид кредита – государственный и целевой одновременно.

По мнению Н. А. Лопашенко, государственный кредит — это «ссуда в денежной или иной материальной форме, выдаваемая государством на реализацию конкретных программ»⁵⁰. Б. В. Волженкин ограничивает государственный кредит бюджетным кредитом, понятие которого дается в Бюджетном кодексе Российской Федерации (БК РФ)⁵¹. И. К. Волков, исследовавший эту проблему, считает, что ч. 2 ст. 176 УК РФ распространяется на такое получение денежных средств, которое удовлетворяет признакам платности, срочности, возвратности, носит целевой характер и выделяется из государственных средств⁵².

Таким образом, синтезировав указанные определения, можно сделать вывод, что под понятие «государственный кредит» попадают все имеющиеся и применяемые виды кредитов, выдаваемые государством.

⁴⁸ Уголовное право: Часть Общая. Часть Особенная. Учебник / Под общ. ред. Л. Д. Гаухмана, Л. М. Колодкина, С. В. Максимова. М., 1999. С. 461. Гуев А. Н. Комментарий к УК РФ (для предпринимателей) / Система ГАРАНТ, 2010.

⁴⁹ Макаров А. В. Преступность в бюджетной сфере : Понятие, тенденции, предупреждение: автореф. дисс. ... д-ра юрид. наук. СПб., 2005. С. 11.

⁵⁰ Лопашенко Н. А. Указ. соч. С. 347.

⁵¹ См.: Волженкин Б. В. Указ. соч. С. 258.

⁵² См.: Волков И. К. Незаконное получение кредита: уголовно-правовая и криминологическая характеристика : дис. ... канд. юрид. наук. Ростов-на-Дону, 2004. С. 35.

Объективная сторона преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 176 УК РФ заключается в незаконном получении кредита или его использовании не по прямому назначению.

Незаконное получение кредита было рассмотрено выше.

Использование средств не по прямому назначению выражается в нецелевом использовании ресурсов, то есть на иные цели, чем те, что указаны в нормативных и иных актах, предусматривающих предоставление кредита. Например, в Постановлении Правительства РФ «Об утверждении Порядка контроля за целевым использованием средств краткосрочной финансовой поддержки» от 17 июля 1995 г. № 714 сказано, что заемщик обязан использовать полученные средства только по целевому назначению в соответствии договором, он не может зачислять их на депозитные счета в качестве кредитных ресурсов, использовать для покупки свободно конвертируемой валюты (за исключением случаев приобретения в установленном порядке необходимых импортных материалов и оборудования по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации), а также отвлекать на другие финансовые операции (приобретение валюты для получения доходов от её продажи, осуществление взносов в уставный фонд другого юридического лица, оказание ему финансовой поддержки и т. д.). Понятие и перечень действий, касающихся использования кредитных средств не прямому назначению, содержится в письме Минюста РФ «О нецелевом использовании средств, выделенных из федерального бюджета» от 1 ноября 2000 г. № 18/54-51⁵³. В соответствии с этим письмом нецелевым использованием средств, выделенных из федерального бюджета, является их использование, выразившееся в направлении и использовании их на цели, не соответствующие условиям получения указанных средств. Данные условия определяются утвержденным бюджетом, бюджетной росписью, уведомлением о бюджетных

⁵³ О нецелевом использовании средств, выделенных из федерального бюджета: письмо Минюста РФ // Ведомости уголовно-исполнительной системы от 1 ноября 2000 г. № 18/54-51. № 4. 2001.

ассигнованиях, сметой доходов и расходов либо иным правовым основанием для их получения.

Видами нецелевого использования средств, сопровождающегося неправомерными действиями, являются:

1. Направление их на банковские депозиты, приобретение различных активов (ценных бумаг, иного имущества) с целью последующей продажи.

2. Осуществление взносов в уставной капитал другого юридического лица, оказание финансовой поддержки.

3. Расходование средств при отсутствии оправдательных документов, неоформление или неправильное оформление первичных документов (отсутствие авансовых отчетов, первичных документов на приобретение товарно-материальных ценностей и т.д.).

4. Недостача материальных ценностей приобретенных за счет средств, выделенных из федерального бюджета.

5. Расходование средств, выделенных из федерального бюджета, сверх норм, установленных Министерством финансов Российской Федерации (нормы возмещения командировочных расходов, нормы на расходование бензина и т.д.). Суммой нецелевого использования является в этом случае сумма перерасхода.

6. Убыль сверх норм тех материальных ценностей, приобретение которых было осуществлено за счет средств, выделенных из федерального бюджета.

Ответственность за преступление, предусмотренное ч. 2 ст. 176 УК РФ, наступает только в случае причинения крупного ущерба гражданам, организациям или государству. Согласно примечанию к ст. 170.2 УК РФ, размер ущерба считается крупным, если он превышает 2 250 тыс. руб. В литературе отмечается, что оценка такого ущерба с точки зрения только материальных потерь, является не совсем удачной. Предполагается, что кредитные ресурсы могут быть израсходованы или утрачены. Верно

указывает Б. В. Воженкин, что криминообразующий признак «ущерб» следует заменить на «размер».

Генеральный директор ООО «ТПК АРМАКС» Р. в соответствии с заключенным им договором с Комитетом труда и занятости правительства Москвы получил кредит. С целью его использования не по прямому назначению, Р. перечислил денежные средства с расчетного счета «ТПК АРМАКС» на счет ООО «РЕНОКС-ИНВЕСТ», якобы для оплаты поставленного оборудования. Однако фактически в адрес «ТПК АРМАКС» оно поставлено не было. Своими действиями Р. причинил ущерб государству в крупном размере⁵⁴.

Субъект данного преступления может быть специальным. Ответственность за незаконное получение государственного целевого кредита или за его использование не по прямому назначению несут лица, окончательно утверждающие заявки на получение целевого кредита либо принимающие решения о распоряжении полученными кредитными средствами. Поскольку получателями государственного целевого кредита могут быть и граждане, они также являются субъектами ответственности за данное преступление⁵⁵. Ответственность за это преступление будут нести и должностные лица, незаконно получившие или нецелевым образом использующие кредиты, предоставленные получателям (уполномоченным лицам) нижестоящих субъектов (субъекта РФ или местного самоуправления). Это лица, подписывающие документы, на основании которых предоставляются бюджетные кредиты. Должностные лица, отвечающие за предоставление кредитных ресурсов, могут направить его на цели, не предусмотренные бюджетом. Однако в таком случае возникает конкуренция между нормой ч. 2 ст. 176 УК РФ и нормой ст. 285.1 УК РФ, которая содержит признаки конкуренции общей и специальной нормы, и, соответственно, конкуренции части и целого. Однозначно ответить на вопрос, какая норма будет подлежать применению, в силу несовершенства

⁵⁴ Тюнин В. И. Указ. соч. С. 113.

⁵⁵ Воженкин Б. В. Указ. соч. С. 262.

обеих норм сложно. Скорее всего законодатель в ст. 285.1 УК РФ закрепил ответственность должностных лиц органов государственной власти и местного самоуправления для случаев неправомерного расходования (использования) бюджетных средств независимо от вида субсидии, а в ч. 2 ст. 176 УК РФ – ответственность их конечных получателей хозяйственной деятельности.

В таком случае, субъектами преступления будут руководители юридических лиц (организаций), которым кредитные средства непосредственно поступили для решения хозяйственных и иных задач, а также физические лица, например, индивидуальные предприниматели или главы фермерских хозяйств⁵⁶.

Субъективная сторона преступления характеризуется умышленной формой вины. Вид умысла может быть прямым и косвенным⁵⁷.

Однако по поводу вины лиц, совершающих указанное преступление, есть иное мнение. Так, Е. Н. Ложкина пишет о «неосторожном отношении виновного к последствиям в виде причинения крупного ущерба»⁵⁸.

2. Уголовная ответственность по ст. 177 УК РФ предусмотрена за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности в крупном размере или от оплаты ценных бумаг после вступления в законную силу соответствующего судебного акта.

Общественная опасность данного преступления, как справедливо отмечает Т. Л. Устинова, состоит в том, что «непогашение кредиторской задолженности влечет за собой причинение реального имущественного ущерба на сумму, подлежащую возврату, и лишает кредитора положенных

⁵⁶ Тюнин В. И. Указ. соч. С. 114.

⁵⁷ В. В. Кочерга вносит предложение закрепить в ст. 176 ч. 1 неосторожную форму вины, полагая, что это позволит отграничивать преступление от мошенничества. См. : Криминологические и уголовно-правовые меры противодействия преступлениям, посягающим на интересы кредиторов : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2011. С. 22. Представляется, что это не оптимизирует процедуру разграничения преступлений, поскольку они главным образом разграничиваются по цели, с которой совершается преступление.

⁵⁸ Ложкина Е. Н. Уголовно-правовая характеристика незаконного получения государственного целевого кредита // Проблемы предварительного следствия и дознания: сб. науч. трудов. М., 2010. С. 48.

процентов за предоставленный кредит (упущенная выгода)»⁵⁹. В случае уклонения от оплаты ценных бумаг их законный владелец не может реализовать свое право требовать исполнения обязательств от физических или юридических лиц, выдавших такие бумаги. При неисполнении судебного акта, защищающего интересы кредитора и предписывающего должнику выполнить взятые на себя обязательства, нарушаются интересы правосудия.

Многие исследователи определяют непосредственный объект злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности так же, как и объект преступления, предусмотренного ст. 176 УК РФ⁶⁰, что не совсем верно, поскольку даже поверхностный анализ норм, предусмотренных этими статьями, позволяет найти различия в объектах уголовно-правовой охраны. В некоторых моментах они, конечно, могут быть сходными, однако их отождествление вряд ли соответствует настоящему положению⁶¹.

Очень пространно и сложно определил объект рассматриваемого преступления Л. Д. Гаухман, как, «во-первых, альтернативный, представляющий собой совокупность общественных отношений, которые обеспечивают интересы государственного бюджета в сфере государственного целевого кредитования, либо сами общественные отношения, обеспечивающие экономическую деятельность в сфере распределения и собственности или обеспечивающие законное функционирование рынка ценных бумаг, и, во-вторых, обязательный – общественные отношения, обеспечивающие интересы правосудия в сфере исполнения судебных актов»⁶². Представляется, что приведенное определение более широко трактует непосредственный объект исследуемой уголовно-правовой нормы, чем требуется для уяснения ее содержания.

⁵⁹ Устинова Т. Д. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: вопросы правоприменения и законодательного закрепления // Законы России: опыт, анализ, практика. 2009. № 3. С. 52.

⁶⁰ См., например: Лопашенко Н. А. Указ. соч. С. 119; Уголовное право. Особенная часть: Учебник / под ред. А. И. Рарога. М., 2014. С. 184; Уголовное право. Особенная часть: Учебник для вузов / отв. ред. И. Я. Козаченко, З.А. Незнамова. М., 2000. С. 287.

⁶¹ Костюченко М. А., Середа И. М. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: уголовно-правовая характеристика. Saarbrücken, 2015. С. 53.

⁶² См.: Уголовное право: Часть Общая. Часть Особенная. Учебник / под общ. ред. Л. Д. Гаухмана, Л. М. Колодкина, С. В. Максимова. М., 1999. С. 463.

А. Э. Жалинский, не называя непосредственного объекта преступления, предусмотренного ст. 177 УК РФ, считает сферой её применения «исполнение судебных решений в области кредитно-денежных отношений между коммерческими и некоммерческими организациями, государственными органами и гражданами, когда применение гражданско-правовой ответственности является недостаточным, а целью статьи — уголовно-правовую охрану законности, обеспечение стабильности и предсказуемости кредитно-денежных отношений, пресечение вмешательства преступных групп в предпринимательскую деятельность обеспечение принудительной силы судебного решения»⁶³.

В связи с последним обстоятельством Д. И. Аминов и В. П. Ревин само месторасположение нормы в структуре глав и разделов УК РФ считают дискуссионным, потому что характер объекта посягательств представлен в большей степени как «невыполнение требований судебного акта, что соответствует родовому объекту преступлений, находящихся в гл. 31 УК РФ «Преступления против правосудия» или непосредственному объекту преступления, предусмотренному ст. 315 УК РФ «Неисполнение приговора суда, решения суда или иного судебного акта»⁶⁴.

Такая позиция вызывает возражения, так как упускаются из виду лица, ради которых первоначально и появилась ст. 177 УК РФ, чьи интересы она должна защищать в первую очередь, а объект преступления, предусмотренного ст. 315 УК РФ, может быть здесь только дополнительным непосредственным объектом.

В. М. Мельникова под непосредственным объектом рассматриваемого преступления понимает «общественные отношения, определяющие интересы

⁶³ Жалинский А. Э. Указ. соч. С. 258. Практически аналогичное решение предлагается М.В. Феоктистовым (см.: Феоктистов М. В. Ответственность за незаконное получение кредита / Уголовно-правовые и криминологические проблемы борьбы с преступностью в сфере экономики. Материалы расширенного заседания Ученого совета НИИ проблем укрепления законности и правопорядка при Генпрокуратуре РФ. М., 2001. С. 62-63).

⁶⁴ Аминов Д. И., Ревин В. П. Преступность в банковской сфере в вопросах и ответах. М., 1997. С. 114.

сторон в кредитном договоре», что необоснованно сужает сферу применения ст. 177 УК РФ до задолженности по исполнению договора⁶⁵.

Обобщая изложенное, можно заключить, что под непосредственным объектом преступления, предусмотренного ст. 177 УК РФ, следует понимать имущественные интересы кредиторов (кредитных организаций, предприятий, государственных и иных органов, распределяющих кредитные ресурсы, а также граждан), обеспечивающих нормальное функционирование кредитно-финансовой системы страны, а дополнительным объектом являются общественные отношения по осуществлению правосудия и исполнению судебных актов.

Проведенный анализ судебной-следственной практики применения ст. 177 УК РФ показал, что правоприменители испытывают серьезные трудности при определении уголовно-правовых признаков злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности. Объясняется это рядом причин, одна из них — типичная бланкетность диспозиции статьи, что также отражается на понятии предмета данного преступления.

Предметом злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности является непосредственно кредиторская задолженность в крупном размере.

Применительно к понятию «кредиторская задолженность» в правоправедении также нет единой точки зрения. Многие ученые и практические работники понимают этот термин как задолженность по кредитному договору⁶⁶, другие считают кредиторской задолженностью

⁶⁵ Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / под ред. В. М. Лебедева и Ю. И. Скуратова. М., 2011. С. 53.

⁶⁶ См., напр. : Завидов Б. Д., Попов И. А. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177 УК РФ): уголовно-правовой анализ // Право и экономика. 2000. № 12. На сегодняшний день в юридической литературе эта позиция встречается все реже, хотя она получила достаточно широкое распространение среди практических работников. В качестве «основоположника» данной точки зрения после издания монографии Б. В. Волженкина (Волженкин Б.В. Экономические преступления. СПб., 1999. С. 124) обычно называют Б. В. Яценко, хотя он изначально указывал, что в роли кредитора может выступать и физическое лицо (Уголовное право России. Особенная часть: Учебник / под ред. А.И. Рарога. М., 2014. С. 185).

вообще по любому обязательству⁶⁷, а третьи относят к кредиторской задолженности только долги, возникшие из обязательств⁶⁸, существо которых составляет получение денег с обязательством их возврата.

В теории и правоприменении выделяется несколько подходов к пониманию кредиторской задолженности. Сторонники узкого подхода считают, что кредиторская задолженность возникает на основании только банковского кредита⁶⁹. Один из их аргументов строится на толковании ст. 819 ГК РФ, в которой указывается, что банк или иная другая кредитная организация (кредитор) обязуются по кредитному договору предоставить денежные средства (кредит). Из этого делается вывод, что текст статьи содержит определение кредита, который следует понимать исключительно как денежные средства, предоставленные банком или иной кредитной организацией по кредитному договору. Однако фактически ст. 819 ГК РФ не содержит определения ни кредита, ни кредитора, следовательно, толковать эти понятия нужно исходя из общего смысла закона.

Сторонники широкого понимания кредиторской задолженности полагают, что понятие кредита не сводится исключительно к средствам, предоставляемым на основании кредитного договора с кредитной организацией, поскольку кроме банковского кредита существуют и иные его виды. Поддерживая вторую точку зрения, обратимся к тексту ст. 307 ГК РФ, в которой изложены общие положения об обязательствах. Из смысла данной нормы следует, что кредитором признается лицо, имеющее право требовать от должника исполнения его обязанности, а должник обязан совершить в пользу кредитора определенные действия: передать имущество, выполнить работы, уплатить деньги и т.д., либо воздержаться от определенного

⁶⁷ См.: Налоговые и иные экономические преступления: сб. науч. ст. Вып. 5 / Под ред. Л.Л. Кругликова. Ярославль: Яросл. гос. ун-т., 2002. С. 19; Волженкин Б. В. Преступления в сфере экономической деятельности. СПб., 2007. С. 264; Феоктистов М. В. Указ. соч. С. 53.; Козлов В. А. Уголовно-правовые, криминологические и криминалистические проблемы борьбы с преступлениями, связанными с незаконным получением кредита и злостным уклонением от погашения кредиторской задолженности // Российский следователь. 2004. № 12. С. 10.

⁶⁸ См.: Уголовное право России. Особенная часть: Учебник / под ред. А.И. Рарога. М., 2014. С. 185.

⁶⁹ См., напр.: Корчагин А. Г., Иванов А. М., Щербаков А. В. Экономические преступления (политико-правовые аспекты) : монография. Владивосток, 1999. С. 163.

действия. Таким образом, кредитором может выступать любое лицо и по любому договору, если имеет место неисполнение должником своих обязанностей.

В пользу широкого понимания кредита свидетельствует и диспозиция ст. 176 УК РФ, содержащая указание на представление ложных сведений банку или иному кредитору. Из буквального толкования диспозиции следует, что речь идет о кредиторе, а не о кредитной организации.

Анализ судебно-следственной практики по делам, связанным с кредиторской задолженностью, показывает, что правоприменители рассматривают её не только как задолженность по банковским кредитам. В 32 % изученных приговоров кредиторами выступали частные лица или различные организации, не относящиеся к кредитным.

По мнению Н. А. Лопашенко, кредиторская задолженность может возникнуть как в результате кредитного (ст. 819 ГК РФ), так и иного гражданско-правового договора (например, договора подряда, перевозки, реализации товаров и т. д.)⁷⁰. Подобное широкое толкование кредиторской задолженности основано на гражданском законодательстве: в ст. 308 ГК РФ стороны договора определяются как должник и кредитор. Последний, в соответствии со ст. 307 ГК РФ, имеет право требовать от первого исполнения его обязательств. Эти обязательства, не исполненные в срок, и есть кредиторская задолженность.

Имеющаяся судебная практика подтверждает взгляд на кредиторскую задолженность как возникающую из договоров различного рода.

Так, например, за злостное уклонение от уплаты кредиторской задолженности осуждена гражданка Б., которая в 2000 г. взяла займы у сослуживца 50 тыс. руб. В положенный срок Б. долг не вернула, кредитор был вынужден обратиться в суд. В июле 2002 г. суд принял решение проиндексировать сумму задолженности и взыскать с Б. 360 тыс. руб. Неоднообразные вызовы Б. к судебному приставу-исполнителю результатов

⁷⁰ Лопашенко Н. А. Преступления в сфере экономики: Авторский комментарий к уголовному закону (раздел 8 УК РФ). М., 2006. С. 393.

не дали, на имущество Б. был наложен арест. Кроме того, судебным приставом-исполнителем с учетом злостности уклонения от погашения кредиторской задолженности было инициировано возбуждение уголовного дела по ст. 177 УК РФ в Свердловском РОВД г. Красноярска. Обвинительный приговор был вынесен 9 февраля 2006 г. Согласно ему Б. признана виновной в злостном уклонении от погашения кредиторской задолженности, ей назначено наказание в виде шести месяцев лишения свободы⁷¹.

Цитируя вывод Д. И. Аминова и В. П. Ревина о необходимости расширенного толкования кредиторской задолженности, возникающей как вследствие невозвращения полученных кредитов, так и в результате любых взаиморасчетов между хозяйствующими субъектами⁷², В. Д. Ларичев и В. Ю. Абрамов склоняются к точке зрения, что кредиторская задолженность означает любые суммы, которые предприятие, организация либо частные лица задолжали другим предприятиям, организациям, а также отдельным физическим лицам.

Таким образом, считаем верным определить кредиторскую задолженность как любой вид неисполненного, возможно просроченного обязательства должника кредитору (которое может возникнуть как из кредитного договора, так из иного гражданско-правового договора), (ст. 309 ГК РФ), включая денежные обязательства (ст. 317 ГК РФ).

Необходимо рассмотреть и еще один вопрос, касающийся состава кредиторской задолженности, а именно, возможность включения в её состав, помимо суммы основного долга, процентов (в том числе в повышенном размере, а также процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ). По смыслу п. 62 и п. 65 Положения о бухгалтерском учете, проценты, штрафы, пени и неустойки, признанные должником, подлежат отражению в его

⁷¹ См. : Миронов А. А. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности // Банковское право. 2008. № 3. С. 30.

⁷² Ларичев В. Д., Абрамов В. Ю. Проблемы совершенствования уголовного законодательства в области защиты прав кредиторов // Государство и право. М., 1998. С. 102; Аминов Д., Ревин В. Указ. соч. С. 113; Костюк А. П. Бухгалтерский словарь. Минск, 2005. С. 69.

бухгалтерской отчетности в составе кредиторской задолженности. Исходя из диспозиции ст. 177 УК РФ, уголовно-правовое значение имеет, однако, общий размер задолженности, установленный соответствующим судебным актом. Принимая во внимание нормы гражданского законодательства об обязательствах, а также нормы, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета на территории Российской Федерации, в сумму кредиторской задолженности необходимо вносить и проценты от общей суммы долга⁷³. Кроме того, опрошенные респонденты ответили, что при привлечении лиц к уголовной ответственности в состав «кредиторской задолженности» включаются неуплаченные по кредитам проценты, штрафы, пени и неустойки.

Так, Тураков А. С., достоверно зная о вступившем в законную силу решении суда о взыскании с него в пользу ООО «Агентство недвижимости «Вернисаж» задолженности по договору займа, процентов за пользование заемными денежными средствами, пени за просрочку оплаты по договору, составляющих в общем крупный размер суммы, будучи неоднократно предупрежденным судебным приставом-исполнителем об уголовной ответственности по ст. 177 УК РФ в письменном виде, и имея для погашения кредиторской задолженности реальную возможность выплат не производил, тем самым умышленно, злостно уклонялся от погашения кредиторской задолженности в крупном размере⁷⁴.

Кредиторская задолженность выступает предметом преступления, предусмотренного ст. 177 УК РФ, однако неясным остается вопрос, касающийся неоплаченных ценных бумаг, на которые законодатель указывает в диспозиции статьи. Стоит прислушаться к мнению Р. Ф. Гарифуллиной, которая считает, что согласно грамматическому толкованию нормы, можно отнести уклонение от оплаты ценных бумаг к предмету злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности.

⁷³ Костюченко М. А., Серeda И. М. Указ. соч. С. 58.

⁷⁴ Архив Ангарского городского суда Иркутской области. Уголовное дело № 1-396/2013.

Рассмотрим объективную сторону ст. 177 УК РФ. Законодателем она трактуется как «злостное уклонение руководителя организации или гражданина от погашения кредиторской задолженности в крупном размере или от оплаты ценных бумаг после вступления в законную силу соответствующего судебного акта».

Преступление совершается путем бездействия. Должник уклоняется от погашения задолженности или от оплаты предъявленной ему ценной бумаги, несмотря на то, что в законную силу вступил судебный акт, признавший наличие, возможно, оспариваемых им кредиторской задолженности или обязательств по ценной бумаге, согласно которому ему необходимо погасить задолженность или оплатить ценные бумаги⁷⁵.

Уклонение направлено на то, чтобы избежать уплаты долга свыше 2 250 тыс.руб., либо оплаты ценных бумаг в размере, превышающем указанную сумму. Условием уголовного преследования (совершения) преступления является принятие гражданским или арбитражным судом решения, которым признается долг перед кредитором, а должник обязывается погасить задолженность.

Злостность уклонения, о которой говорится в законе, это, безусловно, оценочное понятие, и задача состоит, прежде всего, в определении критериев такой оценки. А. М. Плешаков основной акцент делает на «упорности неисполнения решения суда»⁷⁶, выделяя среди возможных форм выражения такие, как бездействие, неявка к судебному исполнителю, внеправовое воздействие на кредитора, отчуждение имущества. Понятие «злостности» Л. Д. Гаухман,⁷⁷ Н. А. Лопашенко⁷⁸, В. Д. Ларичев и В. Ю. Абрамов трактуют аналогично, как «нежелание погасить долг при наличии

⁷⁵ Волженкин Б.В. Указ. соч. С. 265.

⁷⁶ См.: Плешаков А. М. Преступные способы уклонения от погашения долга, мониторинг кредита и уголовная ответственность // Адвокат. 1997. № 4. С. 43.

⁷⁷ См.: Уголовное право. Особенная часть. Т. 1 / под ред. Л. Д. Гаухмана, С. В. Максимова. М., 1999. С. 383.

⁷⁸ См.: Лопашенко Н. А. Преступления в сфере экономической деятельности: понятие, система, проблемы квалификации и наказания. Саратов, 1998. С. 120.

возможности либо имитацию кредитором своего тяжелого финансового положения»⁷⁹.

Уклонение представляет собой правовое (юридическое) бездействие, то есть неисполнение виновным лицом своих обязанностей перед кредитором. При этом виновный может совершать активные действия, препятствуя должностным лицам по взысканию кредиторской задолженности. Следовательно, признак злостности следует рассматривать через призму фактического поведения виновного лица. Т. Д. Устинова по этому поводу указывает, что «злостное» уклонение от погашения кредиторской задолженности заключается в бездействии лица, то есть в невыполнении обязанностей, возложенных на должника решением суда. Оно может сопровождаться совершением поступков, обеспечивающих внешнюю невозможность исполнения судебного решения: сокрытием имущества, передачей его третьим лицам, уничтожением или фальсификацией документов, содержащих сведения о наличии и движении денежных средств или иного имущества. Однако в этом случае содеянное будет представлять собой «смешанное» бездействие⁸⁰.

При определении злостности следует, прежде всего, учитывать, имелись ли у должника в наличии материальные средства для погашения задолженности или оплаты ценных бумаг. Отсутствие имущества исключает возможность привлечения лица к уголовной ответственности.

Наиболее полно формы уклонения должника представлены в Методических рекомендациях Федеральной службы судебных приставов по выявлению и расследованию преступлений, предусмотренных ст. 177 Уголовного кодекса РФ⁸¹. К ним относятся:

⁷⁹ См.: Ларичев В. Д., Абрамов В. Ю. Проблемы совершенствования уголовного законодательства в области защиты прав кредиторов // Государство и право. 1998. № 8. С. 101.

⁸⁰ Мамедов А. Объективная сторона преступлений в сфере банковской деятельности // Уголовное право. 2000. № 2. С. 37 - 38.

⁸¹ Методические рекомендации по выявлению и расследованию преступлений, предусмотренных ст. 177 Уголовного кодекса РФ (Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности) // СПС «КонсультантПлюс».

– умышленная невыплата средств кредитору, имеющих в наличном виде или на банковском счете, позволяющих погасить кредиторскую задолженность полностью или частично⁸²;

– умышленное скрывание от судебного пристава-исполнителя факта открытия нового расчетного счета в кредитной организации⁸³;

– совершение сделок по отчуждению имущества, имеющегося в личной (долевой) собственности, и предметов, за исключением перечня, определенного ст. 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации (ГПК РФ), в результате которых были получены денежные средства, скрытые или использованные затем по собственному усмотрению, но не переданные на погашение задолженности⁸⁴;

– сокрытие дополнительных источников дохода, либо предоставление судебному приставу-исполнителю заведомо ложных сведений о доходах, имуществе⁸⁵;

– совершение кредитных операций, связанных с предпринимательской деятельностью (оформление кредитных договоров и получение денежных средств, направляемых на погашение иных долгов, кредитование иных лиц, заключение договоров цессии и т. д.)⁸⁶;

– передача движимого имущества на хранение родственникам или знакомым;

– введение в заблуждение судебного пристава-исполнителя по поводу порчи, хищения или уничтожения имущества в силу стихийного бедствия, пожара, несчастного случая;

– неявка по вызовам судебного пристава-исполнителя, осуществляющего принудительное исполнение судебного акта о взыскании кредиторской

⁸² См. : Приговор Саяногорского городского суда Республики Хакасия от 02.09.2010 в отношении Меньшиковой Р.И.

⁸³ См.: Приговор Большесосновского районного суда Пермского края от 21.08.2009 в отношении Идрисова Р. К.

⁸⁴ См.: Приговор Армавирского городского суда Краснодарского края от 07.07.2009 в отношении Лютарь Ф. В.

⁸⁵ См.: Приговор Приморско-Ахтарского районного суда Краснодарского края от 15.12.2009 в отношении Мороз В. Ю.

⁸⁶ См.: Приговор Сорочинского районного суда Оренбургской области от 21.05.2009 в отношении Стукаловой Т. В.

задолженности, по неуважительным причинам, препятствие совершению исполнительных действий⁸⁷;

- оказание незаконного воздействия на кредитора;
- изменение места жительства или работы без предупреждения судебного пристава-исполнителя возможности взыскания кредиторской задолженности⁸⁸.

О наличии у должника достаточных денежных средств, которые он тратит на личные нужды, а не на погашение задолженности, могут свидетельствовать данные об оплате:

- железнодорожных и авиабилетов;
- туристических и санаторно-курортных услуг;
- услуг сотовой связи;
- страховых взносов в отношении недвижимого и движимого имущества;
- договоров об оказании иных услуг (например, абонементов на посещение спортивных и иных клубов, занятий по изучению иностранных языков и т. д.).

Как видно из приведенных рассуждений, определение злостности дать достаточно сложно, что, естественно, сказывается на эффективности применения ст. 177 УК РФ. Вместе с тем нельзя согласиться с авторами, которые предлагают такой способ разрешения проблемы, как исключение из диспозиции ст. 177 УК РФ признака злостности и замены его на более нейтральное понятие «непогашение» кредиторской задолженности⁸⁹. Подобное нововведение породит коллизию между нормами административного законодательства и вступит в противоречие с положениями Закона № 229-ФЗ, поскольку такое деяние представляет простое уклонение и требует иной реакции в соответствии с действующим

⁸⁷ См.: Приговор Мегионского городского суда Ханты-Мансийского автономного округа - Югры от 13.08.2009 в отношении Макарова А. А.

⁸⁸ См. : Приговор Алапаевского городского суда Свердловской области от 30.12.2009 в отношении Лукашевич Т. Г.

⁸⁹ Шадрин О. В. Указ. соч. С. 146.

законодательством, нежели привлечение к уголовной ответственности. Фактически такая новелла полностью исключит возможность уголовного преследования.

При всем разнообразии подходов к обозначенным понятиям «злостное уклонение» можно определить как умышленное неисполнение обязанности по уплате долга после вступления в силу решения суда, совершаемое путем бездействия (невозврата кредита при наличии фактической возможности погашения долга) и путем сокрытия имущества, которое может служить предметом удовлетворения имущественного требования.

Острую дискуссию вызывает вопрос об отнесении злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности и иных общественно опасных деяний, суть которых заключается в уклонении от уплаты обязательных платежей, к числу преступлений с материальным или формальным составом, а также к простым либо дящимся преступлениям, что предопределяет решение целого ряда других важных уголовно-правовых вопросов, и, в частности, установление момента начала и окончания преступления.

В своей работе «Некоторые аспекты толкования, применения и совершенствования законодательства, охраняющего отношения в сфере экономической деятельности» В. И. Тюнин пытался обосновать, что состав преступления имеет конструкцию «формального состава»⁹⁰. С данной позицией не соглашался Б. В. Волженкин⁹¹, указывая на то, что убытки кредитора составляют материальное последствие⁹². Применительно к рассматриваемому преступлению вопрос о конструкции состава преступления не столь уж важен, поскольку все ученые соглашаются с тем, что данное преступление является дящимся, и момент его окончания не зависит от того, формальный или материальный состав преступления.

⁹⁰ См.: Тюнин В. И. Некоторые аспекты толкования, применения и совершенствования законодательства, охраняющего отношения в сфере экономической деятельности. СПб., 2000. С. 86-87.

⁹¹ Волженкин Б. В. Указ. соч. С. 360.

⁹² В информационном письме Генеральной прокуратуры Российской Федерации от 01.11.2008 № 69-21-2008 «О практике применения ст. 177 УК РФ» говорится, что состав преступления не предусматривает наступления общественно опасных последствий. См. Вестник Федеральной службы судебных приставов. 2010. № 4 // СПС «КонсультантПлюс».

Преступление начинается после того, как уклонение от погашения кредиторской задолженности становится злостным и длится до момента, пока виновное лицо не будет привлечено к уголовной ответственности или не исполнит обязательства перед кредитором, погасив долг.

Задолженностью в крупном размере, о которой говорится в диспозиции ст. 177 УК РФ, признается задолженность в сумме, превышающей 2 250 тыс. руб. (примечание к ст. 170.2 УК РФ). Однако ни в УК РФ, ни в самой статье не указывается на то, является ли задолженность в отношении нескольких кредиторов и по разным договорам при достижении общей суммы, превышающей 2 250 тыс. руб., основанием для привлечения к уголовной ответственности.

До внесения федеральным законом от 03.07.2016 № 325-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» изменений, увеличивающих размер задолженности, в научных работах высказывалось суждение, в соответствии с которым «задолженности в отношении нескольких кредиторов и по разным кредитам даже при достижении суммы, превышающей указанной суммы не дают оснований для применения уголовно-правовых санкций»⁹³. С таким выводом можно согласиться, так как в ст. 177 УК РФ говорится о неисполнении решения суда, которое всегда индивидуально определено как по отношению к истцу, так и к ответчику, поэтому нет правовых оснований для сложения сумм задолженностей при наличии нескольких кредитов. «Решения суда выносятся в разное время, поэтому умысел на уклонение от погашения кредиторской задолженности возникает у лица также в разное время и в отношении определенного кредитора, и в зависимости от этого злостность уклонения во времени также будет определяться по-разному. Если лицо злостно уклоняется от исполнения решения суда в отношении нескольких взыскателей и при этом каждое деяние характеризуется наличием задолженности в крупном размере, то

⁹³ Волженкин Б. В. Указ. соч. С. 365.

каждый конкретный случай подлежит самостоятельной квалификации по ст. 177 УК РФ, а окончательное наказание должно назначаться по правилам совокупности преступлений»⁹⁴. То же самое касается и незаконного получения кредита, когда виновный берет кредиты на разные суммы в разное время.

Однако, при сравнении с другими статьями данной главы подход «суммирования» избран законодателем при подсчете крупного и особо крупного размера неуплаченных налогов, например, в ст. 198 и 199 есть примечания, согласно которым «крупным размером признается сумма налогов и (или) сборов ...», независимо от уплаты каких и скольких налогов уклоняется лицо. Проанализировав данные статьи, можно прийти к выводу, что каждый налог также индивидуально определен, уклонение от его уплаты может быть совершено непредставлением обязательной налоговой декларации в определенный срок, и умысел на уклонение от уплаты возникает у лица также в разное время после окончания срока подачи декларации.

Субъектом преступления, предусмотренного ст. 177 УК РФ, является должник — физическое вменяемое лицо, достигшее 16 лет, при этом не обязательно занимающееся предпринимательской деятельностью. Должник может обладать признаками специального субъекта, то есть являться лицом, наделенным управленческими функциями и даже обладать признаками должностного лица. Таковым будет руководитель как коммерческой, так и некоммерческой организации, любой формы собственности. Субъектом преступления может быть лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя.

Субъективная сторона злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности выражается в прямом умысле. На прямой умысел деяния указывает ряд обстоятельств, начиная с решения суда,

⁹⁴ Устинова Т. Д. Указ. соч. С. 51-58.

признавшего на стороне должника обязанность погашения задолженности, злостность уклонения, а также конструкция состава преступления.

В научной литературе отмечается конкуренция ст. 177 со ст. 315 УК РФ, когда субъектами неисполнения решения суда выступают прямо перечисленные в ней лица: представители власти, государственные или муниципальные служащие, служащие государственного или муниципального учреждения, коммерческой или иной организации. В этих случаях рекомендуется отдавать предпочтение специальной норме, каковой в данном случае является норма о злостном уклонении от погашения кредиторской задолженности⁹⁵. Иное решение трудно себе представить. Вместе с тем на обсуждение можно поставить следующее.

Деяния, предусмотренные ст. 315 УК РФ, носят более широкий характер, так как их круг не ограничен лишь неисполнением решений суда о погашении кредиторской задолженности. Однако, если это так, непонятно, почему из общей массы деяний необходимо было вычленить именно уклонение от погашения кредиторской задолженности, что в результате породило массу вопросов по поводу того, что именно относится к этой задолженности. Более общая норма всегда имеет преимущество перед нормой, если можно так выразиться, «усеченной» до определенных пределов. Суть общественной опасности содеянного заключается прежде всего в том, что не исполняется решение суда. Представляется, что можно было бы ограничиться лишь наличием в уголовном законе ст. 315, тем более, что в ней предусмотрена ответственность не только за злостное уклонение, но и за воспрепятствование исполнению вступившего в законную силу приговора, решения суда или иного судебного акта. Единственное, что можно сделать в плане её улучшения, так это дополнить диспозицию указанием и на гражданина. Кроме того, выход из возможных коллизий уголовно-правовых норм ученым видится, в частности, в совершенствовании нормы ст. 315 УК

⁹⁵ Волженкин Б. В. Указ соч. С. 365.

РФ и изъятии из УК РФ нормы ст. 177⁹⁶. Так, например, В. Хилюта предлагает исключить состав преступления, предусмотренный ст. 177 УК РФ и добавить в ст. 315 УК РФ ч. 3, где установить ответственность за воспрепятствование погашению кредиторской задолженности в крупном размере⁹⁷.

Следует перейти к анализу уголовно-правовых механизмов, обеспечивающих охрану кредитной системы Российской Федерации, к которым относятся наказания и иные меры воздействия, применяемые за совершение кредитных преступлений по УК РФ. Кодекс в действующей редакции устанавливает тринадцать видов наказаний (ст. 44):

- штраф;
- лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью;
- лишение специального, воинского или почетного звания, классного чина и государственных наград;
- обязательные работы;
- исправительные работы;
- ограничение по военной службе;
- ограничение свободы;
- принудительные работы;
- арест;
- содержание в дисциплинарной воинской части;
- лишение свободы на определенный срок;
- пожизненное лишение свободы;
- смертная казнь.

Конкретные виды и размеры наказаний за кредитные преступления указаны в санкциях статей. Судя по ним, незаконное получение кредита относится к преступлениям средней тяжести, а злостное уклонение от

⁹⁶ См.: Романовский М. Э., Рагозина И. Г. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: законодательная конструкция и вопросы правоприменения // Российская юстиция. 2010. № 6. С. 36.

⁹⁷ Хилюта В. В. Указ. соч. С. 53.

погашения кредиторской задолженности — к преступлениям небольшой тяжести, что представляется не совсем справедливым, так как интересы кредиторов нарушаются в равной мере при совершении обоих преступлений.

Большинство санкций гл. 22 УК РФ, равно как и указанных преступлений, относится к типу «альтернативных, относительно-определенных»⁹⁸. Например, санкция ч. 1 ст. 176 УК РФ предусматривает наказание в виде штрафа в размере до 200 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 18 месяцев, либо обязательные работы на срок до 480 часов, либо принудительные работы на срок до 5 лет, либо арест на срок до 6 месяцев, либо лишение свободы на срок до 5 лет. Санкция ч. 2 ст. 176 УК РФ предполагает штраф в размере 100–300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за 1–2 года, либо ограничение свободы на срок 1–3 года, либо принудительные работы на срок до 5 лет, либо лишение свободы на тот же срок. В ст. 177 УК РФ предусматривается санкция в виде штрафа в размере до 200 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 18 месяцев, либо обязательные работы на срок до 480 часов, либо принудительные работы на срок до 2 лет, либо арест на срок до 6 месяцев, либо лишение свободы на срок до 2 лет.

По-видимому, насыщенность гл. 22 такими санкциями следует рассматривать как достоинство УК РФ, поскольку «такого рода санкции благоприятствуют глубокой индивидуализации наказания, позволяют наиболее полно учесть всю совокупность обстоятельств дела»⁹⁹.

Несмотря на наличие широкого перечня наказаний за указанные преступления, так называемый «индекс защищенности» кредитной системы, как объекта уголовно-правовой охраны, остается невысоким.

⁹⁸ О видах и типах санкций см.: Кругликов Л.Л., Спиридонова О.Е. Юридические конструкции и символы в уголовном праве. СПб., 2005. С. 128-141. Тщательный анализ санкций гл. 22 УК РФ произведен в следующей работе: Лопашенко Н.А. Санкции в главе о преступлениях в сфере экономической деятельности: системный анализ // Налоговые и иные экономические преступления: сб. науч. статей. Вып. 5 / под ред. Л.Л. Кругликова. Ярославль, 2005. С. 32-48.

⁹⁹ Кругликов Л. Л., Спиридонова О. Е. Юридические конструкции и символы в уголовном праве. С. 140.

Понятие «индекс защищенности» ввели в научный оборот представители уральской юридической школы. Во второй половине 1970-х гг. XX в. они опубликовали результаты сравнительно-аксиологического исследования Уголовного кодекса РСФСР (далее — УК РСФСР), который действовал с 1961 г. до середины 1990-х гг. Авторы совершенно справедливо отметили, что такое исследование открывает возможность для уточнения в уголовном законодательстве соразмерности наказаний и обеспечения единообразного применения уголовного закона. По их мнению, степень ценности различных по природе объектов, охраняемых уголовным правом, выражается, в конечном счете, в санкциях норм Особенной части УК¹⁰⁰.

Именно в ходе этого исследования ими был разработан данный «индекс защищенности», который выводится следующим образом. К минимальному сроку лишения свободы прибавляется максимальный срок по конкретной статье Особенной части УК, и полученная сумма делится пополам. Причем если минимальный срок лишения свободы в санкции не указан, во внимание принимается минимальный срок, установленный законом. Согласно ч. 2 ст. 56 УК РФ он равняется 2 месяцам (0,17 года).

Методика, использованная авторами, является очень актуальной и в современных условиях.

Если посчитать указанный индекс применительно к кредитным преступлениям, то окажется, что он достаточно невысок. Индекс по ч. 1 ст. 176 УК РФ составляет 2,58, по ч. 2 ст. 176 УК РФ — также, 2,58, по ст. 177 УК РФ — 1,08. Что касается УК РСФСР, то норм о кредитных преступлениях там не было вообще, а значит и индекс защищенности равнялся нулю. По сравнению с общеуголовными преступлениями по действующему кодексу индекс имеет низкие показатели. Например, по ч. 1 ст. 105 УК РФ «Убийство» «индекс защищенности» равен 10,5. Более высокие индексы имеют преступления, посягающие на половую

¹⁰⁰ Черданцев А. Ф. Некоторые аспекты аксиологического подхода в уголовно-правовых исследованиях / А. Ф. Черданцев, Ю. И. Шутов // Методология советского правоведения: межвуз. сб. науч. тр. Свердловск, 1978. Вып. 70. С. 111–123.

неприкосновенность и половую свободу — изнасилование (ч. 3 ст. 131 УК РФ) и насильственные действия сексуального характера (ч. 3 ст. 132 УК РФ) — 11,5, а также преступления, посягающие на собственность: вымогательство (ч. 4 ст. 163 УК РФ) — 11,0, разбой (ч. 4 ст. 162 УК РФ) и хищение предметов, имеющих особую ценность (ч. 2 ст. 164 УК РФ) — 11,5¹⁰¹.

Как указывалось в ранее опубликованной работе¹⁰², что касается «индекса защищенности» общественных отношений в сфере экономической деятельности, то по основным составам преступлений индекс кредитных преступлений превышает индекс только по таким преступлениям, как «Изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг» (ч. 1 ст. 186 УК РФ) — 4,08; «Неправомерный оборот средств платежей» (ч. 1 ст. 187 УК РФ) — 3,08; «Невозвращение на территорию Российской Федерации культурных ценностей» (ст. 190 УК РФ) — 4,08; «Преднамеренное банкротство» (ст. 196 УК РФ) — 3,08; «Фиктивное банкротство» (ст. 197 УК РФ) — 3,08; «Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов» (ст. 199.2 УК РФ) — 2,58; «Контрабанда алкогольной продукции и (или) табачных изделий» (ст. 200.2 УК РФ) — 2,58.

Однако если рассматривать «индекс защищенности» применительно к другим частям составов, то он гораздо выше. Например, «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления» (ч. 4 ст. 174.1 УК РФ) — 12,5; «Ограничение конкуренции» (ч. 2 ст. 178 УК РФ) — 3,08; «Манипулирование рынком» (ч. 2 ст. 185.3 УК РФ) — 3,58; «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организаций» (ч. 2 ст. 199 УК РФ) — 3,08 ; «Уклонение от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического

¹⁰¹ Минникес И. А. «Индекс защищенности» и его роль совершенствовании законодательства и защите прав человека // Известия ИГЭА. 2013. № 4.

¹⁰² Серeda И. М., Костюченко М. А. Кредитные преступления: анализ наказаний, иных мер воздействия и их влияние на «индекс защищенности» // Правовая культура. 2018. № 2. С. 64-65.

лица» (ч. 4 ст. 194 УК РФ) — 9,5; «Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов» (ч. 3 ст. 193.1 УК РФ) — 7,5; «Неправомерное использование инсайдерской информации» (ч. 2 ст. 185.6 УК РФ) — 4 и т. д. Все перечисленные преступления не посягают на интересы кредиторов как таковых, однако «индекс защищенности» квалифицированные составы имеют более высокий, что представляется не совсем правильным.

Также остается непонятным, по какой причине верхний предел лишения свободы по ст. 177 УК РФ не достигает хотя бы 5 лет, как в ст. 176 УК РФ, ведь интересы кредиторов нарушаются в равной мере по обеим статьям.

Очевидна целесообразность дополнения ст. 176 УК РФ низшим пределом срока лишения свободы от 1 года и установления срока лишения свободы в ст. 177 УК РФ — от 1 до 5 лет. Так, «индекс защищенности» составит 3, что в целом будет соответствовать индексам остальных составов преступлений в сфере экономической деятельности. Защита такого объекта, как интересы кредиторов будет надлежащим образом обеспечена действующим УК РФ, что, в свою очередь, будет способствовать соразмерности наказаний и единообразию применения уголовного закона в целом¹⁰³.

Наиболее характерным в санкциях ст. 176 и 177 УК РФ является сочетание таких основных наказаний, как штраф, принудительные работы или лишение свободы на определенный срок. Указанные виды наказаний присутствуют в обеих статьях.

Выборочный анализ судебной практики применения ст. 176 и 177 УК РФ показал, что в последние годы наиболее часто назначаемыми наказаниями за совершение кредитных преступлений являются штраф и лишение свободы (в абсолютном большинстве случаев последнее

¹⁰³ Серeda И. М., Костюченко М. А. Указ. соч. С. 65.

применяется условно). Кроме того, в отдельных случаях лица фактически были освобождены от назначенного наказания в связи с Постановлением ГД Федерального собрания РФ «Об объявлении амнистии в связи с 70-летием Победы в Великой Отечественной Войне 1941–1945 годов» от 24 апреля 2015 г. № 6576-6.

Все вышесказанное свидетельствует, что в настоящее время имеет место существование преступности в кредитной сфере. Такую преступность следует рассматривать как новый тип преступности, отличный от традиционной общеуголовной преступности, обусловленный существованием новых экономических отношений в стране. Это, в свою очередь, требует формулирования дефиниции этого понятия, так как точное, информативно значимое определение позволяет при оперировании им получать представление о названном им явлении, в нашем, случае – о преступности в кредитной сфере (кредитной преступности).

Говоря о кредитной преступности, как разновидности экономической преступности, следует сослаться на семантическое определение преступности, предложенное Д. А. Шестаковым. Так, ученый дает следующую дефиницию: «Под преступностью следует понимать свойство человека, социального института, общества отдельной страны, глобального общества воспроизводить множество опасных для окружающих людей деяний, проявляющееся во взаимосвязи преступлений и их причин, поддающееся количественной интерпретации и предопределяющее введение уголовно-правовых запретов»¹⁰⁴. Преступление – это проявленное вовне деяние, в то время как преступность – внутренняя предрасположенность индивида к совершению преступлений, сформировавшееся у него свойство поступать в определенных ситуациях преступно. До известной степени аналогично дело обстоит в отдельных общественных институтах (семейных отношениях, экономике, политике и т.п.) и в обществе в целом. Ведь у

¹⁰⁴ Шестаков Д. А. Криминология: Новые подходы к преступлению и преступности: Криминогенные законы и криминологическое законодательство. Противодействие преступности в изменяющемся мире: Учебник. СПб., 2006. С. 136.

человека, попадающего в сферу кредитования, возникает соблазн, желание, взять кредиты, займы, а впоследствии их не выплачивать, но ведь в то же время институт банковской системы, устанавливая неприемлемые правила для выплаты кредитов (завышенная процентная ставка, навязывание страховки, двойная ответственность), тем самым способствует совершению этих преступлений.

Поэтому указанное определение полностью применимо к преступности в кредитной сфере, под которой следует понимать свойство человека, социального института, общества отдельной страны воспроизводить множество кредитных преступлений, проявляющееся во взаимосвязи этих преступлений и их причин, поддающееся количественной интерпретации и предопределяющее введение уголовно-правовых запретов.

Теоретически нельзя исключить существование людей, вовсе не предрасположенных к совершению кредитных преступлений, чего нельзя сказать об обществе. Если преступность отдельного человека, в принципе, может равняться нулю, то преступность общества всегда имеет абсолютную величину¹⁰⁵.

Семантическая концепция кредитной преступности имеет исключительно важное значение, поскольку она заостряет внимание на необходимости раскрытия механизма порождения кредитных преступлений, их причинной детерминации, диалектики взаимосвязей между преступностью и обществом. Преступность в кредитной сфере предстает как воспроизводство кредитных преступлений, как единство системного множества кредитных преступлений и других социальных подсистем (политики, экономики и др.).

Рассмотрев характеристики кредитных преступлений и их место среди преступлений в сфере экономической деятельности, можно сделать следующие основные выводы.

¹⁰⁵ Шестаков Д.А. Указ. соч. С. 136.

1. Под преступностью в кредитной сфере следует понимать свойство человека, социального института, общества отдельной страны воспроизводить множество кредитных преступлений, проявляющееся во взаимосвязи этих преступлений и их причин, поддающееся количественной интерпретации и предопределяющее введение уголовно-правовых запретов.

2. Преступления, предусмотренные ст. 176 и 177 УК РФ как собственно кредитные преступления, определяются как деяния, непосредственно посягающие на интересы кредиторов (участников кредитных отношений – государства, различных кредитных организаций и граждан), связанные с предоставлением, использованием и возвратом денежных средств и возникающие в процессе кредитной деятельности.

3. Кредитная система и интересы кредиторов хоть и находятся под охраной уголовного закона, однако, существующие проблемы, связанные с законодательной конструкцией, и несовершенство этих составов обуславливают необходимость предложений о внесении соответствующих изменений и дополнений в указанные статьи Уголовного кодекса.

1.2. Криминологические показатели кредитных преступлений

Криминологическая характеристика количественных и качественных показателей преступности в Российской Федерации как, впрочем, и в других странах, складывается из показателей состояния, структуры и динамики преступности её отдельных регионов, различающихся между собой не только социально-экономическим и социально-культурным развитием, но и климатом, удаленностью от центра, составом населения и т. д. В их числе и данные, характеризующие преступность на этих территориях¹⁰⁶.

¹⁰⁶ См.: Репецкая А.Л., Рыбальская В.Я. Криминология. Общая часть. Иркутск, 1999. С. 79.

Оценивая современное состояние кредитной преступности в пределах Российской Федерации, обратимся к анализу её количественных и качественных характеристик.

Анализируя структуру и динамику российской экономической преступности, можно отметить, что за последние 15 лет она сильно изменилась. Преступления стали более организованными, совершаются профессионально с использованием высокоинтеллектуальных (высокотехнологичных) современных средств. Наметились и получают развитие тенденции по относительному вытеснению примитивного криминального типа интеллектуальным и предприимчивым преступником, обладающим новыми более изобретательными способами и формами преступной деятельности.

Проблема неплатежей становится для банков все более острой: растет как количество «уклонистов», так и уровень их «профессионализма». Сказывается также резкое возрастание объема кредитной массы, что неизбежно увеличивает и её проблемную часть.

Совершение злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности и незаконного получения кредита, несомненно, является одним из факторов, значительно осложняющих современную криминогенную ситуацию, способствуют росту экономической преступности и создают реальную угрозу экономической безопасности страны.

Для анализа состояния данного вида преступлений в Российской Федерации обратимся к таблице 1.

Таблица 1

Динамика состояния кредитных преступлений в
Российской Федерации за 2004–2019 гг.¹⁰⁷

¹⁰⁷ Здесь и далее статистические сведения представлены ГИАЦ МВД России.

Год	Всего зарегистрированных преступлений	Всего зарегистрировано		Зарегистрированные преступления, предусмотренные		Удельный вес кредитных преступлений, %		Темп прироста кредитных преступлений %		Коэффициент кредитной преступности (на 100 тыс. чел.)
		преступлений по гл.22 УК РФ	кредитных преступлений	Ст. 176 УК РФ	ст. 177 УК РФ	в гл. 22 УК РФ	в общем объеме преступности	цепной	базисный	
2004	2893810	47097	475	365	110	1,00	0,016	-	-	0,32
2005	3554738	73251	575	411	164	0,78	0,016	+21,05	+21,05	0,40
2006	3855373	92317	568	387	181	0,61	0,014	-1,21	+19,15	0,39
2007	3582541	84665	573	423	150	0,67	0,015	+0,88	+20,63	0,40
2008	3209862	80743	514	372	142	0,63	0,016	-10,29	+8,21	0,36
2009	2994820	82911	1517	735	782	1,82	0,050	+195,13	+219,36	1,06
2010	2628799	57162	924	531	393	1,61	0,035	-39,09	+94,52	0,64
2011	2404807	40496	886	421	465	2,18	0,036	-4,11	+86,52	0,62
2012	2302168	34405	700	335	365	2,03	0,030	-20,99	+47,36	0,48
2013	2206249	27388	716	321	395	2,61	0,032	+2,28	+50,73	0,49
2014	2190578	26737	618	208	410	2,31	0,028	-13,68	+30,10	0,43
2015	2388476	30028	680	275	405	2,26	0,028	+10,03	+43,15	0,46
2016	2160063	28967	562	184	378	1,94	0,026	-17,35	+18,31	0,38
2017	2058476	30042	573	216	357	1,90	0,027	+1,95	+20,63	0,39
2018	1991532	36543	420	152	268	1,14	0,021	-26,7	-11,5	0,28
2019	2024337	37788	558	211	347	1,47	0,027	+32,8	+17,4	0,38

Анализ статистических данных за последние 15 лет свидетельствует о волнообразной динамике указанных преступлений. Абсолютное количество зарегистрированных преступлений, предусмотренных ст. 176 и 177 УК РФ, увеличивалось за исследуемый период 6 раз, а к 2019 г. их число увеличилось на 138 преступления по сравнению с предыдущим годом.

Также обращают на себя внимание темпы прироста кредитных преступлений (рис. 1).

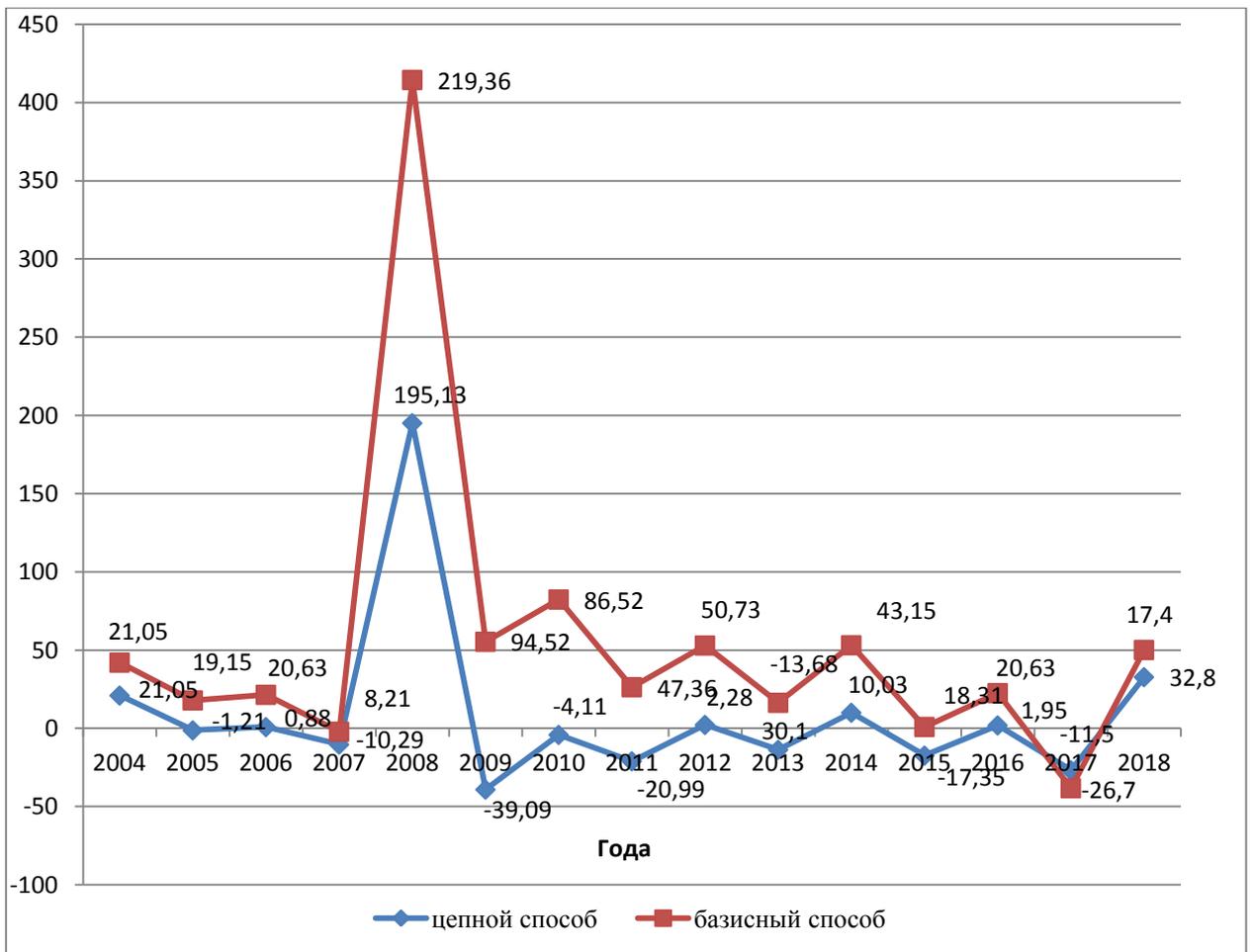


Рис. 1. Темпы прироста регистрации кредитных преступлений в Российской Федерации (базисный и цепной способы) за 2005–2019 гг, %

Анализ представленных данных показывает, что темпы прироста преступлений, предусмотренных ст. 176 и 177 УК РФ, в Российской Федерации также имеют волнообразную динамику и к 2019 г. увеличились до +32,8 % по сравнению с 2018 г.

Если рассматривать удельный вес кредитных преступлений среди всех преступлений в сфере экономической деятельности, то можно отметить, что за последние 15 лет он увеличился с 2004 г. к 2019 г. в 1,4 раза (рис. 2).



Рис. 2. Динамика удельного веса кредитных преступлений в структуре гл. 22 УК РФ за 2004–2019 гг., %

На рост случаев кредитных преступлений в 2009 г. отчасти повлиял экономический кризис, коснувшийся нашей страны. Сокращение рабочих мест и безработица способствовали тому, что граждане, взявшие кредит, не смогли впоследствии его погасить, а те, кто остался без денежных средств, вынуждены были заключать договоры займов, с которыми затем не смогли расплатиться. Кроме того, некоторые граждане и руководители организаций умышленно получали кредит незаконным способом, зная, что в будущем не будут его выплачивать.

Также о негативных тенденциях в развитии данных преступлений свидетельствуют и относительные показатели, в частности, коэффициент интенсивности совершения кредитных преступлений (см. табл. 1). Так, по расчетам, проведенным автором, установлено, что за исследуемый период максимальное его значение приходится как раз на 2009 г. (1,06), что и объясняется финансовым кризисом, охватившим страну в то время.

Анализируя представленные данные (см. табл. 1), можно отметить, что деяния, содержащие в себе признаки составов преступлений,

предусмотренных ст. 176 и 177 УК РФ, на протяжении последних 14 лет имели относительно стабильную долю в структуре преступлений в сфере экономической деятельности, совершаемых в Российской Федерации. При этом до 2009 г. наблюдались небольшие колебания, связанные с увеличением или уменьшением их количества, однако в общем имела место и тенденция к их росту. Значительный рост начался с 2009 г., и в этом же году численность кредитных преступлений, предусмотренных ст. 176 и 177 УК РФ, увеличилась в 3,1 раза по сравнению с показателями 2004 г. Также необходимо отметить, что, начиная с 2004 г. общее количество преступлений, совершаемых в сфере экономической деятельности, значительно снизилось по сравнению с предшествующими годами. Причина этого явления заключается, прежде всего, в декриминализации такого преступления, как обман потребителей (ст. 200 УК РФ), которое составляло значительную часть всех регистрируемых преступлений, предусмотренных гл. 22 УК РФ.

Анализируя статистические данные, характеризующие преступления в кредитной сфере, после 2009 г., можно констатировать, что в настоящее время имеется тенденция к их снижению. Снижение количества выявленных преступлений ни в коей мере не означает, что сфера кредитования стала криминологически «чистой», поскольку указанные преступления оказываются в числе длящихся (продолжаемых) и выявляются лишь спустя 2—3 года с момента их совершения¹⁰⁸. Это, в свою очередь, сказывается и на уровне латентности кредитной преступности в целом.

При совершении латентных кредитных преступлений в силу целого ряда субъективных и объективных факторов не обеспечивается в полном объеме реализация принципа неотвратимости ответственности за их совершение. Как известно, совершаемые деяния, как правило, завуалированы, в результате чего не удается их своевременно выявить. Проанализировав материалы об отказе в возбуждении уголовных дел

¹⁰⁸ Иванов П. И., Шегабудинов Р. Ш. Экономическая и коррупционная преступность и ее латентность как объект криминологического изучения // Вестник экономической безопасности. 2017. № 3. С. 114.

установлено, что иногда возникают большие сложности в оценке собранных материалов на этапе доследственной проверки. Следователи (дознаватели) чаще всего в них не усматривают признаков преступлений либо знают, что найти преступника не представится возможным, ведь установить лицо, использующее фальшивый паспорт для получения кредита, либо установить признаки злостности уклонения – достаточно нелегко. В конечном счете принимается решение об отказе в возбуждении уголовного дела. Тем самым деяние не попадает в официальный учет как совершенное преступление. Одновременно подобного рода действия влекут негативные последствия, в том числе они способствуют увеличению числа скрытых преступлений в сфере кредитования.

Более того, серьезные трудности возникают при прогнозировании преступности в сфере экономики, в результате чего снижается достоверность самих прогнозов, а это в свою очередь создает трудности при определении приоритетных направлений борьбы с ней¹⁰⁹.

Немаловажным фактом, влияющим на снижение числа зарегистрированных кредитных преступлений является и то, что банки стали чаще отказывать своим клиентам в выдаче практически всех типов розничных кредитов. Об этом сообщает РИА Новости со ссылкой на данные Объединенного кредитного бюро (ОКБ)¹¹⁰. Основными причинами отказа являются кредитная история потребителей и их долговая нагрузка. Как сообщили в ОКБ, еще одной из основных причин отказов является несоответствие данных в заявке информации, которая имеется у кредитора.

По данным СРО «Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств» (НАПКА), уровень долговой нагрузки, так называемый, показатель РТИ, по разным оценкам варьируется от 10 до 30% в зависимости от методики расчета. Однако его важно смотреть в привязке к доходам. Если они высокие, то 10, 30 и порой даже 50% зарплаты на оплату

¹⁰⁹ Там же. С. 116.

¹¹⁰ В России банки стали чаще отказывать в выдаче кредитов [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL : <https://regnum.ru/news/economy/2607025.html> (дата обращения 08.04.2019).

кредитов — это приемлемо, в отличие от категории, где доходы ниже прожиточного минимума и где уже 10% может вызывать опасения. Сейчас более 8 млн заемщиков из 56 млн граждан РФ с действующими кредитами тратят на погашение долга более 50% своего дохода. При этом более половины из них имеют доход от 20 до 50 тыс. рублей. Пропустив последовательно хотя бы два платежа, клиент заметно снижает свои возможности по оплате просроченного долга без дополнительных заимствований, а дополнительные займы еще больше ухудшают его возможности обслуживать свои кредиты и в принципе не являются выходом из ситуации. Банки, принимая эти факторы в расчёт, отказывают тем, кто имеет непогашенный кредит, просрочку, либо у кого показатель РТИ вызывает опасения¹¹¹.

Кроме того, в стране не решена ни одна крупная социальная проблема, обладающая мощным криминогенным потенциалом (бедности и нищеты, безработицы, растления населения средствами массовой информации, алкоголизма и пьянства, наркомании), чтобы появились какие-то объективные предпосылки для снижения преступности¹¹².

Анализ удельного веса кредитных преступлений в структуре гл. 22 УК РФ «Преступления в сфере экономической деятельности», совершенных в Российской Федерации (см. табл. 1), указывает на то, что они до 2009 г. занимали не более 0,78% от всех зарегистрированных деяний, предусмотренных данной главой. С 2009 г. ввиду описанных выше причин удельный вес этих преступлений по стране увеличился, а в 2019 г. он составил уже 1,47%.

Таким образом, в современной ситуации экономической преступности, согласно представленным данным, кредитные преступления занимают сравнительно небольшую долю среди остальных деяний, предусмотренных гл. 22 УК РФ.

¹¹¹ Кредит — не «сиюминутное желание»: надо здраво оценивать возможности [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL :<https://regnum.ru/news/economy/2607514.html> (дата обращения 08.04.2019).

¹¹² Клейменов М. П. Снижается ли преступность в России? // Вестник Омского университета. Серия «Право». 2018. № 1 (54). С. 160.

Неблагоприятные тенденции имеет и один из основных показателей эффективности работы правоохранительных органов — раскрываемость преступлений данного вида.

Проведенное исследование показало, что доля привлеченных лиц за совершение кредитных преступлений низка. Количество лиц, привлекаемых к уголовной ответственности в несколько раз меньше количества регистрируемых случаев таких преступлений (табл. 2).

Рассмотренные негативные тенденции можно связать с отсутствием действенных профилактических мер как со стороны правоохранительных органов, так и со стороны общественности. В данном случае под действенностью предполагаются такие меры, которые смогут не только стабилизировать ситуацию, но и существенно снизить количество совершаемых преступлений.

Таблица 2

Соотношение количества регистрируемых преступлений, предусмотренных ст. 176 и 177 УК РФ и лиц, привлеченных к уголовной ответственности за данные преступления в Российской Федерации в 2004–2019 гг.

Год	Количество зарегистрированных преступлений, предусмотренных ст. 176 и 177 УК РФ	Количество лиц, привлеченных к уголовной ответственности за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности
2004	475	142
2005	575	159
2006	568	167
2007	573	199
2008	514	180
2009	1 517	555
2010	924	443
2011	886	345
2012	700	237
2013	716	179
2014	618	141
2015	680	113
2016	562	134
2017	573	145
2018	420	114
2019	558	135

Важной криминологической характеристикой является и удельный вес выявленных лиц, совершивших указанные преступления. Анализ статистических данных позволил определить его динамику в Российской Федерации (табл. 3).

Таблица 3

Количество выявленных лиц, совершивших преступления, связанные с незаконным получением кредита и злостным уклонением от погашения кредиторской задолженности в Российской Федерации за 2004–2019 гг.

Год	Всего выявлено лиц, совершивших преступления, предусмотренные гл. 22 УК РФ	Прирост к предшествующему году, %	Выявлено лиц, совершивших кредитные преступления	Прирост к предшествующему году, %	Удельный вес в общем объеме выявленных лиц, %
2004	15644	-	181	-	1,15
2005	19855	+26,9	185	+2,2	0,93
2006	27381	+37,9	263	+42,1	0,96
2007	27619	+0,86	311	+18,2	1,12
2008	27996	+1,36	269	-13,5	0,96
2009	27886	-0,39	713	+165,0	2,55
2010	17063	-38,8	617	-13,4	3,61
2011	11763	-31,0	455	-26,2	3,86
2012	9085	-22,7	380	-16,4	4,18
2013	9018	-0,73	427	+12,3	4,73
2014	8206	-9,0	408	-4,4	4,97
2015	10277	+25,2	475	+16,4	4,62
2016	11360	+10,5	385	-18,9	3,38
2017	11434	+0,65	398	+3,3	3,48
2018	11398	-0,31	250	-37,1	2,19
2019	11452	+0,47	376	+50,4	3,28

Представленные данные позволяют сделать вывод о том, что количество лиц, совершивших указанные преступления в Российской Федерации, имеет неустойчивую динамику, которая носит волнообразный характер. За последний год проявляется тенденция к увеличению числа лиц, привлекаемых к уголовной ответственности за кредитные преступления, а их удельный вес в общем объеме выявленных лиц к 2019 г. составил 3,28%.

Можно отметить, что количественные показатели не отражают в полном объеме реальной картины состояния преступности, связанной с кредитными преступлениями, хотя и позволяют очертить её границу в общей структуре преступности. Характеристику общественной опасности данного вида преступлений могут дать качественные показатели, которые определяют их характер.

Групповое совершение исследуемых преступлений значительно влияет на степень общественной опасности таких деяний, что обусловливается тщательной подготовкой к их совершению, а также самой спецификой получения кредита и уклонения от погашения кредиторской задолженности.

Соучастие в преступлении по распространенности и тяжести причиняемых последствий остается одной из наиболее важных сторон преступности. Практика показывает, что в большинстве случаев наиболее опасные преступления совершаются путем объединения усилий нескольких лиц. В этих случаях обычно причиняется значительный ущерб и наступают более тяжкие преступные последствия¹¹³.

Уровень кредитных преступлений, совершенных группой лиц по предварительному сговору в целом невысок. За 2004–2019 гг. было совершено 91 такое преступление. Их максимальное количество пришлось на 2006 г. — 16 преступлений, чуть меньше на 2011 г. — 14, в 2007 и 2009 г. — 11. Минимальное количество кредитных преступлений было совершено в 2010 г. — всего 2, в остальные годы их число колеблется от 3 до 6 преступлений в год.

Если проанализировать результаты борьбы с указанными преступлениями, то за прошедшие 14 лет случаи выявления организованных групп единичны. Это объясняется как трудностями, возникающими в процессе доказывания организованного характера деятельности «уклонистов» и лиц, незаконно получивших кредит, так и тем, что специфика

¹¹³ См., напр.: Уголовное право. Часть общая. Часть особенная: Учебник /под ред. Н. И. Ветрова, Ю. И. Ляпунова. 4-е изд., испр. и доп., учеб. М., 2007. С. 58; Тельцов А. П. Преступления в сфере экономики: квалификация, криминалистическая диагностика, предупреждение. Иркутск, 1997. С. 34.

деятельности организованной преступности в Российской Федерации в большей степени носит иной характер (преступления в области топливно-энергетического комплекса, природопользования, наркотрафика и т. п.).

Из анализа уголовных дел следует, что кредитные преступления, совершаются в основном в населенных пунктах, имеющих статус города. Особенно это заметно на примере таких крупных торговых центров, как Москва, Санкт-Петербург, Новосибирск. Поэтому можно определить кредитные преступления как «городские преступления». Выявлен ряд обстоятельств и причин, объясняющих такую ситуацию. Во-первых, в крупных населенных пунктах сосредоточено большое количество кредитных организаций, способных выдать различные виды кредитов и займов. Во-вторых, такие преступления требуют, как минимум, наличия у лица определенных знаний в сфере экономической деятельности, возможно даже высшего экономического образования, что является редкостью в сельских районах. Кроме того, совершение кредитных преступлений затрудняется тем, что между жителями деревень, сел и поселков существует высокий уровень социального контроля, вызванного более тесными связями. В-третьих, в силу экономических причин, сельское население не обладает достаточно большим количеством денежных средств (по сравнению с жителями городов), которые они могут отдать в счет погашения кредита, займа. Ко всему прочему, сельские жители, как правило, практически не берут в банках кредиты и тем более ценные бумаги. Все это исключает возможность незаконного получения кредита и уклонения от погашения задолженностей.

Необходимо отдельно сказать и о специфике влияния на совершение этих преступлений различных показателей, присущих самой Российской Федерации. Наша страна занимает значительную часть европейско-азиатской территории континента. Это огромные заселенные территории, имеющие крупнейшие запасы полезных ископаемых, леса, энергетических и других природных ресурсов, а, следовательно, хорошо развитую добывающую и перерабатывающую промышленность, транспортные узлы, связывающие

регионы с Центром России, Европой, Юго-Восточной и Средней Азией. Это в немалой степени обуславливает интерес к этим регионам со стороны преступников. Географическое положение России определяет как её социально-демографические особенности, так и определенным образом влияет на количество преступлений и их качественный характер. Например, рассматривая географическое положение, следует заметить, что оно обуславливает наличие большого количества транспортных путей (Транссибирская железнодорожная магистраль, аэропорты международного значения и т.д.)¹¹⁴. Миграция населения, в связи с этим увеличивается многократно. Большое количество проезжающих лиц, представителей государств ближнего (бывшие республики СССР) и дальнего зарубежья (Монголия, Китай, страны Азиатско-Тихоокеанского региона и т. д.) во многом определяет как высокий уровень преступности, так и её структуру, т. е. такое лицо может получить кредит и покинуть страну.

Также Российская Федерация вызывает интерес в сфере бизнеса (как российского, так и мирового) в связи с добычей и переработкой богатых природных ресурсов, что определяет совершение большого количества торговых сделок на официальном уровне и в секторе «теневой экономики». Этот факт, в частности, отчасти обуславливает незаконное получение кредита.

Безусловно, на территории страны находится определенное количество крупных банков и кредитных организаций, в которых поток денежных средств, а, следовательно, документооборот сравнительно велик, что и определяет совершение значительного числа кредитных преступлений.

Для качественной характеристики преступлений в кредитной сфере особое значение имеет знание основных способов их совершения, которые достаточно разнообразны. При совершении рассматриваемых преступлений

¹¹⁴ Загайнов В. В. Уголовно-правовая и криминологическая характеристика изготовления или сбыта поддельных денег или ценных бумаг: по материалам Восточно-Сибирского региона: дис. ... канд. юрид. наук. Иркутск, 2008. С. 152.

используются различные приемы, ухищрения, поддельные документы и т. п. В связи с этим среди применяемых способов можно выделить следующие:

1. Преступления, совершаемые с использованием поддельных документов.

1. 1. При кредитовании физических лиц:

– оформление кредитов по утерянным или украденным паспортам третьих лиц, с предварительным переклеиванием фотографий, внесением других ложных данных (о семейном положении, месте постоянной регистрации);

– преступный сговор с сотрудниками банка, оформляющими кредит, при использовании паспорта или его ксерокопии на имя третьего лица, не осведомленного о факте оформления кредита;

– использование при оформлении кредита других подложных документов и справок (водительские права, справка 2НДФЛ и др.).

1.2. При кредитовании юридических лиц:

– создание фирм-однодневок на имя третьих лиц на основании поддельных паспортов и последующее оформление на них кредитов;

– предоставление фиктивных документов на право собственности имущества, передаваемого банку в качестве обеспечения по ссуде.

Кроме того, результаты анализа Росфинмониторинга показали, что для совершения преступлений в кредитно-финансовой сфере чаще используются не фирмы-«однодневки», а организации с длительной историей работы, налоговой отчетностью, помещением и оборудованием. Эти фирмы специально приобретаются для ведения преступной деятельности под видом законной предпринимательской деятельности. Поэтому для успешного противодействия требуется применение как ст. 176, так и ст.ст. 210, 174.1 УК РФ, предусматривающей ответственность за легализацию средств, полученных в результате преступления¹¹⁵.

¹¹⁵ Дело следует. Интервью А. И. Бастрькина // Российская газета. № 162 (7920). 25.07.2019. С. 5.

2. Преступления, совершаемые путем предоставления ложных (искаженных) данных о заемщике, при отсутствии фактов использования поддельных документов.

1.1 При кредитовании физических лиц:

– указание клиентом при оформлении розничного кредита ложных персональных данных (адреса места жительства и места работы, контактные телефоны), а также сведений о доходах;

– оформление сотрудником банка ложной кредитной сделки путем искажения персональных данных заемщика (денежные средства затем присваиваются или переправляются на счета мошенников в торговые точки, якобы оформивших кредит);

– использование при оформлении розничного кредита симпатических чернил.

1.2 При кредитовании юридических лиц:

– завышение балансовой стоимости залогового имущества;

– искажение данных финансовой отчетности, необходимой для получения кредита.

3. Использование третьих лиц в качестве фиктивных заемщиков и последующее завладение имуществом, приобретенным в кредит, или полученными в банке денежными средствами в качестве ссуды.

– использование отдельными криминальными элементами или преступными группировками для мошеннического получения розничных кредитов и завладения залоговым имуществом недееспособных, антиобщественных, материально зависимых и других заведомо неплатежеспособных граждан (алкоголики, наркоманы, бомжи и т. д.);

– получение розничных кредитов заемщиками для третьих лиц или организаций, в том числе в результате принуждения, под ложные обещания последних осуществлять за них платежи с последующим фактическим присвоением третьими лицами и организациями кредитных средств и приобретенного по кредитам имущества (оргтехника и др.) (в данном случае

отсутствует факт обмана, используется злоупотребление доверием заемщика);

– оформление кредита по предварительному сговору между заемщиком и продавцом без фактического получения товара с выплатой заемщику части стоимости товара и его последующая продажа для извлечения прибыли продавцом (заемщик вводится в заблуждение относительно характера и целей сделки и становится должником).

4. Соккрытие значимых при оформлении кредита сведений.

– умолчание клиента о заведомой неплатежеспособности в связи с нахождением под судом или следствием, наличием финансовых обязательств перед другими лицами (например, выплата алиментов), вступивших в силу судебных решений и других обстоятельств;

– несообщение о наличии просроченной задолженности по кредитам в других банках.

Кроме того, просматриваются такие факторы, как коррумпирование правоохранительных органов, повышение профессионализма преступников и воспитание резерва для своей неистощимой системы.

Проанализировав криминологические показатели кредитных преступлений можно сделать следующие выводы:

1. Анализ статистических данных за последние 14 лет свидетельствует о волнообразной динамике указанных преступлений. Начиная с 2009 г. произошло значительное увеличение преступлений в кредитной сфере. В настоящее время в Российской Федерации имеется тенденция к их увеличению, и поэтому они несут в себе угрозу финансово-кредитной системе страны.

2. Анализ удельного веса кредитных преступлений в структуре гл. 22 УК РФ указывает на то, что они до 2009 г. занимали не более 0,78% от всех зарегистрированных деяний, предусмотренных данной главой. С 2009 г. удельный вес этих преступлений по стране увеличился, а в 2019 г. он составил уже 1,47 %. Таким образом, в современной ситуации экономической

преступности кредитные преступления занимают сравнительно небольшую долю среди остальных деяний, предусмотренных гл. 22 УК РФ. Также за последний год проявляется тенденция к увеличению числа лиц, привлекаемых к уголовной ответственности за кредитные преступления, а их удельный вес в общем объеме выявленных лиц к 2019 г. составил 3,28%.

3. Криминологические показатели анализируемых преступлений отражают их общественную опасность и выявляют их негативные характеристики в Российской Федерации. Выявленные особенности должны учитываться правоохранными органами при предупреждении преступлений, предусмотренных ст. 176 и 177 УК РФ.

1.3. Криминологическая характеристика лиц, совершающих кредитные преступления

Проблема личности преступника является одной из основных в криминологии, поскольку причины отдельного преступления, как и преступности в целом, не могут быть понятны и объяснены без её учета¹¹⁶.

В криминологической литературе проблема личности преступника подробно рассматривается в работах многих ученых¹¹⁷. В теории существует большое многообразие определений личности преступника, однако в настоящем исследовании под личностью преступника будем понимать «совокупность негативных свойств социального, биологического и иного характера, которые образовались в процессе различных форм взаимодействия с другими людьми»¹¹⁸.

¹¹⁶ См.: Сахаров А. Б. Актуальные вопросы учения о личности преступника // Теоретические проблемы учения о личности преступника. М., 1979. С. 10.

¹¹⁷ См., напр.: Абельцев В. В. Личность преступника и проблемы криминального насилия. М., 2000.; Бурлаков В. Н. Криминогенная личность и индивидуальное предупреждение преступлений: проблемы моделирования. СПб., 1998; Личность преступника. Криминологическое исследование: монография / Ю. М. Антонян, В. Е. Эминов. М., 2015; Поздняков В. М. Личность преступника и исправление осужденных. Домодедово, 1998 и др.

¹¹⁸ Абельцев С. Н. Личность преступника и проблемы криминального насилия. М., 2000. С. 28-29.

Смысл криминологического изучения личности преступников, совершающих кредитные преступления, заключается в выявлении их свойств и характеристик, приводящих к совершению преступлений, а также анализе процесса их формирования и развития. Все это необходимо и для «эффективной профилактики преступлений, в первую очередь индивидуальной», суть которой состоит в выявлении и устранении негативных факторов, заключенных в личности, то есть в «изменении её взглядов, ориентаций и установок»¹¹⁹.

Анализ социально-демографической характеристики личности преступника, совершающего рассматриваемые преступления, проведенный в ходе исследования, позволил выявить следующее.

Социально-демографические свойства личности преступника сами по себе не криминогенны. Однако они связаны с условиями формирования личности и её жизнедеятельности, с её потребностями и мотивацией, а также с социальными ролями личности. Следовательно, социально-демографические свойства являются существенным компонентом обобщенного представления о личности преступников и имеют важное значение для разработки и осуществления мер по профилактике кредитных преступлений¹²⁰. Рассмотрим их.

1. Пол.

Как показывает проведенное исследование, в основном преступления, предусмотренные ст. 176 и 177 УК РФ, совершают мужчины, их доля составляет в среднем 68 %. Это следует из анализа статистических данных (см. табл. 6) и связано с тем, что в целом по России уровень женской и мужской преступности значительно отличается. Женская преступность намного ниже мужской, и преступность, связанная с кредитными преступлениями, также менее характерна для женщин. Такое распределение можно объяснить различными ролями мужчин и женщин, а также социальными факторами, большое значение имеют и отличительные

¹¹⁹ См.: Антонян Ю. М. Преступность женщин. М., 1992. С. 65.

¹²⁰ См.: Криминология: учебник / под ред. Н.Ф. Кузнецовой, Г.М. Миньковского. М., 1998. С.102.

психологические черты, связанные с биологическими особенностями. «Значимы и условия формирования личности (воспитание, социальный контроль и т. д.), роль в семье, которые «традиционно имеют межполовые различия и определяют в значительной мере стереотипы и рамки допустимого поведения»¹²¹.

Таблица 6

Распределение преступников по половому признаку, совершивших незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности за 2004–2019 гг., чел.¹²²

Пол	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Мужчина	120	128	110	126	119	380	320	254	176	111	99	68	86	86	72	88
Женщина	22	31	57	73	61	175	123	91	61	68	42	45	48	59	42	47

Исследование показало, что женщины реже привлекались к ответственности за совершение кредитных преступлений, несмотря на то, что они традиционно вызывают больше доверия и чувство жалости, чем могут повлиять на решение о выдаче кредита или получение отсрочки в возбуждении исполнительного производства. Кроме того, женщины более ответственно относятся к выплате кредита, что обусловлено их социальной ролью в обществе, отношением к семье и детям. Однако если в 2004 г. доля женщин, совершивших кредитные преступления составляло около 15 %, то к 2019 г. доля женщин-преступниц возросла до 36 %.

Это свидетельствует о том, что преступность в кредитной сфере начинает приобретать черты женского лица. Происходит «феминизация» этого вида преступности. Сочетание напряженной профессиональной деятельности женщин с исполнением ею семейных и материнских обязанностей приводит к самым нежелательным последствиям. Это выражается в том, что она работает с перегрузками, постоянно испытывает

¹²¹ См. подробнее: Антонян Ю. М. Преступность женщин. М., 1992. С. 67.

¹²² Здесь и далее статистические сведения представлены Судебным департаментом при Верховном суде Российской Федерации.

усталость, нервное напряжение, боязнь не справиться с многочисленными делами, у нее появляется высокая тревожность, психические расстройства, состояние дезадаптации, ощущение враждебности мира. Из-за этого некоторые женщины перестают дорожить и семьей, и работой, начинают вести антиобщественный образ жизни, приобретая средства к существованию противоправным путем¹²³. Молодые женщины из необеспеченных и малообеспеченных семей, не имеющие возможности приобретать модную одежду и другие престижные вещи, а также материально зависимые от мужей, других членов семьи, «вынуждены» совершать корыстные преступления, незаконно получая кредиты и не возвращая долги.

2. Возраст.

На формирование личности существенное воздействие оказывают и возрастные особенности человека. Возраст в значительной мере определяет физическое состояние индивида, его поведение, интересы, влияет на возможности и перспективы получения специальности, образования, создания семьи, на жизненные потребности и т. д. Без учета этих особенностей нельзя оценить многие поступки человека.

Общеизвестно, что возрастная характеристика преступников позволяет делать выводы о криминогенной активности и особенностях преступного поведения представителей различных возрастных групп.

Сведения о возрастном составе преступников необходимы для прогноза изменений в динамике и структуре преступности и для организации работы по её профилактике.

Анализ статистических данных, представленных Судебным департаментом при Верховном суде Российской Федерации свидетельствует, что среди лиц, совершающих кредитные преступления, преобладают люди в возрасте 35–49 лет. Их доля составляет 71%. Здесь играют роль два основных фактора: во-первых, лица указанного возраста совершают, как правило, заранее обдуманые, умышленные преступления; во-вторых, для

¹²³ Антоян Ю. М. Криминология. Избранные лекции. М., 2004. С. 386.

совершения таких преступлений требуются определенные навыки и познания, возможно в сфере экономических отношений, что предполагает получение (наличие) специального образования. 26% преступников являлись лицами в возрасте свыше 50 лет. Эти люди достаточно обеспечены и могут позволить себе взять кредит в банке или занять денежные средства по договору займа. Согласно проведенному исследованию, данный вид преступления несвойственен для несовершеннолетних. В силу своего молодого возраста и отсутствия стабильного заработка (работы) они не могут позволить себе взять денежные средства в кредитных организациях.

3. Образование.

Социальная ценность человека определяется уровнем образования, оно оказывает известное влияние на формирование жизненных установок и интересов. Повышение образования положительно влияет на отношение человека к труду, его поведение и активность в жизни общества. Низкий образовательный уровень и недостаточная культура обуславливают примитивность взглядов, узкий кругозор, упрощение интересов и, в конечном счете, способствуют развитию индивидуалистических, антикриминогенных тенденций в характере. Противоправное поведение некоторых людей в определенной мере детерминировано их образовательным уровнем.

Анализируя образовательный уровень преступников исследуемой категории, можно сказать, что он во многом определяет характер преступления. Уровень образованности личности влияет на круг интересов и потребностей, направленность общения и досуга, и в итоге на поведение.

Изучение уголовных дел, а также имеющиеся статистические данные свидетельствуют, что среди лиц, совершающих преступления в кредитной сфере, преобладают лица с высшим образованием (64 %), а каждый пятый имеет среднее профессиональное образование. По всей видимости, это обусловлено большим количеством лиц, закончивших высшие учебные заведения.

Среди осужденных за кредитные преступления, практически не встречаются лица, не имеющие какого-либо образования. Данный факт обусловлен самим характером совершаемого преступления: требуется определенный уровень развития, серьезное осмысление цели, постановка задач, выбор наиболее оптимальных путей и средств его совершения и т. д. Кроме того, такие лица попросту не выдерживают требований, определяемых банком, при заполнении анкеты на заявку на кредит.

4. Семейное положение.

Несомненно, на личность преступника оказывает немаловажное влияние его семейное положение. Семья как социальный фактор и один из важнейших социальных институтов, является сильным средством антикриминогенного характера. Семья обычно играет роль сдерживающего фактора, препятствующего совершению преступления. Семейное положение и его изменение у лиц, совершивших преступления, также воздействуют на формирование личностных качеств. Определенным образом оно влияет на направленность и устойчивость преступного поведения. Исследование показало, что лица, совершившие преступления, предусмотренные ст. 176 и 177 УК РФ, в своем большинстве состоят в браке, их удельный вес в общем объеме 63 %, холостых — 37 %.

5. Род занятий.

«Одним из основных связующих звеньев между отдельной личностью и обществом является трудовая деятельность личности, в процессе которой человек ощущает на себе воздействие соответствующей социальной среды и сам в свою очередь влияет на нее. Данные о роде занятий лиц, совершивших кредитные преступления, имеют большое значение, поскольку указывают, в каких областях общественной жизни эти преступления более распространены. Это способствует поиску и установлению криминогенных

причин и условий, имеющих особенности в зависимости от характера профессиональной группы населения»¹²⁴.

В плане криминологического изучения личности преступников интерес представляет их распределение в зависимости от рода занятий (табл. 7).

Таблица 7

Род занятий преступников, совершивших незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, в Российской Федерации за 2004–2019 гг., чел.

Год	Руководители	Служащие, рабочие	Работники кредитно-финансовой и банковской сфер	Предприниматели без образования юридического лица	Лица без постоянного источника дохода
2004	59	58	3	15	7
2005	42	51	9	13	44
2006	66	62	2	24	13
2007	52	65	3	50	29
2008	40	61	1	34	44
2009	106	137	5	125	182
2010	144	153	10	78	58
2011	128	115	7	68	27
2012	88	68	2	38	41
2013	82	70	7	12	8
2014	85	42	3	8	3
2015	65	36	1	7	4
2016	72	44	1	10	7
2017	88	47	2	5	3
2018	67	39	2	2	4
2019	74	49	2	6	4

В обследованном массиве преступников на момент рассмотрения уголовного дела в суде было установлено, что 41% лиц занимали руководящую должность, чуть меньше (33%) являлись обычными служащими (рабочими).

Из числа привлеченных к уголовной ответственности по ст. 176 и 177 УК РФ около 11 % составляли лица без постоянного источника дохода. Социальная опасность лиц без определенного рода занятий или оставшихся без постоянного заработка и места работы очень высока, у них самая

¹²⁴ См.: Дагель П. С. Учение о личности преступника в современном уголовном праве. Владивосток, 1979. С. 69.

большая вероятность совершения преступлений. Это можно связать с рядом причин и, в первую очередь, с неудовлетворением элементарных потребностей в еде, одежде, деньгах и т. д. Соответственно, для этой категории лиц характерно совершение таких видов преступлений, с помощью которых они обеспечат себе средства к существованию, то есть деяний, регламентированных ст. 176 и 177 УК РФ.

Следует отметить, что среди осужденных лиц были работники кредитно-финансовой и банковской системы (2%).

6. Гражданство, место жительства.

Анализируя данные о лицах, привлеченных по ст. 176 и 177 УК РФ, можно отметить тот факт, что кредитными преступлениями в основном (97 %) занимаются граждане Российской Федерации, имеющие постоянное место жительства или зарегистрированные в том населенном пункте или области, где и совершаются указанные преступные деяния. Кроме того, за исследуемый период в Российской Федерации к ответственности по ст. 176 и 177 УК РФ было привлечено 3 человека, имеющих иностранное гражданство и не имеющих гражданства (не местные) — по одному в 2004, 2009 и 2012 г.

В числе лиц, совершивших преступления в кредитной сфере, незначительна доля лиц без определенного места жительства и занятий и лиц, не являющихся постоянными или временными жителями рассматриваемого региона (3%). Это объясняется тем, что гораздо проще взять кредит или займ именно в том районе, где имеется прописка.

7. Повторность совершения преступления.

Другой характеристикой личности преступника является повторность совершения преступления, что свидетельствует об устойчивости её антиобщественных взглядов и поведения и указывает на повышенную общественную опасность. Кроме того, если установлен рецидив преступления, то это может говорить о том, что наказание, которому ранее подвергался преступник, не оказало на него предупредительного воздействия и его цели не были достигнуты.

Статистические данные позволяют отметить тот факт, что практически ни один из числа привлеченных к уголовной ответственности за кредитное преступление, не совершил указанное преступление повторно. Связано это во многом и с тем, что у кредитных организаций имеется информация о том, как заемщик выполнял ранее взятые на себя финансовые обязательства (кредитная история). Соответственно, в будущем они отказывают в выдаче кредитов и займов.

Исследование криминологической характеристики личности преступников, совершивших преступление, предусмотренное ст. 176 или 177 УК РФ, позволяет определить группы таких личностей, характеризующиеся типичными признаками, то есть представить их типологию.

В данном исследовании под типологией понимается совокупность типичных для всех преступников или их определенных групп социальных особенностей¹²⁵.

На основе изучения уголовных дел исследуемой категории представляется возможным провести классификацию типов лиц по следующим критериям:

I. По степени добросовестности, в которой отражается совокупность нравственно-психологических характеристик, определяющих степень и устойчивость криминогенной деформации личности:

1. *«Недобросовестные»*. В эту категорию попадают лица, которые получали займы без намерения их возвращать в полном объеме либо лица, фактически имеющие денежные средства или имущество, позволяющие погасить долг, но не делающие этого. Данный тип формируется в микросреде, где постоянно нарушаются нормы морали и права; преступление для него является следствием привычного стиля поведения и обуславливается стойкой антиобщественной направленностью, примитивными интересами, взглядами и ориентациями. Ситуация преступления нередко создается такими лицами.

¹²⁵ В криминологической литературе предложено множество различных типологий личности преступника. См., напр.: Криминология: учебник / под ред. Н. Ф. Кузнецовой, Г. М. Миньковского. М., 1998. С. 132-134; Криминология / под ред. А. И. Долговой. М., 2007. С. 302-306; Криминология: учебник / под ред. В. Н. Кудрявцева и В. Е. Эминова. М., 2009. С. 144-149; Шиханцов Г. Г. Криминология. М., 2001. С. 96-102 и др.

Преступники, относящиеся к этому типу, характеризуются значительными деформациями в системе ценностных ориентаций, наличием низкого уровня правосознания, преобладанием материальных интересов, потребительской ориентацией, они имеют стойкую антисоциальную направленность на продолжительное совершение кредитных преступлений. Попадая в сферу кредитования, у них возникает соблазн взять кредиты, займы, не задумываясь об их выплате.

Для таких лиц характерно совершение преступлений корыстной направленности, к которым как раз и относятся незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Пример. Т., уроженец Республики Бурятия, осужденный 24 февраля 2012 г. Ангарским городским судом Иркутской области за совершение 5 эпизодов злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности. Из материалов уголовного дела известно, что Т. заключил сначала кредитный договор об открытии невозобновляемой кредитной линии с ОАО «Сбербанк России», однако, уклоняясь от погашения кредиторской задолженности после вступления решения суда о её погашении, вновь оформил 4 кредитных договора, и также не погашал имеющуюся задолженность¹²⁶.

Исходя из анализа 210 уголовных дел, удельный вес таких лиц составил 56%.

2. *«Добросовестные» (должники в силу обстоятельств)*. Это люди, потерявшие стабильный заработок, уволенные по инициативе работодателя или ввиду его банкротства, ставшие неплатежеспособными ввиду краха своего личного (семейного, совместного) бизнеса, оставившие работу по семейным обстоятельствам или по причине собственного нездоровья: болезни, травмы, увечья, вынужденные пойти на непредвиденные расходы, ставшие неплатежеспособными в результате различных жизненных событий (болезнь, смерть родственников, развод и т.д.). Такие расходы очень часто загоняют человека в долговую кабалу, подрывая его платежеспособность как

¹²⁶ Приговор Ангарского городского суда Иркутской области от 24.02.2012 г. в отношении Тумашова С. Н.

в целом, так и в отношении конкретного долга. Особенностью в данном случае является готовность платить добровольно, но в меньшем размере и в течение более длительного срока, нежели предусмотрено соглашением с кредитной организацией.

Безнравственные элементы сознания и поведения такой личности и её микросреды, если и имеются, то выражены незначительно. Более существенны дефекты механизма взаимодействия социальной среды и личности в сложной ситуации, в том числе и в результате неподготовленности к ней личности. Преступление совершается под решающим влиянием ситуации, возникшей не по вине данного лица, в известной мере для него непривычной. В то же время такая личность оправдывает в данных ситуациях свое и чужое противоправное поведение, даже преступное, либо затрудняется найти правомерный способ разрешения конфликта. Удовлетворение своих жизненно необходимых потребностей (в пище, одежде и т. д.) преступным путем происходит в силу давления критической жизненной ситуации, выход из которой законным путем они найти не смогли.

Примером такого типа является Ш., который совершил злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. По решениям Октябрьского районного суда г. Архангельска и исполнительным листам от 12 февраля 1998 г. и от 22 января 1999 г. № 2-1285 и № 2-1041 соответственно, Ш. обязан выплатить денежную сумму в размере 75 181 руб. в пользу И. в счет погашения кредиторской задолженности. Однако, зная о решениях суда и будучи предупрежденным об уголовной ответственности за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, мер к её погашению не предпринимал. Подсудимый Ш. вину свою в содеянном признал частично. Он показал, что действительно занимал деньги у И., и знает о решениях суда, однако от уплаты не уклоняется, для расчета с И. у него просто нет денег. Когда Ш. брал деньги в долг, он планировал

заработать на перепродаже автомашины и рассчитывал на помощь отца, но последний ему не помог, а автомашину угнали и повредили¹²⁷.

Исходя из анализа 210 уголовных дел, удельный вес таких лиц составил 44%.

II. По воздействию ситуации на механизм преступного поведения:

1. *«Вынужденные должники»*. Сюда относятся лица, у которых либо нет денежных средств, либо уже имеются задолженности например, такие, как долги по жилищно-коммунальным услугам; неуплаченные налоги по транспортному, земельному, имущественному налогу; неуплаченные налоги на доходы; долги по кредитам в банках; неуплаченные штрафы ГИБДД; неуплата по алиментам; задолженность по различным сделкам и др. Ввиду отсутствия денежных средств, безработицы и ряда других причин эти люди вынуждены были оформить кредит или взять займы, а впоследствии не смогли расплатиться. Удельный вес таких лиц составил 11,2%.

2. *«Спонтанные (наивные) должники»*. К этому типу относятся люди, которые не рассчитали свои финансовые возможности, «возжелав» приобрести слишком дорогую вещь, быстро решить жилищный или иной капиталоемкий вопрос; не просчитали рыночную ситуацию и окупаемость бизнеса, на который одолжили средства; взяли кредит, чтобы помочь кому-то из родственников или друзей в решении их проблемы, при этом не взвесив заранее масштаб и стоимость своего «широкого жеста»; взяли кредит для друзей (по их просьбе), не убедившись в серьезности намерений и способности последних вернуть одолженные деньги своевременно. Сюда же относятся и те, кто изначально не собирались брать кредиты, однако, увидели выгодные условия, низкую ставку процентную ставку, но не оценив полностью общей картины финансово-кредитных обязательств, свои возможности и риски, взяли займ. Удельный вес таких лиц составил 7,6%.

¹²⁷ Приговор Октябрьского районного суда г. Архангельска от 30.05.2000 г. в отношении Шамиса Б. Р.

Отметим, что указанные типы личностей, совершающих кредитные преступления, могут иметь между собой смешанные формы, что следует учитывать при разработке мер предупреждения.

Конечно, данная классификация не претендует на исчерпывающую полноту и всесторонность, она содержит потенциал для её возможного расширения и более углубленной характеристики. Автор обращает внимание на постановку самого вопроса о типологии личности кредитных преступников, которая ранее в криминологии не изучалась.

На основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

1. Как показало исследование, личность преступника, совершающего кредитные преступления, не обладает серьезными отличительными от законопослушных граждан признаками. Это лица мужского пола (68%), граждане Российской Федерации, имеющие постоянное место жительства или зарегистрированные в том населенном пункте или области, где и совершаются указанные преступные деяния (97 %), в возрасте 35–49 лет (71%), имеющие высокий образовательный уровень (64 %), имеющие стабильное семейное положение (63 %), занимающие руководящую должность (41 %), имеющие средний уровень материального благосостояния, корыстную мотивацию и обладающие завышенным уровнем материальных притязаний.

Однако выявлен ряд особенностей таких личностей в социально-психологической сфере. Они характеризуются значительными деформациями в системе ценностных ориентаций, корыстолюбием, потребительской ориентацией, преобладанием материальных интересов над потребностями в общении, творчестве, образовании, их отличает стремление к удовлетворению своих завышенных потребностей за счет других лиц. Попадая в сферу кредитования, у них возникает соблазн взять кредиты, займы и в последующем их не выплачивать. Для них характерно убеждение, что преступное поведение — наиболее распространенный и приемлемый

способ получения доходов, без которого невозможно повысить материальную обеспеченность.

2. Анализ личностных характеристик таких лиц позволяет разработать классификацию типов личности. Основными типами преступников, совершающих незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, по степени добросовестности являются недобросовестные и добросовестные (должники в силу обстоятельств) типы; по воздействию ситуации на механизм преступного поведения: вынужденные и спонтанные (наивные) типы.

3. Результаты исследования личности преступников, совершивших преступления, предусмотренные ст. 176 и 177 УК РФ, должны быть учтены правоохранительными органами и иными субъектами профилактики при планировании мер, направленных на предупреждение указанных деяний.

1.4. Причины и условия, детерминирующие совершение кредитных преступлений

При анализе состояния кредитных преступлений в Российской Федерации, возникает вопрос, чем же вызваны эти явления, какие причины им способствуют, можно ли каким-то образом ослабить их негативное воздействие. Эти вопросы всегда интересовали криминологов, социологов, психологов и других специалистов. Прояснение позиций по ним связано с причинами и условиями преступности. Существуют различные теории о природе и генезисе преступности, разработанные учеными-юристами¹²⁸. Так, например, Д. И. Аминов считает, что в генезисе отклоняющегося экономического поведения, в первую очередь, следует рассматривать

¹²⁸ См., напр.: Репецкая А. Л., Рыбальская В. Я. Указ. соч. С. 19; Загайнов В. В. Факторы, детерминирующие фальшивомонетничество в России // Вестник ВСИ МВД. 2012. № 3(62). С. 42-52.

нормальную реакцию субъекта преступления на ненормальные условия хозяйствования¹²⁹.

С конца 60-х годов советская, российская криминология интенсивно развивает социолого-диалектический подход к проблеме причинности, соответственно которому в качестве причин массового совершения преступлений рассматривались социальные противоречия того самого общества, в котором эти преступления имеют место¹³⁰. На криминогенную роль достигающих конфликта противоречий между потребностями определенной части членов общества и легальными возможностями их удовлетворения обращали внимание различные авторы. В. Н. Кудрявцев писал: «При системном подходе причины правонарушений выступают как рассогласования (противоречия) внутри следующих систем: общество, класс, коллектив, малая социальная группа, а также и как противоречия между этими системами (подсистемами)»¹³¹. В. А. Номоконов считает, что «причины преступности – это комплекс противоречий, относящихся к обществу в целом или, точнее, к различным сферам общественной жизни»¹³².

Не вдаваясь в полемику по данному вопросу, укажем, что в настоящем исследовании используется социально-психологическая концепция причинности. Согласно ей в причинном комплексе выделяются «непосредственные причины, которые также образуют комплекс (например, деформации экономического или бытового сознания, но обязательно в сочетании с дефектами нравственного и правового сознания и криминогенной мотивацией), и опосредованные — порождающие (формирующие) вначале деформации тех или иных срезов (видов, форм) сознания»¹³³.

¹²⁹ Аминов Д. И. Уголовно-правовая охрана кредитно-финансовых отношений от преступных посягательств : автореф. ... д-ра юрид. наук. М., 1999. С. 4.

¹³⁰ Шестаков Д. А. Криминология: Новые подходы к преступлению и преступности: Криминогенные законы и криминологическое законодательство. Противодействие преступности в изменяющемся мире. СПб., 2006. С. 196.

¹³¹ Кудрявцев В. Н. Причины правонарушений. М., 1976. С. 128.

¹³² Номоконов В. А. Преступное поведение: детерминизм и ответственность. Владивосток, 1989. С. 74.

¹³³ См.: Репецкая А. Л., Рыбальская В. Я. Указ. соч. С. 96.

Изложенные положения теоретических исследований криминологической детерминации полностью применимы к анализу и характеристике детерминант кредитных преступлений.

Причины и условия преступности разнообразны. В силу этого для их научного и практического познания предложено множество классификаций¹³⁴.

Наиболее приемлемой к настоящему исследованию является классификация причин и условий рассматриваемого вида преступности по содержанию и характеру. По данному критерию они подразделяются на социально-экономические, социально-психологические, политические, воспитательные, правовые, идеологические, нравственные и т. д. Заметим, что такое деление относится к причинам и условиям одновременно. «Причины преступности могут функционировать в виде деформаций (дефектов) экономического, политического, бытового, национального, нравственного и правового сознания. Тогда на их базе формируются разновидности соответствующей криминогенной мотивации — корыстной, насильственной, корыстно-насильственной. Условия же связаны с проявлением негативных сторон экономических и политических противоречий общества, падением его нравственных устоев либо с недостатками в управленческой деятельности, в том числе в работе правоохранительных органов»¹³⁵.

На совершение кредитных преступлений, безусловно, оказывают свое влияние все те процессы, которые в настоящее время происходят в экономике России в целом.

Согласно социально-психологической концепции причинности деформации группового, индивидуального сознания (экономического, нравственного, семейно-бытового и т. д.) необходимо расценивать в качестве непосредственных причин кредитных преступлений.

¹³⁴ Загайнов В. В. Факторы, детерминирующие фальшивомонетничество в России // Вестник ВСИ МВД. 2012. № 3(62). С. 43.

¹³⁵ См.: Репецкая А. Л., Рыбальская В. Я. Указ. соч. С. 101.

Экономические деформации на уровнях группового или индивидуального сознания проявляются во всех видах корысти¹³⁶:

– убеждение в невозможности правомерным путем решить стоящие перед группой или индивидом экономической проблемы, а также в том, что обеспечить достойный уровень жизни себе и своей семье можно только неправомерными средствами¹³⁷;

– инерционное действие привычек и стереотипов экономического поведения населения, возникших в условиях «социалистического типа» хозяйствования и отношения к собственности;

– несоответствие экономического сознания и менталитета подавляющего большинства людей изменившейся экономической реальности¹³⁸.

Следует заметить, что различные сочетания указанных причин на уровне группового сознания обуславливают существование кредитных преступлений, а «на индивидуальном уровне являются основой для формирования криминогенной мотивации, которая является непосредственной причиной преступного поведения»¹³⁹.

Роль формирующих условий общего уровня, как показало исследование, выполняют противоречия, сложившиеся в социально-экономической сфере общественного развития (социальное расслоение населения, экономическое неравенство, инфляция и т. д.). «На групповом и индивидуальном уровнях роль формирующих условий выполняют обстоятельства, влияющие на преступников на микроуровне (сфера непосредственно близких личных контактов и связей преступников — семья, друзья, коллеги)»¹⁴⁰.

Социально-экономические противоречия являются основополагающими по отношению к другим сферам жизнедеятельности

¹³⁶ См.: Кузнецова Н. Ф. Проблемы криминологической детерминации. М., 1984. С. 62-74.

¹³⁷ Загайнов В. В. Указ. соч. С. 43.

¹³⁸ Криминология. Особенная часть: Учеб. пособие / под общ. ред. В. Я. Рыбальской. Иркутск, 2001. С. 180.

¹³⁹ Серeda И. М. Преступления против налоговой системы. Характеристика, ответственность, стратегии борьбы. Иркутск, 2006. С. 46.

¹⁴⁰ Загайнов В. В. Указ. соч. С. 43.

общества, поскольку негативные их проявления создают не только деформации экономического сознания, но и оказывают влияние на формирование деформаций в других сферах общественной психологии.

Основными группами условий, влияющие на совершение указанных преступлений, выступают «управленческие просчеты при переходе государства к рынку и недостатки нормативно-правового регулирования общественных экономических отношений реформаторского периода»¹⁴¹.

Переход к рынку в России изначально был связан с тем, что экономические отношения не столько реформировались, сколько подверглись существенным деструктивным деформациям. Отсутствие четкой концепции экономических преобразований, расчет на самодостаточность рыночных регуляторов, стремительность реформирования отношений собственности при отсутствии необходимых концептуальных, психологических и правовых предпосылок обусловили существенное усиление процессов криминализации экономики и её ухода в «теневой» сектор хозяйствования.

Бесконтрольное распоряжение средствами производства в процессе расгосударствления и приватизации, предоставление налоговых, таможенных и иных льгот, дающих незаконные преимущества на рынке отдельным экономическим структурам и организациям, принижение роли государства в регулировании экономических процессов, утрата им ряда жизненно важных для бюджета монополий, стихийная торговля создали благоприятную почву для неконтролируемого криминального бизнеса.

В современной кредитной системе российского общества до сих пор сохраняются огромные возможности для противоправного обогащения в условиях трудностей и издержек экономических реформ. Либерализация экономической деятельности, разрушение экономической самостоятельности страны, передача государственной и общественной собственности в частные руки, нередко по необоснованно заниженной стоимости, при отсутствии

¹⁴¹ Криминология. Особенная часть: учеб. пособие / под ред. В. Я. Рыбальской. Иркутск, 2001. С. 181.

надежного механизма контроля и защиты от преступных посягательств создали благоприятные условия для криминализации экономики, бесконтрольного распоряжения национальными богатствами и зарубежными кредитами со стороны чиновников, ускорения процессов коррумпирования государственного аппарата. «Это способствовало образованию и укреплению в сфере экономики криминализированных структур и организованных преступных сообществ, постепенно распространивших свое влияние на ключевые отрасли хозяйственной деятельности, прежде всего на финансово-кредитную систему и фондовый рынок, инвестиционную и внешнеэкономическую деятельность, сферу оборота валютных ценностей, добывающие и другие особо прибыльные отрасли хозяйства. В результате поток доходов был переадресован в сторону криминальных элементов»¹⁴².

Вместе с тем необходимо отметить, что и нормальный цивилизованный рынок обладает большим криминогенным потенциалом. Подтверждением этого является стабильно высокий уровень преступности в экономически развитых странах Европы и США. Естественно, что нестабильный, нерегулируемый, едва созданный рынок России выступает криминогенной детерминантой существования экономической преступности, источником многих экономических правонарушений.

Одно из основных противоречий в экономической сфере общества — противоречие между ростом потребностей и возможностями общества по их удовлетворению¹⁴³. Неуклонный спад производства, начавшийся в конце 1980-х гг. XX в., разрыв экономических связей между регионами, предприятиями и другие экономические проблемы привели к невозможности удовлетворения экономических потребностей населения, которые при нормальном развитии общества имеют тенденцию к возрастанию. Это способствовало изменению всего прежнего уклада жизни, что отразилось на состоянии кредитной преступности как в целом по России, так и в её регионах.

¹⁴² См.: Алексеев А. И. Криминология: Курс лекций. М., 2004. С. 63.

¹⁴³ См.: Репецкая А. Л., Рыбальская В. Я. Указ. соч. С. 111.

В российских условиях переходного периода, всеобщего социального кризиса особое внимание необходимо обратить на тяжелое экономическое состояние общества, возрастающий разрыв между бедностью и богатством, на коррупцию в государственной власти, разрушение позитивных ценностных ориентаций и упадок нравственности¹⁴⁴.

Переход к рыночной экономике вызвал в системе экономических и социальных отношений существенные изменения. Эти отношения стали деформированными. Деформации означают такое состояние экономики, когда: 1) имеющиеся ресурсы не могут обеспечить нормальные человеческие потребности в соответствии с их возможностями; 2) требования экономических законов игнорируются; 3) формирование механизма рыночной экономики происходит в отрыве от реально сложившихся экономических отношений; 4) имеющаяся законодательная база не в состоянии регулировать экономические процессы в позитивном направлении. Такое общество не способно к расширенному воспроизводству средств производства, предметов потребления, рабочей силы и не может должным образом развиваться¹⁴⁵.

В таком обществе создаются условия, которые способствуют: 1) дальнейшему обнищанию значительной массы населения; 2) росту теневого сектора экономики, включая сектор криминальной экономики; 3) возникновению и дальнейшему расширению диспропорций в экономике и в социальной сфере; 4) нестабильности в ведущих и определяющих секторах экономики; 5) огромным потерям материальных и трудовых ресурсов; 6) подталкиванию к аморальному и криминальному поведению граждан; 7) размыванию и трансформации этики и нравственных основ предпринимательства; 8) росту коррупции; 9) проникновению в экономическую деятельность организованной преступности; 10) росту

¹⁴⁴ Загайнов В. В. Указ. соч. С. 43.

¹⁴⁵ Мацкевич И. М. Причины преступности. М., 2017. С. 83.

социальной апатии среди населения и разочарованию не только в итогах реформ, но и существующей политической системе¹⁴⁶.

Также одним из существенных противоречий, способных породить кредитные преступления, является и экономическое неравенство людей. Оно приводит к расслоению общества на олигархов, богатых, малоимущих, находящихся за чертой бедности и маргиналов. Этому способствует и существующая в России безработица, потеря работы или источников дохода после заключения кредитных договоров и договоров займа. Известно, что безработица оказывает значительное воздействие на формирование негативного, а в некоторых случаях и преступного, поведения. Сюда же относится и низкий уровень заработной платы населения, не позволяющий в полной мере удовлетворять необходимые жизненные потребности и погашать имеющуюся задолженность, приводящий к совершению различных антиобщественных действий, затрагивающих интересы других лиц, например, взятие кредита и последующая его невыплата.

Рынок труда в России за последние 15 лет испытывает на себе мощное воздействие экономических преобразований, проявлением которых являются высокий уровень скрытой безработицы, разрыв связи между трудовым вкладом работника и его доходами, задержки по выплате заработной платы и т. д. Формирование и функционирование рынка труда происходит в условиях устойчивого спада производства и нарастания напряженности на рынке труда. Потеря человеком работы в России воспринимается нередко как жизненная катастрофа. Криминологами давно установлено, что определенные диспропорции социальной структуры порождают обстоятельства, при которых нарушения правовых норм представляют собой «естественный» ответ на возникающую ситуацию. В этих условиях безработица становится фактором вынужденной криминализации. Она вызывает стремление восстановить социальную справедливость¹⁴⁷.

¹⁴⁶ Вишневецкий К. В. Тенденции виктимизации общества в России рубежа XX-XXI веков // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2007. № 1. С. 15.

¹⁴⁷ Клейменов М. П. Криминология. М., 2018. С. 69.

Отметим, что пока государство не начнет лучше обеспечивать работников различных сфер или пока его экономический рост и политика не будут стимулировать появление и развитие негосударственных организаций, способных выполнять эти же задачи эффективнее и поглощать высвобождающуюся рабочую силу, нельзя серьезно говорить о борьбе с бедностью, которая является одним из серьезных криминогенных факторов¹⁴⁸.

Проблемы в налоговой системе России ведут к существованию так называемых серых зарплат, выдаваемых работодателем своим работникам в виде наличности без оформления в соответствии с требованиями Налогового кодекса России. Это условие способствует «теневому» обращению наличности, помимо банковских учреждений. Таким образом, лица для одобрения кредита банком подделывают документы о своей заработной плате, тем самым фактически её завышая.

Кроме того, попытка осуществления глобальных прогрессивных изменений в общественной жизни, таких, например, как стремление её демократизировать, неизбежно сопровождается ослаблением правовой дисциплины и порядка, особенно когда это происходит на фоне беззакония, коррупции всех уровней власти, правового нигилизма населения.

Немаловажное значение для совершения кредитных преступлений играют недостатки финансово-банковской системы при переходе к условиям рыночных отношений.

Банковская система продолжает формироваться, однако не всегда учитываются национальные особенности обращения населения с имеющимся капиталом. В свою очередь, несовершенство финансово-банковской системы приводит к значительному повышению случаев виктимного поведения людей в сфере экономических отношений. Как показало исследование, причиной этого выступают «отсутствие у подавляющего большинства населения навыков экономического поведения, низкая

¹⁴⁸ Загайнов В. В. Указ. соч. С. 44.

осведомленность о правилах и процедурах совершения сделок и других операций, в том числе с ценными бумагами»¹⁴⁹.

Важное влияние на экономические процессы в стране, и в частности, на кредитную деятельность, имеет политика Центрального банка России (далее – ЦБ РФ) на современном этапе.

Если всесторонне изучить работу ЦБ РФ в ретроспективе, то можно выявить следующие проблемы, требующие незамедлительного решения¹⁵⁰:

1. «Функции ЦБ РФ сводятся в настоящее время исключительно к разработке краткосрочной денежно-кредитной политики, обеспечению стабильности курса национальной денежной единицы, валютному регулированию и валютному контролю, а также банковскому надзору – они существенно заужены по сравнению с функциями центральных (национальных) банков промышленно развитых стран»;

2. «Макроэкономические функции ЦБ РФ прописаны недостаточно ясно, что создает условия для его самоустранения от участия в проведении долгосрочной макроэкономической политики»;

3. «ЦБ РФ практически не осуществляет функцию рефинансирования национальной банковской системы и ни формально, ни фактически не несет ответственности за ее ликвидность. В результате банковская система не может работать в полную силу, не действуют механизмы банковской кредитной мультипликации».

Согласно ст. 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ №О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России осуществляет операции рефинансирования, являясь кредитором последней инстанции. Согласно ст. 31 того же закона основным инструментом и методом денежно-кредитной политики Банка России является рефинансирование кредитных организаций.

¹⁴⁹ Загайнов В. В. Указ. соч. С. 46.

¹⁵⁰ Волков М. на основе монографии «Государственный внебюджетный инвестиционно-кредитный фонд (ГВИКФ): восстановление монетизации и инвестиционная подкачка развития экономики России». Монография. 3-е изд. испр. и доп. / Авт. кол. С. С. Сулакшин, М. В.Вилисов, Е. С.Сазонова, В. В.Симонов, И. Р.Ахметзянова, О. С.Бабченко, А. Р.Бахтизин, И. Ю.Колесник, М. Ю.Погорелко, А. С.Сулакшина М., 2016. С. 89.

Ключевая ставка Банка России является основным механизмом осуществления операций рефинансирования, так как от нее зависит ставка по основным инструментам денежно-кредитной политики (например, по операциям кредитования, депозитным операциям Банка России). Основной мерой денежно-кредитной политики ЦБ РФ является в большинстве случаев все же изменение ключевой ставки. С ее помощью Банк России изменяет объемы привлеченных депозитов от кредитных организаций и предоставленных им кредитов (ставки которых завязаны на ключевую ставку). Основными тактическими целями изменения ключевой ставки являются повышение или снижение денежного предложения в России. При увеличении ключевой ставки кредитные организации вынуждены сокращать заимствования у ЦБ РФ (так как финансовые ресурсы дорожают) и активнее размещать депозиты (их размещение становится прибыльным). При снижении ключевой ставки должна складываться обратная ситуация¹⁵¹.

Так, Академик РАН С. Ю. Глазьев¹⁵² отмечает, что повышение ключевой ставки процента по кредитам, эмитируемым Банком России в целях рефинансирования коммерческих банков сделало кредит окончательно недоступным для большинства предприятий реального сектора экономики.

Любой предприниматель, имеющий дело с реальной экономикой, а не с утопическими моделями рыночного равновесия скажет, что повышение процентной ставки влечет удорожание кредита. Это ведет к росту издержек предприятий-заемщиков и, соответственно, к повышению цен на выпускаемую ими продукцию. Повышение процентных ставок и сопутствующее им сжатие денежной массы всегда во всех странах приводило к одним и тем же последствиям – падению инвестиций и производства с одной стороны и росту издержек с другой, следствием чего являлось обвальное банкротство множества предприятий, столкнувшихся с невозможностью дальнейшего рефинансирования производственного

¹⁵¹ Веселов А. И. Оценка влияния ставки рефинансирования на эффективность денежно-кредитной политики банка России // Финансы и кредит. 2008. 35 (323). С. 7.

¹⁵² Глазьев С. Ю. Зачем Центральный банк повысил процентную ставку и отпустил рубль? [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://cont.ws/@khazin/65910> (дата обращения 30 мая 2018 г.)

процесса. Проводимая ранее ЦБ РФ политика повышения ставки рефинансирования влечет удорожание кредита, закрепляет тенденцию сжатия денежной массы и усугубляет дефицит денежного предложения со всеми указанными выше негативными последствиями. При этом снижения инфляции не происходит как вследствие продолжающегося действия ее немонетарных факторов, так и повышения издержек из-за удорожания кредита, сокращения производства и падения курса рубля. Последнее из-за недоступности кредита не дает позитивного эффекта для расширения экспорта и импортозамещения. Экономика искусственно затягивается в воронку сокращающегося спроса и предложения, падающих доходов и инвестиций. Попытки удержать доходы бюджета за счет увеличения налогового пресса усугубляют бегство капитала и падение деловой активности¹⁵³.

Инфляционные процессы в последние 5 лет несколько стабилизировались по сравнению с «гиперинфляцией» начала 1990-х гг. XX в. Современная инфляция, по официальным подсчетам, держится в районе 3 % в год. Инфляция, влекущая за собой подорожание товаров и услуг, вынуждает Центральный банк России постоянно увеличивать объем денежной наличности, находящейся в обращении и выдавать кредиты и займы гражданам. От инфляции зависят все сферы национального хозяйства, в том числе и банковский сектор. Инфляция влияет на проценты по выдаче займов, депозитов, на налоговые выплаты населения, на тарифы и т.д. Что касается банков, то их деятельность значительно зависит от Центрального банка РФ. Именно для простого населения крайне важен размер инфляции, ведь он определяет риски, вложенные в проценты по кредитам.

Когда уровень инфляции в стране снижается, деньги дорожают, то Центральный банк начинает проводить политику уменьшения ставки рефинансирования. Это в свою очередь позволяет банкам выдавать более дешевые кредиты физическим и юридическим лицам. Важно, чтобы

¹⁵³ Глазьев С. Ю. Зачем Центральный банк повысил процентную ставку и отпустил рубль? [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://cont.ws/@khazin/65910> (дата обращения 30 мая 2018 г.)

снижение было плавным и без резких скачков, а иначе это может привести к серьезному повышению спроса на кредиты. Большое количество дополнительных денег у населения приведет к росту потребления, что в свою очередь может вызвать увеличение инфляции.

Когда ключевая ставка возрастает, это приводит к тому, что затраты банков на кредитование населения значительно увеличиваются. Незначительное увеличение не принесет никаких серьезных последствий для экономики. Однако, если кредит станет слишком дорогим, то населению будет сложно брать кредиты и ипотеки, проценты по которым и так очень высокие, и уж тем более сложнее расплачиваться с ними.

Когда договор о выдаче кредита был подписан, а уровень инфляции растет, то это выгодно для должника. В таком случае, платить будет легче, так как кредит будет дешеветь. Однако, это лишь одна сторона медали. Выгода для заемщика будет лишь в том случае, если его доход также зависит от инфляции. То есть, если деньги обесцениваются, то его зарплата увеличивается. Если же этого не происходит, то говорить о выгоде не приходится. Более того, инфляция вызывает рост цен, а поэтому доход заемщика будет уменьшаться еще сильнее. Поэтому нужно учитывать, где и на каких условиях работает человек, оформляющий кредиты и займы. Не факт, что его работодатели будут учитывать инфляцию и рост цен, формируя заработную плату.

Совершению кредитных преступлений отчасти способствует и влияние экономического кризиса. Сокращение рабочих мест и безработица повлияли на то, что граждане, взявшие кредит, впоследствии не смогли его погасить, а те, которые остались без денежных средств, и были вынуждены заключить договор займа не имели возможности с ним расплатиться.

Кроме того, к условиям, способствующим совершению кредитных преступлений, можно отнести следующие¹⁵⁴:

¹⁵⁴ Ларичев В. Д. Преступления в сфере банковского кредитования и методика их предупреждения. М., 2012. С. 106.

1. Несовершенство действующего законодательства в сфере банковского кредитования, информационного обеспечения государственных органов и кредитных учреждений, выражающееся в отсутствии нормативной базы по созданию единого банка обо всех личных данных и юридически значимых действиях физических и юридических лиц, а также нормативных правовых актов о единой регистрации предметов залога и другого обремененного имущества и недвижимости. К таким несовершенствам относятся и слишком сложные правила, регламентирующие взаимодействие правоохранительных органов и кредитно-финансовых учреждений при выявлении преступлений.

2. Рост количества игроков на рынке банковских продуктов, находящихся в жесткой конкурентной борьбе за клиента, и, как следствие, принятие банками мер, детерминирующих совершение преступления. Такими мерами являются упрощение банками с целью привлечения новых клиентов условий для получения кредита при сохранении завышенных процентных ставок по ним (62 % респондентов указали, что при оформлении кредитов и займов их не устраивала процентная ставка, однако, несмотря на это, 10 % из них брали кредит не один раз); уменьшение необходимого для предоставления кредита пакета документов; упрощение и сокращение банками сроков и процедур предварительной проверки потенциального заемщика; массовое применение ипотечного кредитования.

3. Пренебрежение сотрудниками банка нормами права, инструкциями Центрального банка России и внутренними регламентами банка. Сюда входят нарушение установленных процедур и технологий кредитования, правил операционно-кассового обслуживания, информационной безопасности, режима сохранения банковской и коммерческой тайны, а также неисполнение законных предписаний органов предварительного следствия и прокуратуры об устранении причин и условий, способствующих совершению преступлений.

4. Несовершенство построения структуры банковских служб и несовпадение их интересов, в частности, игнорирование банками возможности внедрения дополнительных мер безопасности, конфликт интересов служб безопасности и подразделений по развитию продаж, связанных с различиями в целях деятельности (например, если отдел продаж банка стремится любыми способами увеличить количество выданных кредитов, а его служба безопасности отказывает в согласовании кредитных сделок, имеющих риски невозврата), ограниченные возможности служб безопасности при проверке клиентов в связи с недостаточностью информационных массивов.

5. Несовершенство информационного обеспечения подразделений банка, осуществляющих проверку клиентов на предмет их кредитоспособности и отсутствия криминальных рисков (невозможность законного получения личной информации о клиенте из баз данных Министерства внутренних дел Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, адресных бюро, органов регистрации объектов недвижимости и т. д.), и системы бюро кредитных историй.

6. Развитие современных электронных и Интернет-технологий и их недостаточное правовое регулирование, вследствие чего осуществляются бесконтрольный обмен криминально значимой информацией через сеть Интернет, оказание банками услуг посредством Интернета при осуществлении электронных платежей, появление новых технических возможностей у преступников, массовое использование банковских платежных карт и их уязвимость перед мошенническими действиями.

Также можно отнести сюда и внесение изменений в ранее действующие приказы Министерства внутренних дел Российской Федерации «О порядке регистрации транспортных средств» от 26 ноября 1996 г. № 624, «О порядке регистрации транспортных средств» от 27 января 2003 г. № 59, отменяющие порядок регистрации обременений автотранспортных средств, в том числе договор залога в Межрайонном регистрационно-экзаменационном

отделе Государственной автомобильной инспекции (ГИБДД). Ныне действующий приказ МВД России «О порядке регистрации транспортных средств» от 24 ноября 2008 г. № 1001 (в ред. приказов МВД России от 27 августа 2010 г. № 626 и от 20 января 2011 г. № 28) также сохранил эти положения. Как следствие, в России отсутствует единая информационная база залоговых автотранспортных средств. Это дает возможность преступникам бесконтрольно снимать их с регистрационного учета ГИБДД и продавать по несколько раз, главным образом в другие регионы России, что затрудняет розыск залогового имущества¹⁵⁵.

Кроме того, 75 % респондентов (сотрудников ОВД) к условиям, влияющим на распространение указанных преступлений, отнесли несовершенство российского законодательства, 15 % — недостаточную информированность населения по поводу взятия кредита или займа, 15 % — наличие широких возможностей пользования печатными устройствами для подделки документов.

Для исключения указанных факторов, способствующих совершению преступлений в банковской сфере, необходимо принятие и реализация комплекса мероприятий, позволяющих уменьшить количество противоправных проявлений в кредитной сфере и, соответственно, снизить их уровень.

Не меньший дисбаланс в сферу кредитных отношений вносится государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ).

Для обеспечения функционирования системы страхования вкладов в январе 2004 г. была создана государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», которая осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведет реестр банков — участников системы страхования вкладов; контролирует

¹⁵⁵ Теоретические основы предупреждения преступлений экономической направленности: монография / под ред. докт. юрид. наук, проф. В.Д. Ларичева. М., 2012. С. 272-274.

формирование Фонда обязательного страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управляет средствами Фонда¹⁵⁶.

За период своего существования Агентству удалось обеспечить некоторый рост организованных сбережений населения при снижении уровня системного риска банковского сектора. Вместе с тем в условиях продолжающегося финансового кризиса остаются нерешенными вопросы законодательного регулирования, взаимодействия по ряду направлений Агентства с Банком России, методического обеспечения оценки финансовой устойчивости кредитных организаций для объективного выявления допустимого уровня рисков.

Решение задач современной российской экономики по повышению капитализации банковской сферы, увеличению объемов инвестиций и долгосрочного кредитования реального сектора, развитию ипотечного кредитования требует модернизации системы страхования вкладов в направлении использования превентивных механизмов и учета международного опыта. Кроме того, при отзыве лицензий кредитных организаций возникают проблемы, связанные с удовлетворением спроса на кредитные ресурсы организаций реального сектора, с формированием конкурентной банковской среды, обеспечением гарантий возврата средств вкладчикам в случае банкротства банков.

О состоятельности системы страхования вкладов можно судить по тому, как ее деятельность способствует укреплению банковской системы, повышению ее авторитета, обеспечивает защиту клиентов банков, в первую очередь вкладчиков. Эффективность функционирования системы страхования вкладов определяется повышением доверия к банковскому сектору РФ, что, в конечном счете, приводит к росту остатков вкладов физических лиц на счетах кредитных организаций¹⁵⁷.

¹⁵⁶ Об агентстве / Агентство по страхованию вкладов. URL: <http://www.asv.org.ru/agency/> (дата обращения: 12.03.2016).

¹⁵⁷ Ильина Л. И., Ружанская Н. В., Аксенова Ж. А. Проблемы и возможности развития системы страхования вкладов в Российской Федерации // Денежно-кредитная политика. 2016. № 3. С. 103.

Однако при всех положительных моментах ее работы есть и недостатки. Этой корпорацией путем использования своего административного ресурса существенным образом нарушаются права вкладчиков в части использования ими собственных средств, снятых со счета в банке, к примеру, за месяц до лишения этого банка лицензии.

Агентство по страхованию вкладов, которое по определению должно защищать интересы вкладчиков, массово судится с клиентами лишившихся лицензий банков и решения выносятся в ее пользу. Госкорпорация почему-то уверена, что эти самые обычные физлица поступили недобросовестно, забрав свои деньги незадолго до краха кредитного учреждения¹⁵⁸. Судебные органы в настоящее время «завалены» исками от АСВ к физическим лицам. В этих случаях АСВ пытается принудить вкладчиков вернуть свои же средства на счета банков. Если вкладчики просто лишились депозитов, то банки в свою очередь теряют доверие клиентов, а значит и их средства. Граждане прекрасно видят, что происходит в финансовом секторе, они внимательно наблюдают, как рушатся крупнейшие банки страны, как ЦБ (это как раз пример Татфондбанка) отбирает лицензии даже у банков с госучастием¹⁵⁹. Такого рода ситуация не может не оказывать негативного влияния на кредитную систему отношений, расшатывая ее.

Кроме указанного, систематическая неуплата кредитов должниками может привести и к банкротству кредитной организации. Основным признаком банкротства кредитной организации – отсутствие возможности выполнять свои долговые обязательства. Этот фактор влечет за собой появление других оснований, описанных выше. Инициатором процесса может быть сама кредитная организация, ее кредиторы либо Центральный банк. Банкротство кредитных организаций в России — это довольно распространенная процедура в наше время, так как далеко не все банки могут

¹⁵⁸ Зачем «Агентство по страхованию вкладов» отнимают последние деньги у вкладчиков рухнувших банков [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <https://compromat.group/main/economics/472-zachem-agentstvo-po-strahovaniyu-vkladov-otnimayut-poslednie-dengi-u-vkladchikov-ruhnuvshih-bankov.html> (дата обращения 01 июня 2018 г.).

¹⁵⁹ Там же.

справиться с потерей активов, большой конкуренцией и сложной экономической ситуацией. Финансовые компании могут быть признаны несостоятельными по многим причинам, но основными являются такие, как: системное отсутствие выплат кредиторам; нарушение законов, принятых Центробанком; не выполнение обязательств перед клиентами.

В соответствии со ст. 189.9 Закона о банкротстве до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций реализуются следующие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций (досудебные процедуры):

- 1) финансовое оздоровление кредитной организации;
- 2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- 3) реорганизация кредитной организации;
- 4) меры по предупреждению банкротства кредитной организации, имеющей разрешение (лицензию) на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, которые осуществляются с участием Агентства по страхованию вкладов.

В сложившихся условиях остро стоит вопрос о реструктуризации банковской системы. В частности, в рамках подготовки Банком России Концепции развития банковской системы предлагается принятие нового закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и закона «О реструктуризации кредитных организаций», а также обеспечение результативной деятельности Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО).

При определении основных целей мероприятий по финансовому оздоровлению законодательство исходит, во-первых, из необходимости восстановления собственного капитала кредитной организации до величины, при которой будут выполняться экономические нормативы, во-вторых, из установления факта возврата кредитной организации к нормальной и

устойчивой работе. В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры: оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами, изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации, изменение организационной структуры кредитной организации, приведение в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств и иные меры, осуществляемые в соответствии с Законом о банкротстве¹⁶⁰.

Таблица 8

Количество действующих банков в России за 2008-2019 гг.¹⁶¹

Год	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Количество банков	1 136	1 108	1 058	1 012	978	956	923	834	733	623	561	444

Статистика по количеству банков за последние годы говорит о том, что сокращение банков продолжается высокими темпами. Количество действующих банков в России на 31.12.2019 г. составило 444, т.е. по сравнению с 2018 г. их число сократилось на 117. Тогда как за 2018 г. банков сократилось на 62 единицы, а в 2017 г. – на 110 единиц. Отзыв лицензий у банков, которые создают реальную угрозу интересам кредиторов и вкладчиков и в течение одного года неоднократно допускали неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, продолжился и в 2019 году.

44 «проблемным» банкам, в число которых входят 18 крупных, оказывается государственная поддержка в силу их социальной и экономической значимости. На них приходится почти 50% активов и 45% вкладов населения (без Сбербанка РФ). Потребность средств на рекапитализацию банков оценивается Банком России в 75 млрд руб. Поэтому главными в процессе финансового оздоровления «проблемных» банков

¹⁶⁰ Тарасенко О. А. Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 8. С. 87.

¹⁶¹ Информация о банковской системе Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtID=lic> (дата обращения 07 марта 2020 г.).

призваны быть меры по реорганизации, а не проведению процессов банкротства. Мировой опыт показывает, что убытки от банкротства в 8—10 раз больше, чем при реорганизации¹⁶².

Кредитные организации, испытывающие финансовые трудности, предпочитают иные процедуры, нежели меры по финансовому оздоровлению или реорганизации. На практике, в преддверии процедур банкротства сотням тысяч кредиторов причиняется моральный и имущественный ущерб, в том числе в результате злоупотреблений со стороны органов кредитных организаций, а также лиц, участвующих в деле о банкротстве. Задолго до появления в банке признаков проблемности банковский бизнес отдалается от владения имуществом. Около половины банков к моменту отзыва лицензии теряют вкладчиков и корпоративных клиентов, полностью утрачивают активы и практически не проводят банковских операций. Некоторые из них в период, предшествующий отзыву лицензии, занимаются исключительно «обналичиванием» денежных средств. Практически для всех банков-банкротов характерным является то, что их активы в значительной степени или полностью состоят из необеспеченных кредитов и векселей несуществующих организаций. Анализ этих активов показывает, что все они сформированы искусственным образом внутренними проводками с участием банковских технологических компаний в результате реализации сомнительных сделок¹⁶³.

Некоторые заемщики считают, что несостоятельность и, как следствие, банкротство кредитных организаций – это законный повод не возвращать долги. Однако это не так. Долги заемщика после закрытия банка никто не аннулирует, так как все активы перейдут к правопреемнику, который будет в дальнейшем ими распоряжаться. Как только все формальности будут улажены, кредиторы предоставят новые счета для перевода платежей.

¹⁶² Глазьев С. Ю. Зачем Центральный банк повысил процентную ставку и отпустил рубль? [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://cont.ws/@khazin/65910> (дата обращения 30 мая 2018 г.)

¹⁶³ Тарасенко О. А. Указ. соч. С. 89.

Существенно влияет на преступность в сфере кредитования коррумпированность служащих государственного аппарата и органов муниципального самоуправления, а также служащих банковских структур. «Широко распространенная коррупция сдерживает процесс развития, замедляет экономический рост стран ввиду порождаемой ею инерции и неэффективности, тем самым возлагая невиданное кредитное бремя на жителей страны. Завышенная (благодаря взяткам и другим связанным с ними злоупотреблениям) стоимость сделок передается в виде высоких цен потребителям, повышая стоимость жизни населения, той его части, которая имеет низкий уровень доходов»¹⁶⁴.

При анализе организационно-управленческих условий, позволяющих уклоняться от уплаты кредитов либо совершать иные противоправные действия, было выявлено, что распространенными стали случаи «исчезновения или бегства предприятий» и их руководителей, которые, имея задолженность перед банком и попав в поле зрения правоохранительных и налоговых органов, прекращают свою деятельность, предварительно «перекачав» все средства в структуры, ими же создаваемые.

Чаще всего в процессе мнимой или явной ликвидации предприятия производится уничтожение финансово-хозяйственной документации. Это вносит ощутимые сложности в процесс проведения проверок и ревизий или делает их вообще невозможными. Приобретает выраженный характер тенденция доведения отдельных производств до состояния банкротства или «лжебанкротства». Ежегодно ликвидируются сотни тысяч предприятий, не отчитавшихся перед бюджетом.

К числу управленческих просчетов можно отнести и недальновидную позицию государства в отношении собственности граждан, их личных доходов и сбережений. Административное введение либерализации цен на потребительском рынке вызвало резкое обесценивание имеющихся у населения сбережений. Способная восполнить эти потери приватизация

¹⁶⁴ Овчинский В. С., Эминов В. Е. Основы борьбы с организованной преступностью. М., 1996. С. 16-24.

государственной собственности сыграла обратную роль. Государство своими руками перераспределило общую собственность в пользу небольшой социальной группы, значительно ускорив таким образом социальное расслоение российского общества.

Одним из проявлений научно-технического прогресса, который нельзя остановить, является постоянное совершенствование и изобретение новых технических способов копирования, развитие компьютерной техники, полиграфических устройств, а также совершенствование самих технологических процессов производства различных документов. Кроме того, наличие широких возможностей приобретения красок, лаков, бумаги, металлов, сплавов и прочих необходимых материалов теоретически позволяет неограниченному кругу лиц иметь доступ к указанным материалам и использовать их для изготовления поддельных документов с целью незаконного получения кредита. По мнению ряда исследователей, одна из причин того, что преступлений, предусмотренных ст. 176 и 177 УК РФ, в течение длительного периода времени не становится меньше — «относительная легкость и быстрота, с которой может быть изготовлено большое количество документов с применением типографских машин, копировально-множительной техники и фотооборудования, а также поддельных денег»¹⁶⁵, которыми можно рассчитываться по кредитам.

Из числа условий технического характера можно выделить существующий в настоящий момент в банках и предприятиях недостаток качественного оборудования для определения подлинности документов, принимаемых от граждан и сдаваемых в банковские учреждения.

Как было сказано выше, слабо контролируемое, а часто вообще бесконтрольное использование средств копирования, сканирования и печати во многом предопределило скачок кредитных преступлений. Поэтому проблему регистрации копировально-множительной и сканирующей техники необходимо рассматривать и решать комплексно. Также в глобальной

¹⁶⁵ См., напр.: Ларичев В. Д. Криминологическая характеристика фальшивомонетничества // Адвокат. 2001. № 10. С. 21-22.

информационной сети Интернет можно встретить и «скачать» не только некоторые рекомендации относительно технической стороны изготовления поддельных документов, но и готовые сканированные изображения некоторых бумаг. Таким образом, представляется, что научно-технический прогресс и доступ к определенной информации также сыграли ключевую роль в увеличении количества поддельных документов, позволив практически любому обладателю копировальной или множительной техники и компьютерного интерфейса изготовить неограниченное количество подделок, а затем обратиться с ними в кредитную организацию¹⁶⁶.

Заемщики, не имеющие возможности законным способом получить банковский займ, чтобы добиться желаемого, предоставляют банку поддельные документы с фальсифицированными данными о своих доходах и расходах. Уровень доходов в данном случае завышается, а сумма ежемесячных расходов специально сокращается. Некоторые нечестные заемщики подделывают весь пакет документов, пытаются оформить кредит на чужое имя, а иногда даже привлекают к этому процессу юридически неграмотных граждан, уговаривая их выступить поручителем по такому займу (20 % респондентов предоставляли частично недостоверные сведения для банка, в основном они касались заработной платы, при оформлении ипотечного договора).

Если банк во время проверки разоблачает подобный обман, то заемщик и его поручитель заносятся в «черный список». Кроме того, кредитор может сообщить в правоохранительные органы, заявив о попытке совершения преступления. Если банку сразу не удалось распознать преступника и заемщику был предоставлен кредит, а он его не вернул, то ответственность по выплате кредита полностью ложится на плечи поручителя. Например, Иволгинский районный суд Республики Бурятия вынес приговор по уголовному делу в отношении бывшего управляющего дополнительного офиса села Иволгинск Бурятского регионального филиала

¹⁶⁶ Загайнов В. В. Указ. соч. С. 48.

ОАО «Россельхозбанк» Б. Цыбенова. Он признан виновным в совершении преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 201 УК РФ (злоупотребление полномочиями). Этим же приговором осуждена председатель сельскохозяйственного потребительского перерабатывающего животноводческо-сбытового кооператива «Хурамша» Т. Жалсараева по ч. 1 ст. 176 УК РФ (незаконное получение кредита), ч. 5 ст. 33, ч. 1 ст. 201 УК РФ (пособничество в злоупотреблении полномочиями).

Суд установил, что Б. Цыбенов для возмещения взятых в долг денег у Т. Жалсараевой в апреле 2007 г. и извлечения материальной выгоды предложил ей свое содействие в оформлении кредитов на подставных лиц. С этой целью Т. Жалсараева подготовила документы с заведомо ложными сведениями, на основании которых специалисты банка, не посвященные в преступные намерения Б. Цыбенова, по его указанию составили положительные заключения по предоставлению долгосрочных кредитов в целях реализации приоритетного национального проекта «Развитие агропромышленного комплекса» с целевым назначением: «на восстановление затрат капитального характера».

С июля 2007 г. по октябрь 2008 г. Б. Цыбенов и Т. Жалсараева незаконно оформили 38 кредитов на общую сумму 11 млн. 250 тыс. руб., что повлекло причинение существенного вреда ОАО «Росселхозбанку»¹⁶⁷.

Обеспеченные люди часто не рассчитывают свои силы при оформлении кредита и в выплате долгов перед банком. Если заемщик берет не один кредит, не рассчитав своих финансовых возможностей, он становится должником по нескольким кредитам в разных банках. Для избежания подобной ситуации лучше всего рефинансировать свои долги, превратив все кредиты в один. Благодаря этому, возникает большая вероятность выплат, так как человеку остается выплатить один кредит одной организации. Процедуру рефинансирования нужно пройти заранее, потому

¹⁶⁷ Режим доступа: <http://genproc.gov.ru/smi/news/genproc/news-72082/>

как при увеличении сроков по невыплатам возникает риск того, что ни одна кредитная организация рефинансировать долг не будет.

Есть еще более организованные и грамотные заемщики, которые выбирают банк с наиболее низкой процентной ставкой, без жестких рамок по выплатам и дополнительных тарифов и услуг. Однако такие заемщики тоже не столь хороши, их стабильным выплатам по кредиту могут помешать обстоятельства, которые не всегда возможно рассчитать. Например, если человека уволят с работы или произойдет что-то еще, что помешает производить выплату по кредиту вовремя, то этот человек станет обычным должником, ничем не отличающимся от остальных.

Согласно опросу людей, имеющих долги перед банком, самой частой причиной невыплаты долга является потеря работы. Надо полагать, что в данной ситуации человек не только не сможет выплачивать долг, он будет не способен прокормить себя и близких. Самым невероятным ответом был тот, что почти 20 % респондентов отказывались вносить платежи, потому что не были согласны с суммой долга. Причину снижения материального положения назвали 27 %, а 8 % просто забыли внести платеж в установленные сроки.

Постоянная реклама в средствах массовой информации о получении быстрых кредитов, информирование банков по телефону или посредством смс-сообщений о возможности получения кредита на упрощенных или льготных условиях, данные о том, что банк уже рассчитал и одобрил кредит наличными иногда даже до 500 тыс. руб., закладывают в сознание людей мысли о займе, ведь для его оформления зачастую нужен только паспорт.

Многие граждане берут кредиты, причем не только в банках, но и в так называемых микрофинансовых организациях. Целевой аудиторией микрофинансовых организаций в России являются люди возрастом от 25 до 55 лет с доходом ниже среднего. Чаще всего за «быстрым кредитом» обращаются люди, которым необходима небольшая сумма средств до зарплаты, а кредит в банке им не позволяет получить плохая кредитная

история или низкий доход. Кроме того, в микрофинансовые организации за займом обращаются люди, не обладающие высокой финансовой грамотностью. Они доверяют убедительным слоганам и не желают разбираться в вопросах кредитования. Также одной из категорий клиентов МФО является малый бизнес¹⁶⁸.

Вопросу правового регулирования микрофинансовых организаций (далее – МФО) сегодня уделяется широкое внимание.

Совсем недавно финансовые услуги в стране оказывали только банки, теперь с большой уверенностью рынок микрофинансирования отвоевывает свое место, выбрав для себя отличную от банковской целевой аудитории нишу. Перейдя под контроль ЦБ РФ, МФО стали полноправными членами финансовой системы РФ.

Микрозаймы обладают множеством преимуществ, к которым следует отнести такие как отсутствие бюрократических формальностей (наличие минимальное количества документов); доступность и надежность данного инструмента (надежность гарантируется договором между сторонами); кредитная история клиента не имеет значения; высокая скорость оформления займа; срочный займ на карту онлайн имеет возможность оформить даже безработный человек¹⁶⁹.

Однако несовершенство системы регулирования МФО связывают с множеством обстоятельств, среди которых можно выделить: неполное выполнение требований законодательства самими МФО, несовершенство существующей нормативной базы, заниженную платежную дисциплину заемщиков, а также высокая распространенность данных организаций в последние годы¹⁷⁰. По состоянию на 27 декабря 2019 г. насчитывается 1794 действующих МФО.

¹⁶⁸ Гласова Е. С. Проблемы и перспективы развития микрофинансовых организаций в России и США // Бизнес-образование в экономике знаний. 2016. № 1. С. 10.

¹⁶⁹ Григорян М. А., Сирбиладзе К. К. Будущее микрофинансирования на кредитном рынке: альтернатива банковскому кредитованию или отдельный сегмент финансовой сферы? // Молодой ученый. 2016. № 7. — С. 822.

¹⁷⁰ Моджина Н. В., Семёнова Е. Г. Правовые аспекты регулирования деятельности микрофинансовых организаций // Молодой ученый. 2016. №1. С. 820.

Одной из веских причин, по которой необходимо пересматривать нормативную базу обеспечения деятельности МФО, является неполное определение сущности микрофинансовой деятельности и ее роли в отечественной кредитной системе, включая договорно-правовые аспекты, учитывающие специфику различных категорий микрофинансовых институтов. До сих пор открытыми остаются вопросы по определению связи «Банк — МФО», единых стандартов классификации активов МФО, отсутствию стандартов реструктуризации и рефинансирования займов МФО, отсутствию требований об обязательной аудиторской проверке МФО и унифицированных форм отчетности¹⁷¹.

Не так давно был принят ожидаемый Федеральный закон от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Это означает, что в случае членства МФО в рядах саморегулирующихся организаций, будут выдвинуты единые стандарты ведения деятельности. Это в свою очередь позволит наладить связь и создать единую площадку для взаимодействия микрофинансовых организаций и ЦБ РФ, который как мегарегулятор сможет отдать часть функций на уровень участников рынка. Стоит добавить, что на данном этапе крайне важна выработка мер по стимулированию микрофинансового сектора экономики. В первую очередь это относится к мерам поддержки тех МФО, которые показывают положительную динамику, открытость своей деятельности и соблюдение нормативно-правовых установок. Подобное закрепление положительными мерами в лице государства позволит обеспечить не только дополнительные механизмы контроля над МФО, но и облегчить понимание самими руководителями организаций в необходимости создания благоприятного образа у потребителей.

¹⁷¹ Быковец М. В. Микрофинансирование: тенденции развития и объективные предпосылки его государственного регулирования // Теория и практика общественного развития. 2014. № 1. С. 419.

«С 2014 г. введены два значимых события, которые, с точки зрения экспертов, могут привести к заметному снижению числа МФО и, в первую очередь, как раз недобросовестных ростовщиков. Во-первых, всех микрофинансовых организаций ныне обязали получать специальную лицензию, без которой они не имеют права предоставлять займы, а во-вторых, они должны уйти от упрощенной системы налогообложения к общей, что прибавит регулирование за деятельностью МФО. Также с этого года микрофинансовые организации должны высылать информацию о клиентах без их на то разрешения в одну общую базу, что снизит уровни риска для самих микрофинансовых организаций. И, пожалуй, самым важнейшим нововведением стало ограничение процентных ставок по займам. МФО больше не смогут бесконечно увеличивать ставки, а обязаны будут ориентироваться на средние показатели и не смогут быть выше их более чем на треть. Центральный банк обязал их раскрывать полную стоимость займа по договорам микрозайма»¹⁷².

Канкулова Л. А.¹⁷³ выделяет следующие проблемы развития рынка микрофинансирования:

1) «проблемы поиска фондирования, в том числе с помощью организации облигационных займов и привлечения банковских кредитов. Для микрофинансовых организаций основным источником фондирования являются банковские кредиты, которые составляют около 50 % от общего объема фондирования, порядка 30 % объема пассивов формируется за счет собственных ресурсов учредителей и только 20 % финансирования привлекаются при помощи займов квалифицированных инвесторов¹⁷⁴. Для привлечения такого способа фондирования, как выпуск облигаций, нужно, для того чтобы рынок МФО стал наиболее понятным и прозрачным, приобрел наибольшую значимость. Немаловажным условием привлечения

¹⁷² Канкулова Л. А. Проблемы и перспективы развития деятельности микрофинансовых организаций // Экономика, управление, финансы: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Пермь, апрель 2015 г.). Пермь, 2015. С. 79.

¹⁷³ Там же. С. 80-82.

¹⁷⁴ <http://www.micfin.ru> Интервью с Сергеем Сучковым. Инвестиции в микрофинансовый рынок. Проблемы и перспективы.

облигационных займов является понижение порога минимального номинала облигации. Если сопоставлять структуру фондирования банков и МФО, то для банков одним из главнейших источников привлеченных средств считаются вклады населения, тогда как в структуре пассивов микрофинансовых организаций основой выступают кредитные линии банков»;

2) «недостаточное развитие нормативно-правового регулирования сегмента МФО. Одним из главных решений в законодательстве стал перевод микрофинансовых организаций, прежде подконтрольных ФСФР, в ведение ЦБ РФ с 1 сентября 2013 года. Сегодня в Банке России бурно обсуждаются вопросы о разделении рынка МФО на кредитование физических лиц и юридических лиц, а также то, что микрофинансовым организациям предоставить доступ к государственным ресурсам»;

3) «недостаточный уровень финансовой грамотности заемщиков МФО. По этой причине огромное число людей принимают разорительные для себя решения. Отсутствие базовых финансовых знаний и умений у граждан — потребителей микрофинансовых услуг считается причиной невысокой финансовой дисциплины заемщиков. Низкая платежная дисциплина любого заемщика приводит к общему высокому уровню невозвратов и росту рисков рынка МФО. Именно увеличение рисков и заставляет МФО повышать процентные ставки на микрозаймы. Однако в общественном понимании и существует суждение, что высокий уровень процентных ставок является главной причиной невозвратов заемных средств»;

4) «затруднения при организации взыскания просроченных займов и продаже коллекторам просроченных долгов по микрозаймам. Почти все коллекторские агентства, отдают предпочтение не связываться с микрозаймами, дабы не отяжелять свои балансы. Коллекторы работают с МФО в основном по агентской схеме, и случаи продажи портфелей встречается крайне редко. Вместе с тем, сами МФО зачастую не горят желанием передавать коллекторским агентствам свои портфели из-за

высоких комиссий. Причиной неохотного сотрудничества с МФО со стороны профессиональных коллекторов следующие: невысокая эффективность взыскания, сложности в анализе портфелей микрофинансовых организаций. Как подмечают профессиональные коллекторы, сегмент должников микрофинансовых организаций специфичен, поскольку это зачастую население с минимальными доходами и продуктивность взыскания гораздо ниже, чем по банковским долгам»;

5) «принятие на законодательном уровне порядка признания банкротом гражданина. Данный порядок введен Федеральным законом от 29 декабря 2014 г. № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», но и отдельные законодательные акты РФ в отношении регулирования реабилитационных процедур, использующихся в отношении гражданина-должника»). С 1 июля 2015 г. признавать несостоятельными станет допустимо не только субъектов предпринимательской деятельности — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц. Закон призван снизить социальную напряженность, которая спровоцирована тяжелой экономической ситуацией. Многие добросовестные заемщики обнаружили из-за роста курса доллара и евро, что их ежемесячный платеж по кредиту превысил заработную плату, банки, кредитные организации и МФО, навстречу заемщикам идут неохотно, а программы рефинансирования, ими неэффективны. Для того чтобы признать физического лица банкротом необходимо комплекс следующих факторов: существования у должника неисполненных финансовых обязательств на сумму, которая не менее 500 000 рублей; неисполнение этих обязательств на протяжении более чем 3 месяцев с момента, когда они обязаны были быть исполнены».

Сама процедура банкротства подразумевает предоставление должнику срока для погашения долгов согласно плану их реструктуризации, процедуру реализации его имущества, если план погашения долгов не сработал или не был представлен, и допустимость заключения мирового соглашения.

Подобно с процедурой банкротства юридических лиц заявление о признании гражданина банкротом может подать сам должник либо кредиторы и уполномоченные органы. Представление сведений разрешает осуществить первичный анализ причин, который приведет гражданина к банкротству, а также обнаружить умышленность банкротства, и вдобавок упрощает процедуру оспаривания сделок должника. Существуют опасения, что этот закон будет применяться недобросовестными должниками для уклонения от исполнения своих финансовых обязательств. А при существующем и так достаточно либеральном законодательстве в отношении заемщиков это может иметь крайне плачевные результаты как для микрофинансового рынка, так и для кредитной деятельности в целом.

На практике сложности возникают при квалификации невыгодности условий микрофинансовой сделки. В качестве примера можно привести рассмотрение искового заявления Т. А. Сергеевой к ООО «Отличные наличные-Север» о признании договора займа № 231/1 2012 г. недействительной сделкой по основанию ее кабальности. Суд в иске отказал, сославшись в мотивировочной части на то, что «...условия, на которых заключен договор, являются крайне невыгодными по сравнению с другими (аналогичными) сделками (очевидную и явную неравноценность встречного предоставления), истица ссылается на то, что проценты за использование займа установлены договором в размере 2% за каждый день пользования займом, то есть 720% годовых, что в 87 раз превышает ставку рефинансирования ЦБ РФ. Между тем п. 1 ст. 421 Гражданского кодекса РФ установлена свобода договора, включающая свободу в определении условий договора, ООО «Отличные наличные-Север» банком или иной кредитной организацией не является. Кроме того, ст. 809 ГК РФ верхнюю границу размера процентов за пользование суммой займа не устанавливает. Таким образом, в данном случае, с учетом установленных выше обстоятельств, суд

не усматривает признаков кабальности сделки»¹⁷⁵. Законодатель обязательно должен установить максимальный порог завышения и занижения цены, что приведет к единообразию в толковании судебными органами квалифицирующих признаков кабальной сделки (тем самым и к единообразию судебной практики по данным сделкам)¹⁷⁶.

Согласно ст. 12.1 Федерального закона от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» после возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов микрофинансовая организация по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, вправе продолжать начислять заемщику - физическому лицу проценты только на не погашенную им часть суммы основного долга. Проценты на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга продолжают начисляться до достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа. Однако в конечном счете и эти суммы будут существенно велики для должника.

В статье ясно прописано, что начислять проценты/неустойку возможно лишь на не погашенную часть задолженности, и что МФО не имеет права начислять проценты в размере более двукратной суммы не погашенной части займа. Один лишь момент здесь необходимо учесть — данная статья действует исключительно в отношении договоров, подписанных после вступления ее в действие — после 1 января 2017 г. Судебная практика по принятым нововведениям пока отсутствует, однако полагаем, что судебные инстанции станут истолковывать это следующим образом: в случае просрочки МФО сможет начислить процентов не больше, чем двукратная сумма не погашенного остатка задолженности. Если заемщик в дальнейшем

¹⁷⁵ Документы Верховного Суда Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <http://supcourt.ru/second.php>. (дата обращения 21.07.2019).

¹⁷⁶ Белоусов А. Л. Регулирование деятельности микрофинансовых организаций: проблемы и перспективы развития // Финансы и кредит. 2015. № 26. С. 46.

частично погасит долг, МФО получит возможность вновь начислять проценты до двукратной суммы не погашенной задолженности. Причем общая сумма процентов не должна быть выше трехкратной суммы изначального займа.

Таким образом, при всех достоинствах и недостатках существования микрофинансовых организаций, все это побуждает людей брать «быстрые деньги», а, соответственно, и увеличивает количество будущих потенциальных должников. Несмотря на то, что в Госдуму не раз вносился законопроект о запрете деятельности МФО, принят он так и не был¹⁷⁷.

В сфере правосознания условия, влияющие на совершение кредитных преступлений, проявляются в негативном отношении к праву, в первую очередь регулирующему сферу кредитных отношений, в потере ориентиров правомерного поведения, в неверии в его возможность выступать эффективным регулятором таких отношений, в убеждении, что отсутствует равенство граждан перед законом и существует неотвратимость ответственности, особенно в сфере экономики.

Мощным фактором стало широкое распространение среди населения правового нигилизма, как следствие слабости государственной власти. Последняя оказалась неспособной обеспечить конституционные и иные юридические права россиян на трудовую занятость, своевременную выплату зарплат, пенсий и пособий. При такой ситуации авторитет закона и государства стал стремительно падать. Адекватный рост правового нигилизма стал ответной реакцией на неспособность государства обеспечить проведение в жизнь принимаемых им законов. «Пораженная недугом

¹⁷⁷ Группа депутатов от «Справедливой России» во главе с лидером фракции Сергеем Мироновым внесла в Госдуму законопроект о запрете микрофинансовой деятельности [Электронный ресурс]. – URL: https://yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Ftsargrad.tv%2Farticles%2Frostovshhikam-objavlena-vojna-gosduma-mozhet-zapretit-mikrokredity_194300 (дата обращения 01.09.2019).

правового нигилизма часть населения России спокойно игнорирует юридические нормы, в их числе и уголовно-правовые запреты»¹⁷⁸.

В систему психологических детерминант, непосредственно обуславливающих количественное и качественное изменение экономической преступности, в том числе и кредитной, следует отнести группу условий, детерминирующих поведение преступников и порождающих у них чувство безнаказанности в силу оценки риска уголовной ответственности как маловероятного, а также как моральную оправданность совершения преступлений в силу необходимости физического выживания.

Среди причин, определяющих уголовно-наказуемое поведение, на первое место опрошенные автором лица поставили отсутствие страха перед уголовной ответственностью из-за неудовлетворительной работы правоохранительных органов. На второе место они поставили надежду на условные меры наказания, благодаря связям, подкупам и взяткам. И только 12 % опрошенных полагали, что, несмотря на страх перед наказанием, некоторые идут на риск под влиянием тяжелой жизненной ситуации. На вопрос о том, приходилось ли респондентам уклоняться от уплаты кредита или займа, ответы распределились практически поровну: 43 % ответили утвердительно, 57 % — отрицательно.

Из числа социально-психологических условий, обуславливающих совершение кредитных преступлений, можно выделить «вовлечение в сферу частного предпринимательства и финансовой деятельности значительного количества лиц, обладающих корыстной и иной антиобщественной ориентацией»¹⁷⁹. Кроме того, в числе указанных лиц повышенную общественную опасность представляют те, которые имеют опыт и навыки преступной или иной противоправной деятельности в экономической сфере. В свою очередь несовершенство правового регулирования экономической деятельности, существование пробелов и противоречий в законодательстве в

¹⁷⁸ См.: Верещагин Д. В. Уголовно-правовые и криминологические аспекты борьбы с мошенничеством: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2000. С. 106-107.

¹⁷⁹ Загайнов В. В. Указ. соч. С. 48.

отношении хозяйственной деятельности, коррупционные проявления, вызванные приходом к власти лиц с антиобщественным и даже преступным прошлым, еще сильнее усугубляют сложившуюся ситуацию.

В качестве причин и условий социального характера, способствующих совершению кредитных преступлений, являются поляризация населения по уровню доходов и низкий уровень жизни большей части граждан России. Такое резкое расслоение вызывает высокое напряжение в обществе: часть населения считает себя обделенной в ходе приватизации и поэтому отторгает попытки государства ввести экономические правила, закрепляющие сложившееся, на их взгляд, несправедливое положение. В этой связи существует (как адекватная реакция населения на допущенную социальную несправедливость) высокая степень готовности его части поправить свое материально-финансовое положение за счет противоправных посягательств путем совершения кредитных преступлений. Иными словами, у многих российских граждан сложилась установка, что «совершая правонарушения, они поступают не хуже, чем поступило с ними государство в период массовой приватизации»¹⁸⁰. В этой связи некоторые граждане усматривают питательную среду для криминализации общества в высоких темпах его имущественного расслоения, в том числе в обнищании значительной части населения, потенциально готовой на нарушение закона ради выживания и обеспечения элементарных средств существования.

В числе других причин и условий, существующих в обществе, непосредственную роль в детерминации незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности играют негативные причины и условия в правовой сфере.

Несовершенство Уголовного кодекса Российской Федерации, отсутствие единой судебной и следственной практики в квалификации преступных деяний, предусмотренных ст. 176 и 177 УК РФ, а также нормы Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации и Федерального

¹⁸⁰ См.: Верещагин Д. В. Указ. соч. С. 112.

закона РФ «Об исполнительном производстве» нередко не только не способствуют эффективной борьбе с такими преступлениями, но и позволяют должникам избегать заслуженного наказания.

Запаздывание с принятием основополагающих и иных законов, несвоевременное устранение противоречий в действующем законодательстве, декларативность провозглашаемых норм, а также громоздкость законодательства в совокупности с причинами объективного и субъективного толка создают «дополнительные» условия для совершения рассматриваемых преступлений.

Такое законодательство Российской Федерации при послушном следовании ему не дает особой свободы в плане его обхода, однако сложность и запутанность закона часто толкают людей, которые не могут в нем разобраться, на преднамеренные преступления. Только крупной компании по силам содержать целый юридический отдел для улаживания всех правовых проблем, но среднему и мелкому предпринимателю азы финансового права освоить не под силу.

По сравнению с относительной урегулированностью порядка кредитования нормы, устанавливающие ответственность за нарушение кредитного законодательства, содержат понятия, не имеющие точного законодательного определения (уклонение и злостность). Указанное обстоятельство позволяет органам контроля истолковывать эти понятия по своему усмотрению и, исходя из этого, привлекать нарушителей к ответственности. Безусловно, это не способствует формированию должной правоприменительной практики и часто приводит к наложению необоснованных административных штрафов и финансовых санкций.

Своевременное правовое регулирование могло бы устранить многие вышеперечисленные обстоятельства, детерминирующие экономическую психологию общества. Между тем российская экономическая реформа началась в условиях крайней неопределенности правового поля. Экономическая составляющая реформ в значительной степени преобладала

над правовой. Отсутствовала подавляющая часть законов, строго регулирующих экономическую деятельность, в том числе кредитную, в рыночной экономике. Однако предприятия не могут существовать в правовом вакууме, и если отсутствуют институты формальные, их заменяют неформальные способы регулирования, нередко навязываемые криминальными организованными структурами.

Избежать совершения преступлений в кредитной сфере и всеобщей криминализации экономических отношений в обществе можно было только с помощью синхронного создания необходимой для формирования рыночной экономики адекватной правовой среды. Отсутствие нормативно-правового регулирования отчетливо проявило свои дестабилизирующие, деструктивные последствия в сфере регулирования экономических отношений при переделе собственности в ходе расгосударствления и приватизации, в процессах либерализации цен и торговли. Именно в этих сферах уровень криминогенности в переходный период достиг беспрецедентных масштабов.

Между тем в правовом поле существует не только проблема создания необходимых норм, регулирующих определенную сферу общественных отношений, но и проблема применения уже существующих правовых норм. Особенно это актуально применительно к регуляции отношений в кредитной сфере. Снизить уровень кредитной преступности можно лишь с помощью неотвратимости применения к нарушителю предусмотренных законом санкций. Однако в современных российских условиях законодательная норма всегда действует избирательно, зачастую исходя из неформальных взаимодействий выявленного правонарушителя с контрольной службой или её работниками. Таким образом, с одной стороны создается объективная база для коррупции, а с другой — приобретаются экономические преимущества в конкурентной борьбе.

К юридическим условиям, способствующим совершению преступлений в кредитной сфере, следует отнести и низкий размер санкций за нарушение законодательства. Как известно, люди не преступают закон по

двум причинам: либо они обладают высоким уровнем правовой культуры, либо боятся ответственности за совершенные ими виновные противоправные деяния. Наше сегодняшнее законодательство в области ответственности за преступления против кредитной системы мало на кого наводит страх. Изучение уголовных дел показало, что штраф в качестве наказания получили 17,6 % осужденных, 61,8 % были осуждены условно и только 8,8 % получили реальный срок.

Из этого следует, что преступнику «дешевле» один раз из десяти возможных попасться в руки правоохранительных органов и понести за свои действия или бездействия небольшую ответственность, чем выплачивать значительные суммы по кредиту.

Раздутость и несовершенство законодательства, расширительное толкование, как гражданами, так и специалистами-юристами, норм финансового права, применение терминов, не имеющих точного законодательного определения, низкий размер санкций, несогласованность нормативных положений, взятых из различных отраслей права — далеко не полный перечень правовых условий, способствующих совершению преступлений в кредитной сфере.

Содержание перечисленных детерминант показывает, что устранение либо нейтрализация их негативного воздействия могут быть обеспечены преимущественно общегосударственными социально-экономическими, организационными, правовыми мерами, в реализации которых правоохранительные органы участвуют через проведение присущих им специфических мер в пределах предоставленных законодательством полномочий по борьбе с преступностью.

Таким образом, выявив и проанализировав основные причины и условия, влияющие на совершение кредитных преступлений, можно сделать следующие выводы:

1. Согласно социально-психологической концепции причинности деформации группового, индивидуального сознания необходимо расценивать

в качестве непосредственных причин кредитных преступлений. Условия же связаны с проявлением негативных сторон экономических и политических противоречий общества, падением его нравственных устоев либо с недостатками в управленческой деятельности, в том числе в работе кредитных организаций и правоохранительных органов.

2. Ведущую роль в причинном комплексе обозначенных преступлений играют условия в экономической сфере. Важное влияние на кредитную деятельность имеет политика Центрального банка России:

1) функции ЦБ РФ сводятся в настоящее время исключительно к разработке краткосрочной денежно-кредитной политики, обеспечению стабильности курса национальной денежной единицы, валютному регулированию и валютному контролю, а также банковскому надзору – они существенно заужены по сравнению с функциями центральных (национальных) банков промышленно развитых стран;

2) ЦБ РФ практически не осуществляет функцию рефинансирования национальной банковской системы и ни формально, ни фактически не несет ответственности за ее ликвидность. В результате банковская система не может работать в полную силу, не действуют механизмы банковской кредитной мультипликации.

3) ставка рефинансирования Банка России является основным механизмом осуществления операций рефинансирования, так как от нее зависит ставка по основным инструментам денежно-кредитной политики (например, по операциям кредитования, депозитным операциям Банка России). Проводимая ЦБ политика повышения ставки рефинансирования влечет удорожание кредита, закрепляет тенденцию сжатия денежной массы и усугубляет дефицит денежного предложения со всеми указанными выше негативными последствиями. При этом снижения инфляции не происходит как вследствие продолжающегося действия ее немонетарных факторов, так и повышения издержек из-за удорожания кредита, сокращения производства и падения курса рубля. Последнее из-за недоступности кредита не дает

позитивного эффекта для расширения экспорта и импортозамещения.

3. Несовершенство финансово-банковской системы приводит к значительному повышению случаев виктимного поведения людей в сфере экономических отношений. Как показало исследование, причиной этого выступают отсутствие у подавляющего большинства населения навыков экономического поведения, низкая осведомленность о правилах и процедурах совершения сделок и других операций, в том числе с ценными бумагами.

4. В российских условиях переходного периода, всеобщего социального кризиса особое внимание необходимо обратить на тяжелое экономическое состояние общества, экономическое неравенство людей, влияние экономического кризиса, способствующего сокращению рабочих мест, безработице, на низкий уровень заработной платы населения, не позволяющий в полной мере удовлетворять необходимые жизненные потребности, на коррупцию в государственной власти, разрушение позитивных ценностных ориентаций и упадок нравственности.

5. Несовершенство системы регулирования МФО связанное с множеством обстоятельств, среди которых можно выделить: неполное выполнение требований законодательства самими МФО, несовершенство существующей нормативной базы, заниженную платежную дисциплину заемщиков, а также резкий рост количества данных организаций в последние годы. При всех достоинствах и недостатках существования микрофинансовых организаций, все это побуждает людей брать «быстрые деньги», а, соответственно, и увеличивает количество будущих потенциальных должников.

6. Совершению кредитных преступлений способствуют обстоятельства в сфере научно-технического прогресса, правосознания, технической, психологической, правовой сферах, а также упущения, касающиеся координации правоохранительных органов, противодействующих данному виду преступлений.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

2.1. Общесоциальные меры предупреждения кредитных преступлений

Вопросы борьбы с преступностью возникали и решались в течение многих столетий, но единой терминологии в этом отношении до сих пор, по крайней мере в российской науке и практике, не выработано. Применяются такие выражения, как «стратегии борьбы с преступностью», «меры противодействия преступности», «меры предупреждения преступности», «меры безопасности» и др.

В последнее время термин «противодействие» применительно к такому социальному явлению, как преступность, активно используется не только авторами учебных и научных работ, но и в законотворческой деятельности. Следует отметить, что ряд нормативных правовых актов в нашей стране указывают именно на противодействие тому или иному проявлению преступной деятельности¹⁸¹.

На законодательном уровне была предпринята попытка определения и закрепления понятия «противодействие» в Федеральном законе РФ от 6 марта 2006 г. № 35-ФЗ «О противодействии терроризму» и в Федеральном законе РФ от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции». Однако указанные нормативные правовые акты определяют противодействие в рамках их применения в условиях борьбы с конкретными проявлениями преступной деятельности (терроризм, коррупция).

Так, в п. 4 ст. 3 Закона «О противодействии терроризму» «противодействие терроризму» определяется как деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления по:

¹⁸¹ Майоров А. В. Понятие и структура системы противодействия преступности // Правопорядок: история, теория, практика. 2014. № 1 (2). С. 112.

а) предупреждению терроризма, в том числе по выявлению и последующему устранению причин и условий, способствующих совершению террористических актов (профилактика терроризма);

б) выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию террористического акта (борьба с терроризмом);

в) минимизации и (или) ликвидации последствий проявлений терроризма.

Федеральный закон «О противодействии коррупции» в п. 2 ст. 1 определяет «противодействие коррупции» как деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий¹⁸²:

а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);

б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);

в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Таким образом, законодательное толкование определений в указанных законах позволяет выделить основные признаки понятия «противодействия» применительно к противоправным деяниям (преступности):

1) это деятельность государственных органов, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц, в пределах их полномочий, направленная против преступных посягательств;

2) целью такой деятельности являются выявление и последующее устранение причин и условий, способствующих осуществлению противоправной деятельности, а также минимизация и (или) ликвидации последствий преступной деятельности;

¹⁸² Майоров А. В. Указ. соч. С. 113.

3) противодействие может осуществляться как посредством ранней (профилактической) предупредительной деятельности, направленной на выявление и последующее устранение причин противоправной (преступной) деятельности, так и посредством борьбы, направленной на выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование преступлений.

Из приведенного анализа очевидно, что термин «противодействие» является более приемлемым для определения всей совокупности мер, направленных на снижение уровня преступности и повышение уровня защищенности граждан, общества и государства в целом.

Следовательно, термин «противодействие кредитным преступлениям» определяется как деятельность государственных органов, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц, в пределах их полномочий:

а) по предупреждению кредитных преступлений, в том числе по выявлению и последующему устранению причин их совершения (профилактика кредитных преступлений);

б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию кредитных преступлений (борьба с кредитными преступлениями);

в) по минимизации и (или) ликвидации последствий кредитных преступлений.

В рамках данного исследования будет подробнее рассмотрено предупреждение кредитных преступлений.

В юридической литературе предупреждение преступности определяется, как «... целенаправленное воздействие государства, общества, физических и юридических лиц на процессы детерминации и причинности преступности в целях недопущения вовлечения в преступность новых лиц, совершения новых криминальных деяний, расширения криминализации общественных отношений»¹⁸³. Важно отметить, что такое понимание

¹⁸³ Криминология: учеб. для вузов / под общ. ред. А. И. Долговой. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2007. С. 435.

проблемы предупредительного воздействия на процессы детерминации преступности главным образом направлено на выявление субъектов, совершающих преступления, а также вовлекающих новых лиц для совершения криминальных деяний, поддерживающих криминальные связи, традиции и т.п. В этом смысле криминологическое предупреждение по сути обнаруживает себя как процесс управления преступностью. Вместе с тем существует доминирующая позиция, согласно которой управлять преступностью нельзя, можно лишь управлять мерами воздействия на преступность, осуществлять контроль над преступностью¹⁸⁴. Однако рассматривая такое понятие, как «контроль над преступностью», необходимо обратиться к самому пониманию слова «контроль», которое в русском языке толкуется как проверка чего-либо, наблюдение за кем-либо, чем-либо с целью проверки. Совершенно обоснованно А. И. Долгова отмечает, что использование этого понятия в криминологии не убедительно, разделяя мнение других авторов¹⁸⁵.

Помимо этого, в науке представлен и иной взгляд на сущность рассматриваемого вопроса, связанного с определением понятия «предупреждение преступности». В частности, предупреждение определяется как «...комплекс взаимоувязанных социально-экономических, политических, культурно-воспитательных мер, осуществляемых государственными, муниципальными органами, общественными формированиями и отдельными гражданами в целях противодействия преступности, преодоления причин, ее порождающих»¹⁸⁶. Представляется, что данное определение носит более емкий характер и отражает сущность предлагаемой концептуальной системы противодействия преступности в целом¹⁸⁷.

При классификации предупредительных мер по уровню воздействия в криминологической литературе принято различать общее (общесоциальное)

¹⁸⁴ Майоров А. В. Указ. соч. С. 114.

¹⁸⁵ Криминология: учеб. для вузов / под общ. ред. А. И. Долговой. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2007. С. 387.

¹⁸⁶ Воронин Ю. А. Введение в криминологию: курс лекций. М., 2008. С. 103.

¹⁸⁷ Майоров А. В. Указ. соч. С. 114.

и специально-криминологическое предупреждение преступлений. К общесоциальным относят комплекс социальных, экономических, правовых, организационно-управленческих и других мер, направленных на повышение материального уровня жизни населения, его стабилизацию, снижение социальной напряженности в обществе, улучшение воспитательной работы, повышение культуры и сознательности граждан и т. д. Общесоциальные меры служат основой для реализации различных усилий по предупреждению преступлений, хотя непосредственной целью имеют решение более глобальных задач, стоящих перед обществом и обусловленных потребностями его развития. Однако именно такой характер указанных мер предопределяет их исключительную важность для решения проблем предупреждения кредитной преступности.

Что же касается специально-криминологических мер, то к ним необходимо отнести такую совокупность культурных, воспитательных, социальных, организационных, а также экономических, политических, юридических и иных мер, которые целью своей деятельности имеют предупреждение конкретно определенного вида преступности, в нашем случае, кредитной. Данные меры состоят в том, что точкой своей опоры имеют определенные причины и условия, которые в свою очередь порождают конкретный вид преступности, и ослабляют именно эти причины и условия, нейтрализуют их¹⁸⁸. В этом состоит главная особенность вышеуказанных мер.

Как отмечает И. М. Мацкевич, предупреждение экономической преступности не может строиться на традиционных подходах и представлениях. Следует использовать результаты прогноза развития экономики. На основании этого прогноза необходимо начинать прогнозировать новые экономические преступления, которые должны неизбежно возникнуть. В соответствии с этими исследованиями должна

¹⁸⁸ Криминология / под ред. С. Я. Лебедева, М. А. Кочубей. М., 2007. С. 392.

планироваться общая и специальная борьба с экономической преступностью¹⁸⁹.

В число первоочередных, общегосударственных мер по предупреждению экономической преступности, составляющим компонентом которых являются и общественно опасные деяния, предусмотренные ст. 176 и 177 УК РФ, входит укрепление роли государственной власти, повышение доверия к её институтам, рационализация механизмов выработки решений и формирования экономической политики в сфере кредитно-финансовых отношений. В настоящее время существенно изменилась юридическая база уголовной политики и её главная часть — уголовное законодательство. За последние 30–40 лет накоплен огромный международный опыт, позволяющий судить об эффективности различных государственных стратегий в условиях повышенной криминальной активности.

Таким образом, общесоциальная профилактика преступности в сфере экономической деятельности направлена на решение общих задач по выходу страны из системного экономического кризиса, по стабилизации экономики, росту производства, разрешению существующих противоречий в экономической, социальной и других сферах общественной жизни. Некоторые исследователи справедливо указывают, что без комплексного осуществления мер по оздоровлению экономики и усилению её социальной направленности специальные меры вряд ли изменят сложившуюся ситуацию в сфере экономических отношений¹⁹⁰.

Общесоциальные меры предупреждения преступлений системы предполагают воздействие на их причинный комплекс. В частности, он был классифицирован по содержанию на причины и условия, детерминирующие кредитные преступления в политической, социально-экономической, нравственно-духовной, организационно-управленческой и правовой сферах жизни общества. Соответственно и меры воздействия, то есть нейтрализации, блокировки этих факторов, классифицированы по тем же основаниям.

¹⁸⁹ Мацкевич И. М. Причины экономической преступности. Учебное пособие. М., 2017. С. 250.

¹⁹⁰ См., напр.: Рыбальская В. Я. Указ. соч. С. 188.

Рассмотрим их подробнее. Важнейшей частью экономической политики государства является и кредитная политика как совокупность направлений, конкретных мер и действий, призванных пополнять доходную часть бюджета и внебюджетных фондов. Поэтому к мерам социально-экономического характера, кроме тех, что уже отмечались, во-первых, можно отнести увеличение прожиточного минимума населения, оказание целенаправленной и более значимой материальной помощи определенным категориям граждан (дети-сироты, многодетные семьи, инвалиды и т. д.). Во-вторых, необходимо целенаправленное усиление политики, ориентированной на обеспечение занятости населения в формах, минимизирующих контакты граждан с криминальными структурами, что требует поддержки государственного сектора. Кроме этого, государство должно путем налоговых, социальных и иных льгот стимулировать формирование понимания субъектами экономических отношений перспективности инвестиций в трудовую занятость населения, что позволило бы закрыть им путь в криминальный мир и дать возможность заниматься законной деятельностью. В-третьих, необходимо продолжить начавшийся после кризиса 1998 г. подъем отечественного производства, что поможет отказаться от политики спекулятивной экономики, превращающей страну в сырьевой придаток Запада, будет способствовать трудоустройству и уменьшению армии безработных, что, в свою очередь, приведет к улучшению имущественного положения хотя бы части населения¹⁹¹.

Как говорится в указе Президента РФ от 31.12.2015 № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации»¹⁹², стратегическими целями обеспечения национальной безопасности являются развитие экономики страны, обеспечение экономической безопасности и создание условий для развития личности, перехода экономики на новый уровень технологического развития, вхождения России в число стран –

¹⁹¹ Там же. С. 217.

¹⁹²О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации: указ Президента РФ от 31.12.2015 № 683 // Собрание законодательства РФ. 04.01.2016. № 1 (часть II). ст. 212.

лидеров по объему валового внутреннего продукта и успешного противостояния влиянию внутренних и внешних угроз.

Негативное воздействие на экономическую безопасность оказывают введенные против Российской Федерации ограничительные экономические меры, глобальные и региональные экономические кризисы, усиление недобросовестной конкуренции, неправомерное использование юридических средств, нарушение стабильности тепло- и энергоснабжения субъектов национальной экономики, а в перспективе будет оказывать также дефицит минерально-сырьевых, водных и биологических ресурсов.

Обеспечение экономической безопасности осуществляется путем развития промышленно-технологической базы и национальной инновационной системы, модернизации и развития приоритетных секторов национальной экономики, повышения инвестиционной привлекательности Российской Федерации, улучшения делового климата и создания благоприятной деловой среды. Важнейшими факторами обеспечения экономической безопасности являются повышение эффективности государственного регулирования экономики в целях достижения устойчивого экономического роста, повышение производительности труда, освоение новых ресурсных источников, стабильность функционирования и развития финансовой системы, повышение ее защищенности, валютное регулирование и контроль, накопление финансовых резервов, сохранение финансовой стабильности, сбалансированности бюджетной системы, совершенствование межбюджетных отношений, преодоление оттока капитала и квалифицированных специалистов, увеличение объема внутренних сбережений и их трансформация в инвестиции, снижение инфляции. Кроме того, необходимы активные меры по борьбе с коррупцией, теневой и криминальной экономикой, а также по государственной защите российских производителей, осуществляющих деятельность в области военной, продовольственной, информационной и энергетической безопасности.

Для обеспечения экономической безопасности основные усилия направлены на устранение дисбалансов в экономике, территориальном развитии, развитии рынка труда, транспортной, информационной, социальной и образовательной инфраструктурах, формирование новой географии экономического роста, новых отраслей экономики, центров промышленности, совершенствование национальных инвестиционных и финансовых институтов, стимулирование миграции производства из других стран в Россию.

В целях противодействия угрозам экономической безопасности органы государственной власти и органы местного самоуправления во взаимодействии с институтами гражданского общества реализуют государственную социально-экономическую политику, предусматривающую¹⁹³:

1) обеспечение устойчивости макроэкономической ситуации, стимулирование темпов роста экономики, превышающих аналогичные показатели развитых государств, поддержку реального сектора экономики;

2) повышение эффективности и качества государственного управления экономикой, снижение издержек и неэффективных бюджетных расходов, борьбу с нецелевым использованием и хищением государственных средств, коррупцией, повышение эффективности управления принадлежащими государству активами;

3) укрепление финансовой системы, обеспечение ее суверенитета, устойчивости валютного курса рубля, оптимизацию валютного регулирования и контроля, снижение инфляции, развитие национальной инфраструктуры финансовых рынков, снижение банковских ставок, повышение уровня прямых инвестиций, доступности кредитования за счет «длинных» денег, привлечение внутренних накоплений, деофшоризацию экономики, возврат российского капитала и сокращение его вывоза за рубеж;

¹⁹³ О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации: указ Президента РФ от 31.12.2015 № 683 // Собрание законодательства РФ. 04.01.2016. № 1 (часть II). ст. 212.

4) обеспечение сбалансированности бюджетной системы и совершенствование межбюджетных отношений в Российской Федерации;

5) повышение привлекательности российской юрисдикции, совершенствование условий для предпринимательской деятельности, развитие конкуренции, выработку новых подходов к деятельности органов государственного контроля (надзора), обеспечение стабильности налоговой и правовой систем, гарантированную защиту права частной собственности и выполнения договоров;

6) создание стратегических резервов минерально-сырьевых ресурсов, достаточных для гарантированного обеспечения мобилизационных нужд Российской Федерации и потребностей экономики страны на долгосрочную перспективу;

7) стимулирование развития малого и среднего предпринимательства в производственной сфере путем снижения расходов, связанных с началом предпринимательской деятельности, ее поддержку на этапе становления за счет снижения налоговой нагрузки, создания бизнес-инкубаторов, промышленных парков и технопарков, формирования спроса на продукцию малых и средних предприятий, расширения доступа к закупкам государственных компаний, участия в реализации крупных проектов;

8) сокращение неформальной занятости и легализацию трудовых отношений, повышение инвестиций в развитие человеческого капитала.

К социально-экономическим мерам предупреждения относятся меры, направленные как на социальную защиту наиболее уязвимых слоев населения, так и на оздоровление экономики в целом. Среди них можно выделить:

1. Обеспечение социальной, экономической, экологической и правовой защищенности российских граждан. Это значит, что курс преобразований не должен выходить за допустимые границы спада производства, снижения жизненного уровня, загрязнения окружающей среды, социальной обеспеченности, уменьшения бюджетных ассигнований на поддержку и

развитие науки, культуры, образования и здравоохранения, формирование социальной инфраструктуры. Восстановление рубежей благосостояния большинства граждан, которые были обеспечены им в дореформенный период — главная задача ближайших лет. При этом одновременно должна решаться и долгосрочная задача — достижение такого уровня и качества жизни населения, который будет соответствовать национальным идеалам и стандартам экономически развитых стран, в том числе в области образования, здравоохранения, пенсионного обеспечения, оплаты труда, чистоты окружающей среды, воспитания детей, обеспечения экономических прав и свобод граждан, защиты от преступности и др.

2. Повышение эффективности использования ресурсного потенциала экономики. Об этих мерах напрямую говорится в Послании Президента РФ Федеральному собранию от 01 марта 2018 г.¹⁹⁴ «Нам нужны такие фискальные решения, которые обеспечат пополнение бюджетов, причем всех уровней, а также исполнение всех социальных обязательств и при этом будут не сдерживать, а стимулировать экономический рост. Именно наращивание экономического потенциала страны, каждого региона – главный источник дополнительных ресурсов. Для этого нам нужна экономика с темпами роста выше мировых. Достижение таких темпов роста должно стать ключевым ориентиром для нового правительства.

За последние годы мы укрепили устойчивость национальной экономики. Значительно снизилась зависимость экономики и бюджета от колебаний цен на энергоносители. Мы нарастили объем золотовалютных резервов. Инфляция опустилась на рекордно низкий уровень, чуть больше двух процентов. Конечно, мы с вами понимаем, что по целому ряду товаров первой необходимости рост цен остается существенно выше. За этим нужно жестко наблюдать, внимательно следить, в том числе антимонопольной службе. Но в целом такой низкий уровень инфляции дает дополнительные

¹⁹⁴ Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 01.03.2018 г. // Российская газета. № 46. 02.03.2018.

возможности для развития. Еще в 2015 г. инфляция составляла почти 13 процентов.

В России сегодня, по сути, сформирована новая макроэкономическая реальность, с низкой инфляцией и общей устойчивостью экономики. Для граждан это условие для роста реальных доходов, снижения стоимости ипотеки. Для бизнеса – предсказуемость в работе и более дешевый кредит. Бизнес должен тоже адаптироваться, привыкнуть к этим новым макроэкономическим условиям. И, наконец, это позволяет привлекать длинные заемные средства и частные инвестиции в масштабные инфраструктурные проекты.

Сейчас у нас есть возможность, не разгоняя инфляцию, сохраняя очень аккуратный, ответственный подход, постепенно снижать процентные ставки, повышать доступность кредита. Рассчитываю здесь на поддержку со стороны Банка России, что, принимая свои решения, реализуя меры денежно-кредитной политики, развивая финансовые рынки, он будет работать в контакте с правительством в интересах общей цели – создания условий для повышения темпов экономического роста».

3. Обеспечение эффективной управляемости экономикой. Сфера экономической деятельности в условиях существования развитых рыночных отношений — очень тонкий и сложный механизм. Как и в отношениях демократии в целом, любые грубые вмешательства, излишние ограничения, регламентация и запреты здесь недопустимы. Осуществляя меры по борьбе с преступлениями в этой сфере, следует помнить о том, чтобы это вмешательство не навредило, иначе, добиваясь минимального уровня криминализации, можно парализовать сами рыночные отношения. Вместе с тем положительный предупредительный эффект будет иметь и повышение исполнительной дисциплины, обеспечение стабильно высокого уровня сбора налогов и страховых взносов, полная ответственность государства по всем своим финансовым и иным обязательствам, бюджетная и кредитная дисциплина, проведение эффективной технической политики, направленной

на развитие научного, производственного и кадрового потенциала, конкурентоспособных производств в области высоких технологий и т. д.

4. Стабилизация социально-экономической ситуации в государстве, устранение последствий мирового финансового кризиса, т.е. оздоровление экономики, упорядочивание отношений между субъектами, функционирующими в сфере экономической деятельности; организация цивилизованного рынка товарно-денежных отношений; разрешение глобальных экономических проблем, порождающих «теневую» экономику и связанную с ней преступность; развитие производства не только в крупных городах России, но и более мелких; развитие сельского хозяйства; обеспечение добросовестной конкуренции.

5. Демонополизация экономики и ликвидация системы предоставления необоснованных льгот и преимуществ отдельным субъектам хозяйствования.

6. Обеспечение экономической и правовой защищенности граждан, организаций и эффективного функционирования всех механизмов рынка, создание эффективной системы, направленной на защиту права собственности.

7. Создание правовой базы, способной регулировать рыночную экономику и обеспечивать надлежащее функционирование экономических институтов общества.

8. Повышение уровня жизни населения, преодоление социально опасной дифференциации по уровню жизни.

Также необходимо пересмотреть политику Центрального банка РФ. «ЦБ РФ должен получить новый статус в качестве одного из основных макроэкономических регуляторов. Такое положение центральных банков достаточно распространено в международной практике, в соответствии с которой центральным банкам вменяются следующие функции»¹⁹⁵:

¹⁹⁵ Волков М. на основе монографии «Государственный внебюджетный инвестиционно-кредитный фонд (ГВИКФ): восстановление монетизации и инвестиционная подкачка развития экономики России». Монография. 3-е изд. испр. и доп. / Авт. кол. С.С. Сулакшин, М.В.Вилисов, Е.С.Сазонова, В.В.Симонов, И.Р.Ахметзянова, О.С.Бабченко, А.Р.Бахтизин, И.Ю.Колесник, М.Ю.Погорелко, А.С.Сулакшина М., 2016.

1. «Обеспечение уровня долгосрочных процентных ставок в национальной банковской системе, приемлемого для обеспечения экономического роста. В соответствии с российским законодательством деятельность ЦБ РФ не связана с необходимостью обеспечивать экономический рост, что становится одной из основных проблем вовлечения ЦБ РФ в процесс регулирования макроэкономических параметров. Поэтому в первую очередь необходимо четко закрепить за ним эту функцию»;

2. «Обеспечение стабильности цен (борьба с инфляцией) — одна из двух функций, наряду с валютным регулированием, которую ЦБ РФ фактически осуществляет в настоящее время»;

3. «Обеспечение ликвидности банковской системы — функция, которая должна быть вменена в обязанность ЦБ РФ, для того чтобы он нес ответственность за развитие и укрепление банковской системы»;

4. «Действие «исключительно для выполнения задач, направленных на достижение государственных целей» — эта формулировка отсутствует в законодательстве Российской Федерации, регламентирующем правовые основы функционирования ЦБ РФ, что недопустимо. ЦБ РФ как финансовый агент государства должен действовать исключительно для выполнения государственных задач и достижения целей, поставленных государством. Этот принцип настолько важен, что его включение в основные принципы деятельности ЦБ РФ представляется необходимым»¹⁹⁶.

Законодательное закрепление за ЦБ РФ перечисленных функций потребует внесения изменений в Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе в части наделения его достаточными для выполнения этих функций полномочиями и ответственностью за их реализацию. При такой постановке вопроса справедливо говорить о необходимости укрепления самостоятельности и независимости ЦБ РФ, которые должны быть подкреплены принципом единоначалия. Это означает, что руководитель ЦБ

¹⁹⁶ Волков М. Указ. соч. С. 142.

РФ должен нести персональную ответственность за организацию работы ЦБ РФ и осуществление им возложенных на него функций.

К мерам политического характера, в первую очередь, следует отнести меры, направленные на улучшение политической системы современного российского общества, подъем экономики и повышение жизненного уровня граждан. Несомненно, что при несовершенстве политической системы возможны наиболее вредоносные политические конфликты и противоречия, влекущие за собой совершение наиболее тяжких по своим социальным последствиям преступлений, в том числе и массового коррупционно-криминогенного поведения в обществе. В связи с этим реформирование политической системы должно подразумевать последовательную демократизацию современного российского общества, предоставление всем слоям населения равных возможностей для реализации своих по-требностей в политической, экономической и иных сферах жизни общества независимо от имущественного, служебного или иного положения¹⁹⁷.

Н. И. Мельник совершенно справедливо указывает, что совершенствование политической системы должно проводиться с целью четкого определения места основных политических институтов согласно принципу разделения власти, демократизации политической системы, развития гражданского общества. Поскольку, по его мнению, именно это должно обеспечить демократическое формирование и функционирование на правовой основе всех ветвей власти, помочь избежать многочисленных конфликтных ситуаций, возникающих при дисбалансе властных институций, дублировании их полномочий, выполнении несвойственных функций, вырабатывающих на макроуровне нестабильность в государстве и обществе и создающих предпосылки для различного рода служебных

¹⁹⁷ Изосимов В. С. Незаконное участие в предпринимательской деятельности: уголовно-правовое и криминологическое исследование: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2014. С. 200.

злоупотреблений, обеспечить взаимодействие властных структур с институтами гражданского общества¹⁹⁸.

Одним из важных элементов общесоциального предупреждения преступности является нравственное воспитание граждан.

В духовной сфере нравственность всегда противостоит преступности. Если общество в целом и отдельные люди руководствуются идеями добра и справедливости, то они могут «противостоять криминогенному процессу экономической разрухи, социальных бедствий, других криминогенных факторов базисного характера»¹⁹⁹.

Меры борьбы с кредитными преступлениями в духовно-нравственной сфере представляют собой выработку единой государственной идеологии, ориентирующей на правомерное решение проблем, связанных с легальным приобретением собственности. Из сознания граждан необходимо постепенно вытеснять проникший в него культ обогащения незаконным путем, а из жизни российского общества — распространенность традиций, правил и иных атрибутов криминальной субкультуры.

Целый комплекс мер, ориентированный на духовно-нравственную сферу, целесообразно посвятить вытеснению правового нигилизма: усиление государственной власти, возрождение престижа закона как одной из высших социальных ценностей. В силу этого ужесточение мер ответственности и их реализация в области кредитных преступлений должны стать важным направлением кредитной политики государства. Необходимо принять меры направленные на усиление пропаганды преимущества соблюдения законодательства в кредитной сфере, для этого должны быть задействованы средства массовой информации²⁰⁰.

Значительное место в предупредительной деятельности должно отводиться и мерам воспитательного характера, так как в рассмотренных

¹⁹⁸ Мельник Н. И. Криминологические и уголовно-правовые проблемы противодействия коррупции: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. Киев, 2002. С. 20.

¹⁹⁹ См.: Репецкая А. Л., Рыбальская В. Я. Указ. соч. С. 194.

²⁰⁰ См.: Платонова Л. В. Криминологическая характеристика в сфере налогообложения // Следователь. 1997. № 3. С. 25-36.

причинах определяющее место занимает негативное информационно-идеологическое воздействие на личность извне. Противостоять этому влиянию, при отсутствии возможности полной его ликвидации, может хорошо организованное воспитание, которое позволит значительно снизить восприимчивость отдельной категории граждан к негативному информационному потоку. Профилактика правового воспитания имеет большое значение несмотря на то, что перестройка и переход к рыночным отношениям «...своими неожиданными глобальными проблемами заслонили воспитательно-идеологическую работу. Система правового всеобуча, создававшая в 1970-е и начале 1980-х гг. XX в., большим трудом и затратами была разрушена, как разрушено и многое другое, что представляется ценным в прошлом опыте борьбы с преступностью»²⁰¹.

Наиболее перспективным и плодотворным представляется подход к правовому воспитанию как к деятельности, направленной не на правовое просвещение личности, а на развитие у нее правовой активности. Известно, что последняя включает в себя «как комплекс личностных социально-правовых свойств субъекта, обуславливающих возможность его участия в правовой жизни, так и саму реальную жизнедеятельность личности в сфере отношений, урегулированных правом»²⁰².

Правовые меры борьбы с преступлениями являются приоритетными, поскольку все иные меры требуют соответствующего нормативного закрепления.

К правовым общесоциальным мерам воздействия на преступления против кредитной системы прежде всего относится принятие комплекса законов и подзаконных актов, а также изменение уже имеющихся законодательных актов. Практика свидетельствует, что процесс принятия законов, жизненно необходимых сегодня, может быть затянут на долгое время. Примером служит Уголовный кодекс 1996 г., обсуждение и принятие

²⁰¹ См.: Сухарев А. Я. Феномен российской преступности в переходных период: Тенденции, пути и средства противодействия: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 1996. С. 50.

²⁰² См.: Елисеев С. А. О правовом воспитании как средстве предупреждения преступности против собственности // Актуальные проблемы правоведения в современный период. Томск, 1991. С. 179-181.

которого длилось 7 лет. До настоящего времени не приняты многие важные законы: «О борьбе с организованной преступностью», «О внешнеэкономической деятельности, порядке осуществления лицензирования, квотирования, проведения экспортно-импортных операций», «О криминологической экспертизе» и др. Некоторые из этих законов неоднократно рассматривались на заседаниях Государственной Думы, Федерального Собрания, Президентом России.

До сих пор, к сожалению, не принят и закон «Об основах государственной системы предупреждения преступлений», который, по мнению авторов его проекта, «сыграл бы позитивную роль в оздоровлении криминальной обстановки, в восстановлении системы социальной профилактики»²⁰³. Этот закон, с учетом его рамочного характера, способствовал бы разработке нормативных правовых документов, регламентирующих деятельность по предупреждению преступлений, в том числе и в сфере экономики.

Необходимо ориентировать общественное мнение на важность понимания и разъяснения социально-политической, экономической и исторической основы конкретных норм и принципов права, морали, традиций, обычаев, ритуалов, связанных с жизнью и здоровьем личности, раскрытие их объективных предпосылок и общественной необходимости. Эта задача должна решаться в процессе обучения и воспитания на всех уровнях: школа, вуз, производство, досуговая сфера и т. д. За счет правовой пропаганды можно сформировать мнение о том, что правонарушения должны и могут быть изжиты при создании благоприятных социально-экономических условий, сплоченности и единстве граждан в нетерпимом отношении к антисоциальному поведению.

Формирование правосознания — результат длительного правового воспитания, цель которого — превратить знания требований права в личное убеждение каждого гражданина, выработать у него навыки правомерного и

²⁰³ См.: Миньковский Г. М., Ревин В. П., Барина Л. В. Концепция проекта федерального закона «Об основах предупреждения преступлений» // Государство и право. М., 1998. № 3. С. 5.

социально активного поведения. Отсюда главные направления совершенствования правового воспитания: увеличение информативности о праве, формирование навыков правопослушного поведения, привитие нетерпимости к любым антиобщественным проявлениям.

По сравнению с другими видами воспитания, воспитание в области права должно быть приоритетным, ведь их недостатки не влекут столь же очевидные негативные последствия. С учетом изложенного следует ввести комплекс профилактических, организационных, правовых и других мероприятий:

- усилить профилактическую направленность воспитательной, руководящей, управленческой, просветительной, нормотворческой деятельности во всех звеньях, где формируется правосознание;

- проводить углубленную теоретическую разработку проблемы совершенствования правового воспитания молодежи с учетом региональной специфики;

- организовывать правовое воспитание молодых людей, делая акцент на единстве прав и обязанностей;

- наладить связь правоохранительных органов в ходе организации правовоспитательной работы со всеми средствами массовой информации (активность населения в предупреждении преступности могла бы существенно повыситься, если бы оно было более подробно ознакомлено с мерами, предпринимаемыми для раскрытия преступлений, привлечения виновных к ответственности, а также с уголовной статистикой преступности).

Современный механизм, правообеспечивающий экономическую деятельность, в значительной степени отстает от хозяйственной практики. Однако для того, чтобы новые законы и нормативные акты, регулирующие сферу кредитования, выполняли свои регулятивные функции, они должны иметь исключительно позитивный характер. Это значит, что субъекту

экономической деятельности его законопослушное поведение должно быть выгоднее незаконного.

Совершенствование законодательства с учетом выявленных пробелов регулирования кредитных отношений должно касаться:

- выработки общеобязательных правил поведения на рынке для всех экономических субъектов;

- разработки системы материальных санкций за нарушение законодательства, связанного с регулированием экономической деятельности субъекта²⁰⁴.

При этом уголовно-правовые меры не должны приобретать приоритетного значения в борьбе с кредитными преступлениями, их нужно применять лишь в крайних случаях, но при этом действовать неотвратимо. Следование принципу неотвратимости ответственности значительно усилит соблюдение тех запретов и обязательств, которые устанавливаются в нормативных актах для регулирования отношений в сфере кредитования.

Практика изученных уголовных дел показывает, что в основном за указанные преступления устанавливается наказание в виде штрафа, а лишение свободы назначается с применением ст. 73 УК РФ. При этом мы часто говорим о высоком уровне законности в развитых странах, где уклонение от уплаты кредита карается неизбежно и довольно жестко, например, как в США, ФРГ, Франции, Великобритании и Швейцарии.

Назначение наказания за преступления против кредитной системы условно или вообще неприменение санкций стало уже традицией современной российской действительности. Следовательно, исходя из изученной практики назначения наказания за эти преступления, можно сделать следующие выводы:

- случаи осуждения виновных за незаконное получение кредита и уклонение от его уплаты чрезвычайно редки;

- особую трудность при квалификации анализируемых преступлений

²⁰⁴ См.: Криминология / под ред. В. Н. Кудрявцева и В. Е. Эминова. М., 2009. С. 340.

представляет установление субъективной стороны деяния, например, умысла виновного на незаконное получение кредита или уклонение от уплаты кредиторской задолженности;

– наказание виновных в совершении этих преступлений заключается обычно в условном осуждении к лишению свободы или денежном штрафе, что, на наш взгляд, не соответствует характеру и степени общественной опасности, которую представляют собой преступления в кредитной сфере, так как они относительно распространены и причиняют определенный вред, то есть, наряду с проблемой установления вины, существует и проблема адекватного реагирования правоприменителя на выявленные нарушения закона.

Значительным потенциалом при этом обладает и виктимологический аспект профилактической деятельности. В данном случае имеется в виду, что часть населения в силу низкой осведомленности о правилах и процедурах совершения сделок и других хозяйственных операций часто становится жертвой обмана. Поэтому необходимо повышать их экономическую и правовую грамотность.

Подводя итог, можно сделать вывод, что меры экономического, организационного и правового порядка, необходимые для устранения негативных явлений, должны быть направлены на сбалансированность потребностей человека и возможностей общества; воспитание у людей нетерпимости к противоправному поведению и моральное осуждение таких деяний; обеспечение улучшения работы соответствующих звеньев правовой системы; максимальное повышение распространения нормативной информации справочного характера среди населения; последовательное осуществление гласности, социальной справедливости и законности в экономической, политической, социальной и юридической сферах.

Таким образом, проанализировав общесоциальное предупреждение рассматриваемого вида преступности, можно отметить, что данная деятельность включает в себя определение, выработку и реализацию системы

общегосударственных мер в экономической, социальной, духовно-нравственной, правовой областях жизни общества в целях изменения положения населения в сферах труда, быта, досуга и т. д.

2.2. Специально-криминологические меры предупреждения кредитных преступлений

Общесоциальные меры предупреждения преступлений против кредитной системы, рассмотренные выше, имеют исключительно широкий диапазон воздействия на детерминанты кредитной преступности. В то же время они являются основой, платформой для специальных стратегических мер, поскольку их направленность на решение задач социального развития как общества в целом, так и отдельной личности создает предпосылки для борьбы с преступностью, противодействует криминогенным факторам, её продуцирующим.

Специально-криминологическое предупреждение преступлений охватывает широкий комплекс различных по характеру мер, непосредственно направленных на «устранение, нейтрализацию, минимизацию криминогенных причин и условий, оздоровление социальной среды, коррекцию поведения лиц, если оно чревато угрозой совершения преступления и т. д.»²⁰⁵. Оно представляет собой специализированную целенаправленную деятельность по устранению или нейтрализации непосредственных криминогенных причин и условий и обеспечению антикриминогенных условий как при формировании личности, так и при возникновении обстоятельств, обуславливающих совершение преступления.

²⁰⁵ См.: Кондусов А. П., Милуков С. Ф., Труфанов В. В. Теоретические проблемы предупреждения правонарушений несовершеннолетних. Киев, 1977. С.165; Бородин С. В. Борьба с преступностью: теоретическая модель комплексной программы. М., 1990. С. 86-217.

Специальные меры разрабатываются и осуществляются применительно к отдельным видам преступлений и типам преступного поведения, к различным сферам общественной жизни, социальным группам, отраслям экономики и территориальным зонам. Именно их предназначенность и целенаправленность на борьбу с преступностью отличает эти меры от общесоциальной профилактики. Специально-профилактические меры обусловлены наличием преступности, её состоянием и динамикой, характером действующих криминогенных детерминант, поэтому специально-криминологическое предупреждение требует специальных криминологических знаний, необходимых для его осуществления.

Рассмотрим специально-криминологические меры предупреждения.

1. *Меры по реструктурированию кредитного долга.* Являются наиболее эффективными мерами и применяются по отношению к добросовестным заёмщикам, попавшим в сложную финансовую ситуацию и не способным в силу определённых причин выполнять обязательства на прежних условиях.

Таким образом, реструктуризация – это изменение основных параметров кредитного долга: процентной ставки, размеров ежемесячного платежа и графика взносов. С помощью этой процедуры можно улучшить платёжеспособность клиента и предупредить его банкротство.

Выделяют несколько основных схем реструктурирования кредитов²⁰⁶.

1) продление сроков кредитования. В банковской практике также используется термин «продлонгация» займа. Итогом подобных манипуляций становится увеличение сроков договора и уменьшения размера регулярных платежей. Таким образом, финансовая нагрузка на клиента снижается.

Рассмотрим конкретный пример. Допустим, клиент взял 300000 руб. на 2-летний срок под 12,9 % годовых. Ежемесячный платёж составлял 14248

²⁰⁶ Плотникова Н. 6 основных видов реструктуризации кредита [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <https://creditcounsel.ru/delo/restrukturizatsiya-kredita> (дата обращения 12 июля 2018 г.).

рублей, размер переплаты практически равнялся 42 тысячам. Но через 6 месяцев заёмщик осознал, что не «тянет» заём.

Финансовая организация провела пролонгацию кредита, продлив срок ещё на год. В результате ежемесячный взнос составил 10093 рубля, что, конечно, меньше прежних показателей. Однако в этом случае увеличивается размер переплаты до 63000 рублей.

Пролонгировать кредит – значит снизить размер платежей и увеличить сумму окончательной переплаты. Следовательно, стоит достаточно взвешенно подойти к этой схеме реструктуризации долговых обязательств и взвесить все за и против.

2) кредитные каникулы. Это наиболее оптимальный для заёмщика вид реструктуризации, при котором устанавливается временной отрезок, на протяжении которого должник не оплачивает либо тело кредита, либо начисленные проценты (возможен вариант с приостановкой обоих видов платежей). Кредитные каникулы обычно длятся от нескольких месяцев до двух лет.

Чем выгодна эта схема реструктуризации для клиента? Если банк пойдёт навстречу должнику и позволит ему не выполнять кредитные обязательства в течение полугода, то за это время он сможет устроиться на работу, найти иной источник дохода, то есть решить свои финансовые проблемы. На практике полную отсрочку кредитные организации предоставляют нечасто, ведь это им не очень выгодно. Обычно определённые платежи должник всё равно производит, но даже в этом случае он может дышать свободнее из-за уменьшения денежной нагрузки.

В первом полугодии 2020 года мировое сообщество охватила вспышка новой коронавирусной инфекции (COVID-19), в связи с которой по всей стране были введены различные ограничительные меры. В целях борьбы с распространением пандемии COVID-19 с 30 марта по 11 мая включительно действовал режим нерабочих дней, но с сохранением заработной платы.

Безусловно, все это сказалось на экономике, и в том числе на сфере кредитования.

Заемщики начали заявлять о невозможности обслуживать займы, аргументируя отказ пандемией коронавируса и карантином, ведь большая часть осталась попросту безработной. Об этом сообщает РБК со ссылкой на Национальную ассоциацию профессиональных коллекторских агентств (НАПКА). Даже добросовестные клиенты стали ссылаться на ситуацию с эпидемией, сообщили РБК в Райффайзенбанке и Росбанке.

Центробанк, в свою очередь, рекомендует банкам оперативно рассматривать заявления и предоставлять ипотечные каникулы заемщикам с COVID-19, даже если они уже пользовались этой возможностью ранее. Кроме того, до 30 сентября банки не смогут взыскивать жилье по ипотеке, если это единственное жилье заемщика с коронавирусом.

Владимир Путин в своем обращении к нации по ситуации с коронавирусом 25 марта предложил установить каникулы по кредитам. Он заявил, что при падении личных доходов более чем на 30% нужно давать отсрочку по потребительским кредитам, а также по ипотечным займам. По словам президента, кредиты граждан — это еще одна зона риска. При резком сокращении доходов выплачивать долг в прежнем режиме трудно или невозможно²⁰⁷.

Также он поручил разработать меры для поддержки кредитования населения и организаций. Они должны заработать после отмены ограничений, введенных для борьбы с коронавирусом. «Рекомендовать Банку России разработать совместно с Правительством Российской Федерации меры, направленные на поддержание стабильной динамики кредитования населения и организаций после окончания действия временных мер», — сказано в поручении главы государства, опубликованном на официальном

²⁰⁷ РБК: россияне начали отказываться платить по кредитам из-за коронавируса [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <https://www.bfm.ru/news/439837> (дата обращения 12 мая 2020 г.).

сайте Кремля²⁰⁸. В документе отмечается, что разработанные меры помогут поддержать жителей и компании, пострадавшие от ситуации с распространением коронавируса.

3) изменение валюты кредита. Реструктуризация долга по кредиту путём смены валюты (обычно с доллара или евро на рубли) и пересчётом основных показателей займа востребована лишь в некоторых случаях. К примеру, к этой схеме активно прибегали в 2014 г. после серьёзного падения курса рубля.

Перевод кредита в рубли выгоден для заёмщика, но не для финансовой организации. Именно поэтому кредиторы не всегда соглашаются на подобную схему, ведь снижаются проценты, и, соответственно, уменьшается прибыль банка.

4) рефинансирование. В данном случае подразумевается перекредитование именно в данной финансовой организации, а не реструктуризация кредитов других банков. Клиенту даётся возможность погасить старый заём путём получения нового на компромиссных условиях (возможно увеличение срока кредитования и снижение ежемесячных выплат). Если заемщик берет не один кредит не рассчитав своих финансовых возможностей, он становится должником по нескольким кредитам в разных банках. Для избежания подобной ситуации лучше всего рефинансировать свои долги, превратив все кредиты в один. Благодаря этому, возникает большая вероятность выплат, так как человеку остается выплатить один кредит одной организации. Процедуру рефинансирования нужно пройти заранее, потому как при увеличении сроков по невыплатам возникает риск того, что ни одна кредитная организация рефинансировать долг не будет.

5) снижение процентной ставки. Пересчёт процентов по кредиту в сторону уменьшения ставки практикуется некоторыми банками. Используют его редко и только при идеальной кредитной истории заемщика, поскольку банку такие условия совсем не выгодны. Для заемщика же этот вид

²⁰⁸ Поручение Президента Российской Федерации № Пр-795 от 09.05.2020 г., п. 2 [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <http://kremlin.ru/acts/assignments/orders/63339> (дата обращения 13 мая 2020 г.).

реструктуризации наиболее предпочтителен, он уменьшает переплату по кредиту.

б) списание неустойки. В отдельных случаях финансовые компании выдают клиентам отсрочки на выплаты штрафных санкций, неустоек и пени либо вообще списывают подобные дополнительные суммы.

Этот вариант реструктурирования долга применяют к проблемным кредитам, однако на практике он встречается крайне редко. Такое возможно, к примеру, при банкротстве, подтвержденном в судебном порядке, либо при погашении клиентом большей части кредита.

Иногда банк реструктуризирует условия кредитования по смешанным схемам, когда, например, пролонгация дополняется списанием неустоек либо сменой валюты.

Главное преимущество реструктуризации заключается в индивидуальном подходе к каждому должнику. Банк в любом случае заинтересован в возврате заемных средств, пусть даже на иных условиях. Поэтому заемщику в случае ухудшения финансового состояния следует немедленно обращаться в кредитную организацию с заявлением о реструктуризации, а не копить долги.

Если финансовая организация пойдет навстречу, должнику, возможно, удастся добиться частичного списания общей задолженности или процентов, изменения процентной ставки, уменьшения ежемесячного платежа. Изменение условий выплаты позволит сохранить положительную кредитную историю, избежать выплаты неустойки банку, избавит от принудительного взыскания долга или судебных разбирательств.

2. Меры по регулированию деятельности микрофинансовых организаций.

Следствием развития института микрофинансирования является стремительное повышение и так высокого уровня закредитованности населения. Участвовавшие дефолты заемщиков по кредитам и микрозаймам свидетельствуют о нарастании напряженности в финансовом секторе. В

связи с этим необходимо установление на законодательном уровне дополнительных ограничений как по стоимости микрозаймов, так и по субъектному составу лиц, их выдающих. Предусмотренные Законом о потребительском кредите лимиты полной стоимости займа не в состоянии сделать положение заемщика МФО более защищенным²⁰⁹.

Также для преодоления злоупотреблений со стороны МФО необходимо внесение изменений в законодательство, регулирующие недействительность сделок. Это может быть сделано путем уточнения понятия «сделка на крайне невыгодных условиях». В качестве критерия здесь может выступать двукратное или иное чрезмерное превышение цены договора относительно иных сделок такого вида. В целом же дальнейшее совершенствование законодательства, регулирующего деятельность МФО, должно идти по пути ограничения доступа населения к «быстрым и дорогим» деньгам²¹⁰.

Ставки по микрокредитам в среднем по стране составляют 600–700% годовых, что превышает в настоящее время ставку рефинансирования в 96 раз²¹¹. И сейчас именно ставки являются одной из главных проблем, обусловленных деятельностью МФО. На это накладывается финансовая и юридическая неграмотность большинства потенциальных и действительных заемщиков МФО, которые не желают вчитываться в договоры и самостоятельно рассчитывать суммы переплаты и проценты по получаемым займам. Вследствие этого, не зная видя общий процент годовых, люди не могут реально оценить свои финансовые возможности и последующие риски. В связи с этим условия на указание общего процента годовых должны быть указаны микрофинансовой организацией на первой странице договора потребительского займа.

Несмотря на это, законодателем сделан огромный шаг в сторону регулирования МФО. Декабрь 2018 года можно считать роковым для отечественного микрофинансового рынка. В последние рабочие дни был

²⁰⁹ Белоусов А. Л. Регулирование деятельности микрофинансовых организаций: проблемы и перспективы развития // Финансы и кредит. 2015. № 26. С. 43.

²¹⁰ Там же. С. 44.

²¹¹ Там же. С. 40.

принят новый закон (№ 554-ФЗ), значительно ограничивающий сферу бизнеса – микрозаймы до зарплаты. Он предусматривает трехэтапное изменение правил финансирования граждан. Первые нововведения вступают в силу с 28 января 2019 года. Их можно считать относительно лояльными. Следующие более жесткие ограничения начнут действовать с 1 июля 2019 года. Завершительный этап выпадет на 1 января 2020 года.

Изменения с 28 января:

1) фактически вводится особый тип микрозайма. Его характеристики: срок до 15 суток, сумма не более 10 000 рублей. Для них предусмотрен собственный предел начисления процентов: не более 30% со всеми комиссиями, начисляемыми кредитором. То есть, с учетом условий выдачи суточная плата не сможет быть более 200 рублей, а итоговая сумма долга – 3000 рублей. Но у МФО остается право на начисление неустойки при несвоевременном исполнении обязательств. Таким образом, предельной суммы долга по ним не установлено. В то же время, законодательно введен запрет на их продление и увеличение суммы кредита;

2) устанавливается максимальная ежедневная ставка по микрозайму в размере 1,5%;

3) для долговых обязательств со сроком до года устанавливается максимальная переплата — не более 2,5 размеров основного займа («тела» займа). Максимальная сумма переплаты в данном случае включает также все штрафные санкции.

Также ФЗ-554 вводится понятие профессиональной деятельности по выдаче потребительских кредитов. Уступка права требования теперь может производиться только профессиональным участникам рынка, а также физическим лицам, если на это дано согласие самого заемщика.

Изменения с 1 июля 2019 года:

1) максимальная ставка по микрозайму сокращается с 1,5% до 1% в сутки;

2) общая сумма переплаты по договору сокращается с 2,5 до 2 размеров изначально взятой в долг у МФО суммы.

Таким образом, это еще один этап ужесточения требований законодателя и заканчивается переходный период.

Изменение с 1 января 2020 г. только оно: уменьшение общей суммы переплаты до полуторократного размера изначально займа. С этого момента реформа ФЗ-554 считается завершенной.

Таким образом будет реализовываться новый закон об МФО в 2019 году. Однако закон обратной силы не имеет. То есть, нормы закона распространяются на отношения, возникшие после его вступления в силу. Взаимоотношения, возникшие из ранее заключенных договоров, регулируются действовавшими в соответствующий период времени правилами. Этот принцип распространяется и на переходный период. То есть, первостепенное значение для определения применяемых норм имеет дата заключения договора, а не момент взыскания. Даже если разбирательство будет проводиться после 01.01.2020 г., судья применит закон в редакции, действовавшей в момент подписания договора.

3. Повышение финансовой грамотности населения.

В современных условиях расширения использования финансовых услуг, усложнения и появления новых и трудных для понимания финансовых инструментов вопросы финансовой грамотности населения стали чрезвычайно актуальными для большинства стран мира. Обеспечение личной финансовой безопасности становится важным фактором экономического благополучия людей.

В последние 10 лет в Российской Федерации все большее внимание уделяется вопросам повышения уровня финансовой грамотности как важнейшего фактора экономического развития страны, финансового потенциала домашних хозяйств и, следовательно, повышения качества жизни населения. В Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г., утвержденной распоряжением

Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р²¹², отмечается, что стимулирование населения к сбережению денежных средств, в том числе посредством развития финансовой грамотности, должно быть одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса.

Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 г., распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р²¹³, рассматривает повышение финансовой грамотности в качестве одного из стратегических факторов конкурентоспособности российского финансового рынка.

Во многих странах мира осознание необходимости повышения финансовой грамотности населения привело к формированию национальных стратегий или программ финансового образования.

Таким образом, распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р была утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.²¹⁴ В соответствии с ней, под «финансовой грамотностью» понимается результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния.

Целью Стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

Финансово грамотный гражданин должен как минимум:

²¹² О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (вместе с «Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г.») : распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р (ред. от 10.02.2017) // Собрание законодательства РФ. 24.11.2008. № 47. ст. 5489.

²¹³ Об утверждении Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 г. : распоряжение Правительства РФ от 29.12.2008 № 2043-р // Собрание законодательства РФ. 19.01.2009. № 3. ст. 423.

²¹⁴ Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы : распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р // Собрание законодательства РФ. 02.10.2017. № 40. ст. 5894.

- 1) следить за состоянием личных финансов;
- 2) планировать свои доходы и расходы;
- 3) формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных обстоятельств;
- 4) иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;
- 5) рационально выбирать финансовые услуги;
- 6) жить по средствам, избегая несоразмерных доходам долгов и неплатежей по ним;
- 7) знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;
- 8) быть способным распознавать признаки финансового мошенничества;
- 9) знать о рисках на рынке финансовых услуг;
- 10) знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика;
- 11) вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.

Важной составляющей финансово грамотного поведения является способность гражданина осуществлять долгосрочное планирование личных финансов (финансов домохозяйства) на всех этапах жизненного цикла.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие взаимосвязанные задачи настоящей Стратегии:

- 1) повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий;
- 2) разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения и информированности в указанной области в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и социально ответственного поведения участников финансового рынка.

Для развития образования людей уже сделано много: созданы социальные ролики, открыты горячие линии, созданы просветительские сайты, изданы информативные материалы и документы и т.д.

Также во многих областях проводятся и планируются обучающие часы, включающие краткие курсы, семинары, практикумы, обсуждение и разбор различных ситуаций и другое. В учреждениях социальной защиты населения есть доступ к информации, материалам и тематического характера роликам, способствующие появлению новых знаний у людей. Ведется работа и в образовательных учреждениях, так как сегодня это дети, а завтра: заемщики, плательщики кредитов, налогов и вкладчики. Поэтому знания надо давать уже в раннем возрасте по данным вопросам. Для реализации знаний, применяются учебники, пособия и электронные ресурсы по данной теме.

Необходимо выделить следующие основные направления повышения финансовой грамотности населения в России:

- 1) мониторинг и оценка финансовой грамотности населения;
- 2) подготовка кадров для реализации программы повышения финансовой грамотности населения;
- 3) разработка и внедрение курса финансовой грамотности в школьные программы;
- 4) разработка и внедрение курса финансовой грамотности населения в неэкономических вузах;
- 5) разработка и реализация программ повышения финансовой грамотности населения как государственными, так и негосударственными образовательными учреждениями при финансовом обеспечении из различных источников; такие программы, как правило, должны ориентироваться на определенные целевые аудитории (например, женщин, студентов, безработных, мигрантов и т.д.);
- 6) пропаганда необходимости повышения финансовой грамотности населения (социальная реклама в СМИ);

7) организация массовых консультаций для населения по финансовым вопросам.

3. *Организационные меры* направлены на организацию управления и контроля за экономическими субъектами на предмет соответствия их деятельности целям и задачам, обозначенным в законе и их учредительных документах.

Для этого крайне важно осуществлять мероприятия по подбору и профессиональной подготовке кадров органов финансового контроля и других видов специализированного контроля (за соблюдением цен, качеством выпускаемой продукции и т. д.). Кроме того, необходимо готовить специалистов по борьбе с отдельными видами преступлений в сфере экономической деятельности. Программа подготовки таких специалистов должна включать углубленное изучение экономических дисциплин и выработку практических навыков в выявлении экономических преступлений, их расследовании и доказывании.

Эффективность работы контролирующих органов зависит от организации процесса выявления и обработки данных о деятельности того или иного субъекта экономических отношений. Следовательно, внедрение в практику более совершенных методов контроля, таких, например, как автоматизированные системы слежения за достоверностью расчетных операций, обработкой деклараций о доходах и другое, позволит с высокой степенью вероятности отслеживать нарушения требований к деятельности хозяйствующих субъектов и физических лиц, устанавливать объем таких нарушений и своевременно предотвращать их.

Стоит отметить также, что цивилизованная система получения достоверной информации о хозяйствующих субъектах и «прозрачности» фирм в нашей стране фактически отсутствует. Основной массив таких данных сосредоточен в контролирующих и правоохранительных органах. Комплексное использование этих сведений позволит «повысить безопасность субъектов предпринимательской деятельности, выбрать объект для

эффективной проверки контролирующими органами, получить дополнительные доказательства преступной деятельности»²¹⁵.

«Обеспечение безопасности в кредитных организациях и сохранность их ресурсов возложена всецело на внутренние службы безопасности. В данном случае уровень рисков может быть значительно снижен посредством применения ряда эффективных предупредительных мер со стороны не только сотрудников службы безопасности, но и юридической службы, а также кредитных специалистов. Используемые данными службами методы, способы и средства должны образовывать единый четко слаженный механизм по противодействию преступлениям в кредитно-банковской сфере»²¹⁶.

В связи с чем необходимо отметить следующие наиболее важные направления деятельности:

- 1) «строгая регламентация порядка предоставления кредитных продуктов и неукоснительное его соблюдение»;
- 2) «обеспечение дополнительного последующего контроля за строгостью соблюдения вышеуказанного порядка»;
- 3) «неукоснительное соблюдение в кредитной организации правил учета и регистрации входящей и исходящей корреспонденции»;
- 4) «соблюдение строго регламентированного порядка осуществления операций с денежными средствами»²¹⁷;
- 5) «сверхточное отражение информации и ведение внутреннего учета в кредитной организации относительно всех производимых действий по кредитным операциям»;

²¹⁵ См. подробнее: Ларичев В. Д. Аналитическое и организационно-правовое обеспечение противодействия экономической преступности // Сотрудничество правоохранительных органов США и России в борьбе с новыми видами экономических преступлений. С. 22.

²¹⁶ Шаляпина М. Ю. Уголовно-правовые и криминологические проблемы противодействия кредитно-банковским преступлениям: дис. ... канд. юрид. наук. Краснодар, 2015. С. 172.

²¹⁷ Давыдова А. В., Иконников Д. Н., Казаков А. Я., Ларичев В. Д. Система и меры предупреждения преступлений в банках при проведении расчетно-кредитных операций: монография. М., 2013. С. 372.

б) «создание в каждой кредитной организации собственного правового порядка обеспечения информационной защиты с постоянным совершенствованием данной системы защиты»;

7) «модернизация системы учета и подбора кадров в кредитной организации с осуществлением на регулярной основе мониторинга работы служащих с целью минимизации различного рода злоупотреблений с их стороны»²¹⁸.

«В качестве еще одной специальной криминологической меры необходимо отметить необходимость проведения комплексной оценки финансового состояния заемщика, а именно: рентабельности его оборотов; активов и пассивов; выручки от реализуемой продукции; показателей ликвидности. Наряду с этим, необходимо проанализировать заключенные действующие договоры заемщика с иными контрагентами, информацию о его партнерах, поставщиках, покупателях, посредниках, бизнес-план, гарантийные письма, а также иные документы относительно технико-экономического обоснования кредитуемой сделки»²¹⁹.

Совершению преступлений против кредитной системы в значительной степени способствуют недостатки в регистрационной деятельности. Выход из создавшегося положения видится в применении мер, адекватных криминогенной обстановке. Это усиление контроля со стороны регистрационных органов (кредитных организаций) и наличие ответственности за полное и точное отражение в документах всех данных, необходимых для регистрации предприятия и оформлении кредита. Регистрация должна осуществляться при соблюдении следующих требований:

1) непосредственное участие в ней учредителей, что исключит регистрацию по доверенности и «отсечет» таким образом от этого процесса многочисленные фирмы-посредники (в регистрационных делах должны быть

²¹⁸ Шаляпина М. Ю. Указ. соч. С. 172.

²¹⁹ Борисов И. Н., Иконников Д. Н., Кязимов М. С. оглы, Ларичев В. Д. Преступления в сфере банковского кредитования и методика их предупреждения. М., 2012. С. 269.

фотографии учредителей);

2) указание в учредительных документах точного юридического адреса;

3) обязательное информирование в недельный срок органов кредитных организаций и сторон, перед которыми имеются обязательства по договорам, об изменении местонахождения предприятия со стороны руководителей организаций всех форм собственности;

4) регистрация предприятий должна проходить только после проверки его учредителей и руководителей (их ближайших родственников) на предмет отсутствия задолженностей перед государством;

5) обязательное предоставление оригиналов документов;

6) обеспечение кредитных организаций базами, в которых указаны паспортные данные человека, его прописка в регионе.

Эти положения следует внести в ГК РФ (ст. 51) либо учесть при внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ.

За нарушение указанных требований должна предусматриваться административная ответственность в виде штрафа либо аннулирование имеющегося решения о регистрации фирмы (предприятия). За повторное нарушение может быть предусмотрена уголовная ответственность.

Принятие данных предложений существенно затруднило бы совершение кредитных преступлений, повысило доверие российских граждан к документам, выдаваемым государственными органами.

Эти предложения соответствуют международным требованиям в области предупреждения преступности в сфере экономической деятельности. Так, п. 8 Руководящих принципов в области предупреждения преступности и уголовного правосудия в контексте развития нового международного экономического порядка, принятых на 7-м Конгрессе ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями, про-

ходившем в Милане (Италия) в 1995 г., рекомендуется «в необходимой степени пересмотреть и сделать более строгими законы, регулирующие деятельность коммерческих предприятий, в целях обеспечения их эффективности в вопросах предупреждения и расследования экономических преступлений, а также судебного преследования».

Также наряду с изменением порядка регистрации и ликвидации предприятий, следует определить общую материальную ответственность для фирм, учредителями и главными должностными лицами которых являются одни и те же лица (организации) или их ближайшие родственники, ввести порядок правопреемственности фирм, возглавляемых одними и теми же лицами, их ближайшими родственниками или наследниками денежных средств и материального имущества²²⁰.

Следующая группа специальных организационно-управленческих мер воздействия на преступления в кредитной сфере связана с организацией работы по повышению уровня профессиональной подготовки сотрудников органов внутренних дел, выполняющих задачи по выявлению и пресечению рассматриваемых преступлений.

Одним из основных принципов кадровой политики должно быть постоянное совершенствование профессионализма и повышение компетентности кадров. Актуальность и сложность решения проблемы создания и развития ведомственной системы профессионального образования объясняется следующими факторами:

– успешное развитие органов внутренних дел как государственной структуры, осуществляющей правоохранительные функции в сфере кредитования, невозможно без создания гибкой системы непрерывного образования, охватывающего все категории её сотрудников в центре и на местах;

— создание самостоятельных кафедр в рамках учебных заведений в

²²⁰ Середа И. М. Преступления против налоговой системы: характеристика, ответственность, стратегии борьбы. Иркутск, 2006. С. 303-304.

системе МВД России, которые будут способны осуществлять полноценную подготовку кадров по основной специальности: «специалист по экономическим преступлениям и преступлениям против кредитной системы», (содержание такой подготовки одновременно включает юридический, финансово-экономический, оперативный и некоторые другие аспекты).

Вместе с тем в условиях реформирования кредитной системы России задача профессиональной подготовки сотрудников правоохранительных органов, их нравственно-правового воспитания оказывается весьма актуальной.

4. *Технические меры предупреждения* кредитных преступлений связаны с развитием компьютерных технологий и их внедрением в кредитно-финансовую и банковскую сферы. Современные компьютерные программы защиты банков данных от проникновения в банковские компьютерные сети являются хорошей защитительной мерой для банковских активов. Существенную помощь в борьбе с экономическими преступлениями (особенно в сфере кредитования) оказывает внедрение методик обнаружения подложных, дефектных документов, сфальсифицированных товаров.

Важное общепревентивное значение имеет комплекс мер по разработке технических средств обнаружения поддельных документов при выдаче кредитов, оснащению ими в достаточном количестве всех работников предприятий и учреждений, имеющих дело с документами или наличным денежным обращением, обеспечение магнитными, ламповыми и другими детекторами, позволяющими производить быструю проверку документов на подлинность.

Неоправданное снятие ограничения на ввоз множительной техники и аппаратуры из-за рубежа, а также отмена ранее установленного порядка её регистрации органами внутренних дел привели к резкому росту преступности, связанной с массовым изготовлением поддельных документов,

а отмена лицензирования на полиграфическое производство создала предпосылки для изготовления подделок повышенного качества.

Правоохранительным органам следует приобрести устройства декодирования скрытых меток на электрографических копиях для точного установления марки и заводского номера копировально-множительных аппаратов. При этом обязать торговые организации и фирмы представлять информацию о ввезенном либо проданном оборудовании подобного типа.

Кроме того, для более точного установления типа копировально-множительного устройства, применяемого в целях изготовления фальсификатов документов, необходимо получать образцы красящих веществ, используемых во всех типах копировально-множительного и печатающего оборудования для электронно-вычислительных машин с целью пополнения коллекции экспертно-криминалистических центров МВД России, а также технической документации на эти виды оборудования с образцами копий, полученных на них.

Учитывая, что большинство поддельных документов, выполняемых на бумажных носителях, изготавливается на современном копировально-множительном оборудовании, необходимо принять меры, направленные на нейтрализацию указанного фактора.

Эффективность предупредительной работы обеспечивается и за счет хорошо организованной и постоянно действующей системы ознакомления сотрудников правоохранительных органов и населения с признаками подлинных, фальшивых документов и платежных средств. Информированность в первую очередь сотрудников правоохранительных органов и населения о признаках подделки играет значимую роль в борьбе с указанным видом преступности. Однако, как показало проведенное исследование, многие сотрудники подразделений, занимающихся борьбой с экономическими преступлениями, слабо знают признаки подделки, и поэтому не используют криминалистические средства и методы для

установления конкретного аппарата или устройства, на котором изготовлены поддельные документы, а также лиц, занимающихся подделкой. Кроме того, 89 % опрошенных сотрудников неспособны визуально отличить поддельные документы от оригинала.

В ряде зарубежных стран постоянно издаются и бесплатно распространяются среди кредитных организаций, банков, населения рекомендации о том, как не стать жертвой кредитных преступлений. Сформулированные в доступной форме они носят конкретный характер, включают разъяснения, как следует себя вести в той или иной криминальной ситуации (так как кредиты могут оформляться на случайных людей), указывают на признаки подлинности документов и банкнот, содержат методы определения дефектов и фальсификации. С целью максимального охвата жителей выпускаются плакаты и другая печатная продукция, содержащая дифференцированную и адресованную различным социальным группам информацию (детям, взрослым, слабовидящим и т. д.).

Повышение уровня осведомленности обозначенных субъектов о признаках подлинных и фальшивых документов, денежных знаков — это тот вид предупреждения кредитной преступности, который работники аппаратов по борьбе с экономической преступностью могут осуществлять самостоятельно, не прибегая к помощи других государственных органов. В этих целях нужно практиковать выступления с соответствующей информацией в местной печати, по радио и телевидению, использовать другие формы оповещения населения (листовки, памятки и др.). В качестве источника информации целесообразно использовать и материалы упомянутых изданий.

Вообще меры, направленные на работу с населением, являются немаловажными в предупреждении преступности в рассматриваемой сфере.

5. Важное значение в борьбе с кредитными преступлениями имеют *идеологические меры предупреждения*. Формирование у членов общества нравственной позиции могут взять на себя средства массовой информации.

Следует отметить, что их роль в борьбе с кредитной преступностью подчас недооценивается. Пресса может сыграть как положительно, так и отрицательно повлиять на реализацию конкретных мероприятий, направленных на пресечение указанных преступлений. Сегодня предприниматели умело используют возможности средств массовой информации при конфликтах с правоохранительными органами, намекая на ангажированность сотрудников и определенность целей проводимых проверок. Средства массовой информации подхватывают скандал, и в итоге обыкновенные проверки оказываются в центре внимания общественности, а любые санкции воспринимаются как попытки воспрепятствования законной предпринимательской деятельности.

Представляется, что, достоверно освещая проблемы преступности и борьбы с ней, средства массовой информации могут сделать очень много для её предупреждения и изменения условий, способствующих совершению преступлений.

6. Важное предупредительное значение имеют и правовые *меры специального характера*. Среди них особо хотелось бы отметить пропаганду уголовного и иного законодательства в экономической сфере, официальное предостережение потенциальных нарушителей, побуждение правонарушителей к добровольному отказу от завершения начатых преступлений и деятельному раскаянию.

Кроме того, считаем, что правовая пропаганда является еще и идеологической мерой предупреждения указанной преступности, поскольку она ориентирована на базовые общечеловеческие ценности и повышает правовую культуру людей.

Пропаганда уголовного и иного законодательства и официальное предостережение потенциальных нарушителей относятся к раннему предупреждению преступлений, поскольку направлены на личности, находящиеся на начальном этапе криминализации²²¹. Побуждение

²²¹ См. Репецкая А. Л., Рыбальская В. Я. Указ. соч. С. 196.

правонарушителей к добровольному отказу от завершения начатых преступлений и деятельному раскаянию представляют собой непосредственное предупреждение.

Изучение практики борьбы с преступлениями против кредитной системы показывает, что подчас лица, привлекаемые за указанные деяния, ссылаются на незнание того, что их действия представляют общественную опасность и влекут административную или уголовную ответственность. Особенно низкий уровень правосознания наблюдается у граждан, занимающихся частнопредпринимательской деятельностью без образования юридического лица или работающих в иных структурах. Незнание законов, безусловно, не освобождает лицо от ответственности. Тем не менее, представляется, что своевременная правовая пропаганда во многих случаях содействовала бы воздержанию морально неустойчивых лиц от подобного поведения и способствовала бы снижению числа правонарушений.

Пропаганда уголовного законодательства как мера правового воздействия на преступность в сфере кредитования может применяться в ходе осуществления как общей, так и специальной профилактики. Ее содержание заключается в информировании граждан об уголовной ответственности за кредитные преступления и убеждении в справедливости применения уголовной ответственности с целью побуждения к должному поведению.

Профилактическая цель пропаганды экономических и уголовно-правовых норм — удержание неустойчивых лиц от совершения указанных преступлений путем устрашения возможным наказанием или убеждения в нецелесообразности преступлений. Достижение такой цели предполагает доведение до граждан угрозы наказания, содержащегося в уголовном законе, устанавливающем ответственность за преступления.

На эффективность пропаганды уголовного законодательства существенно влияет и его форма. «Правовая норма, соответствующая представлениям граждан, позитивно воспринимаемая ими через призму

свойственных им взглядов, действует значительно более эффективно, чем при расхождении с этими взглядами и представлениями»²²², поэтому для целей предупреждения рассматриваемых преступлений желательно, чтобы «уголовно-правовые запреты по своей форме были четкими и понятными населению»²²³.

В теории нет пока убедительных рекомендаций, касающихся методов оценки эффективности правовой пропаганды как профилактической меры. Практика оценивает её эффективность по количеству публикаций, прочитанных лекций, передач по телевидению и радио и т. д. Такой подход является формальным и не отражает степень достижения целей общего предупреждения, однако не следует отвергать эту оценку, поскольку она учитывает объем проделанной работы и исключает возможность игнорирования её необходимости.

Кроме того, важным шагом в этом направлении должно стать установление административной ответственности за совершение кредитных преступлений. В настоящее время законодательство Российской Федерации предусматривает административную ответственность за незаконное получение кредита, но не за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, которое не содержит признаков преступления, хотя подобные правонарушения в сфере кредитования являются своеобразным предкриминальным «фоном» преступлений против кредитной системы, а в ряде случаев отличаются от них лишь по количественному показателю — сумме неуплаченных кредитов и займов.

Отсутствие комплексного подхода в установлении ответственности за указанные преступления препятствует деятельности предупреждения, выявления и пресечения правонарушений против кредитной системы, так как фактически и незаконное получение кредита, и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, не образующие состав таких

²²² Кудрявцев В.Н. Эффективность правовых норм. М., 1980. С. 79.

²²³ Ковалев М.И. Роль правосознания юридической техники в развитии уголовного законодательства // Сов. государство и право. 1985. № 8. С. 77.

преступлений, не являются наказуемыми.

В связи с этим представляется необходимым разработать и дополнить Кодекс РФ об административных правонарушениях рядом статей, предусматривающих ответственность за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Административное производство по делам этой категории должно относиться к компетенции подразделений по кредитным преступлениям органов внутренних дел, выявляющих факты преступного нарушения законодательства.

До декабря 2003 года конфискация имущества являлась одним из видов уголовного наказания и предусматривалась значительным количеством санкций норм раздела VIII УК. С июля 2006 года конфискация вновь включается в УК, но в качестве иной меры уголовно-правового характера (гл. 15¹ УК). Правовая природа данного института заключается в том, что иные меры уголовно-правового характера применяются к лицам, совершившим запрещённое УК деяние, но по причине особенностей состояния душевного здоровья или социальной незрелости их привлечение к уголовной ответственности исключается²²⁴.

Конфискация таких ограничений не имеет. Однако, как показывает анализ положений гл. 15¹ УК, она не имеет ничего общего со сложившимся институтом иных мер уголовно-правового характера. Конфискации подлежат деньги, ценности и иное имущество, которые либо получены в результате преступной деятельности, либо использовались в процессе совершения преступления (п. «а-г» ч. 1 ст. 104¹ УК). Обращает на себя внимание положение п. «а» указанной нормы, в соответствии с которым конфискации подлежит имущество, полученное в результате совершения только некоторых уголовно-наказуемых деяний. Данный перечень практически не содержит составов преступлений, совершаемых в сфере экономики (гл. 21-23 УК). Подобная законодательная избирательность выглядит, по меньшей

²²⁴ См.: Звечаровский И. Меры уголовно-правового характера: понятие, система, виды // Законность. 1999. №3. С. 36-39.

мере, странно особенно при учете принципов, перечисленных в ст. 4 и 6 УК РФ²²⁵.

В связи с этим предлагается внесение дополнений в Уголовный кодекс РФ, касающиеся такой иной меры уголовно-правового характера, как конфискация имущества. В перечне преступлений, приведенных в п. «а» ч. 1 ст. 104.1 УК РФ, отсутствуют деяния, предусмотренные ст. 176 и ст. 177 УК РФ,. Этот недостаток действующей ст. 104.1 УК РФ снижает эффективность правовых средств борьбы и с кредитными преступлениями, его необходимо устранить путем дополнения указанного перечня ст. 176 и ст. 177 УК РФ. Это позволит более эффективно компенсировать ущерб, причиненный государству в результате преступлений, а также изымать орудия, оборудование или иные средства совершения, что будет иметь при реализации значительный профилактический успех для предупреждения новых преступлений²²⁶.

Помимо этого, среди правовых мер в целом, и в области борьбы с кредитной преступностью в частности, нужно предусмотреть следующее:

- 1) ускорить принятие законодательных актов, регламентирующих порядок обращения взыскания на имущество хозяйствующих субъектов в счет погашения задолженности по кредитам и другим платежам;
- 2) четко определить порядок производства ареста имущества в счет погашения задолженности по кредитам и другим платежам, его хранения и реализации, конкретизировать права и обязанности всех участников указанных правоотношений на законодательном уровне;
- 3) установить административную и финансовую ответственность должностных лиц местных органов власти и управления, а также уполномоченных органов за непринятие мер по своевременному перечислению денежных средств и других платежей.

²²⁵ Лапшин В. Ф. Теоретические основы установления и дифференциации ответственности за финансовые преступления: дис. ... д-ра юрид. наук. Казань, 2016. С. 271.

²²⁶ Капустина Е. А. Предложения по повышению эффективности борьбы с преступлениями, совершаемыми в сфере финансово-кредитной деятельности // Вестник Тамбовского университета. 2011. № 3(95). С. 246.

Говоря о профилактической работе, направленной на нейтрализацию причин и условий, детерминирующих кредитные преступления, следует рассмотреть вопрос о субъектах предупредительной деятельности.

В настоящее время в нашей стране сложилась достаточно многосубъектная государственная система, субъекты которой призваны различными мерами, в связи с многоплановостью направлений их деятельности, осуществлять противоборство с кредитно-банковскими преступлениями.

Данные субъекты можно разделить на две группы, которые подразделяются исходя из уровня предупредительной деятельности, а именно: субъекты общесоциального уровня и субъекты специально-криминологического уровня предупреждения.

1. К первой относятся Центральный Банк РФ, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральная налоговая служба, Министерство финансов РФ, их подразделения, банковские и иные кредитные организации. Их деятельность, прежде всего, направлена на поддержание нормального функционирования элементов и механизмов кредитно-банковской системы.

2. Ко второй группе относятся правоохранительные органы, а именно: органы внутренних дел, суды, прокуратура, а также органы юстиции. Деятельность указанных субъектов, которые обладают широким кругом функциональных обязанностей и наделены законом специальными полномочиями, направлена на выявление, предотвращение, а также пресечение преступлений и их раскрытие²²⁷.

«Центральная фигура в первой группе субъектов – Банк России, который является органом банковского регулирования и банковского надзора, осуществляющим постоянный контроль за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных обязательных нормативов. За данной структурой законодательно закреплены

²²⁷ Антонян Ю. М. Почему люди совершают преступления. М., 2005. С. 88.

полномочия устанавливать обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения как банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, так и организации внутреннего контроля, а также правила составления и представления не только бухгалтерской и статистической отчетности, но и другой информации, предусмотренной федеральными законами (ст. 56, 57 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»)»²²⁸.

Взаимодействие между всеми субъектами профилактики приведет к реальному совершенствованию правовой базы, так как ими будут учтены недочеты существующих нормативных актов и предложены меры, которые действительно повлияют на систему предупреждения кредитных преступлений. Также объединение усилий различных субъектов повлияет на групповую психологию, тем самым будет реализован принцип неотвратимости наказания.

Таким образом, взаимодействие субъектов предупреждения кредитных преступлений следует рассматривать как многоуровневую, многосубъектную, многоцелевую систему согласованных мероприятий, направленную не только на пресечение и раскрытие преступлений в указанной сфере, но и на нейтрализацию и устранение различных причин и условий, обуславливающих их совершение.

В настоящее время на многих предприятиях создается система корпоративного предупреждения преступлений, в структуру которой включаются различные подразделения предприятия.

В толковом словаре слово «корпорация» определяется как «объединенная группа, круг лиц одной профессии, одного сословия; одна из форм монополистического объединения»²²⁹, а слово «корпоративный» как «узкогрупповой, замкнутый пределами корпорации»²³⁰.

В связи с изложенным под системой корпоративного предупреждения

²²⁸ Шаляпина М. Ю. Указ. соч. С. 175.

²²⁹ См.: Ожегов С. И. и Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка. М., 1993. С. 305.

²³⁰ Там же.

преступлений, с позиции авторов, следует понимать взаимоувязанную, согласованную систему подразделений (как специализированных, так и неспециализированных) предприятия, осуществляющих деятельность по предупреждению преступлений на данном предприятии.

Система корпоративного предупреждения преступлений в банках при проведении расчетно-кредитных операций также включает и специализированные структурные подразделения банка, основной задачей которых является именно предупреждение преступлений и иных правонарушений, и неспециализированные, которые, выполняя свои непосредственные функции, могут и обязаны осуществлять такое предупреждение.

К специализированному подразделению относится *служба безопасности* (СБ) банка, в круг её обязанностей входит непосредственное предупреждение преступлений. В отличие от органов внутренних дел, действующих в интересах государства и общества в целом, СБ создаются и работают исключительно в интересах конкретных предприятий и их владельцев.

В достаточно большом числе случаев к службе безопасности обращаются лишь тогда, когда кредит вовремя не возвращен и у клиента нет имущества или денежных средств, на которые можно было бы обратить взыскание. Но поскольку работники СБ не принимают участия в проверке клиентов изначально, то у них, как правило, нет в полной мере тех сведений о клиентах, которые необходимы для решения вопросов по погашению кредитов. Возможности, предоставленные Законом РФ от 11 марта 1992 г. № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности», а также права этих служб ограничены, в связи с чем на завершающей стадии кредитной деятельности, т.е. при невозврате полученного кредита, получить такие сведения достаточно быстро они в большинстве случаев не могут, а следовательно, не могут принять какие-либо эффективные меры для

погашения просроченной задолженности²³¹.

При такой организации снижается эффективность работы как кредитных инспекторов, которые не могут охватить все вопросы на стадии проверки, так и работников СБ, которые упускают возможности получения необходимых сведений о клиенте и не могут принять действенных мер для погашения просроченных кредитов.

В связи с этим эффективное предупреждение кредитным преступлениям предусматривает применение банком следующих мер²³²:

- 1) отладки оперативного взаимодействия и обмена информацией между менеджерами на точках продаж кредитного продукта и СБ;
- 2) избирательной кадровой политики при подборе и обучении персонала подразделений, отвечающих за продажу банковских продуктов;
- 3) материального стимулирования кредитного специалиста, зависящего от качества создаваемого им кредитного портфеля, а не от количества принятых кредитных заявок.

К компетенции службы безопасности должны быть отнесены вопросы по установлению репутации клиента, его потенциально противоправного поведения и т. п. Наиболее распространены из них являются следующие²³³:

- 1) технико-криминалистический анализ учредительных и иных документов с целью установления подделок;
- 2) проверка факта действительности существования клиента, его репутации;
- 3) проверка наличия имущества, предоставленного в залог;
- 4) организация работы по погашению просроченного кредита;
- 5) подготовка и направление документов в правоохранительные органы, если из материалов усматриваются признаки преступления.

²³¹ Преступления в сфере банковского кредитования и методика их предупреждения / В. Д. Ларичев, Д. Н. Иконников, И. Н. Борисов, М.С.О. Кязимов, А. В. Ольховская. М., 2012 . С. 120.

²³² Там же. С. 120.

²³³ Преступления в сфере банковского кредитования и методика их предупреждения / В. Д. Ларичев, Д. Н. Иконников, И. Н. Борисов, М.С.О. Кязимов, А. В. Ольховская. М., 2012 . С. 121.

Наряду с этим в предупреждении преступлений при проведении расчетно-кредитных операций участвуют и другие подразделения банка, имеющие для этого определенные права и возможности:

1. *Кредитный отдел.* Осуществляет анализ первичных документов, представленных потенциальным ссудозаемщиком, проверку ссудозаемщика, оформление кредитного дела и другие мероприятия, в ходе которых они имеют возможность выявлять противоправную деятельность злоумышленников, направленную на хищение кредитных денежных средств.

2. *Отдел залогов.* Значительное число злоупотреблений в банках совершается при предоставлении залога в качестве обеспечения возвратности полученного кредита. При этом фальсифицируются как закладываемые материальные ценности, так и документы на них. В связи с этим для предупреждения мошенничества и иных злоупотреблений работники банка должны провести соответствующую проверку и убедиться в том, что заложенное имущество действительно существует, а документы на него соответствуют действительности.

Основным подразделением банка, отвечающим за выбор и всестороннюю проверку залога, является департамент залогового обеспечения (отдел залогов). Он же в случае выдачи кредита под конкретный залог осуществляет плановый мониторинг с целью контроля физической сохранности товара, установленного договором количественного размера и состоянием организационно-документального учета и хранения.

3. *Юридическая служба банка.* Анализирует возможность заключения договора и выполнения обязательств ссудозаемщиком перед банком с правовых позиций. С этой целью она изучает правоспособность и дееспособность клиента, анализирует кредитные договоры на соответствие их законодательству и реализации механизма ответственности ссудозаемщика перед банком, в ходе чего может установить возможные злоупотребления и предупредить их.

Помимо указанных основных подразделений банка в предупреждении

преступлений могут участвовать и работники операционного отдела и бухгалтерии, отделов технического обслуживания и использования компьютерной техники и др.²³⁴

Совместная работа подразделений банка должна начинаться уже в момент переговоров с потенциальным клиентом. В ходе переговоров каждый работник выясняет сведения о будущем заемщике, исходя из своих функциональных обязанностей.

По мнению А. А. Горбуновой, с учетом специфики кредитных отношений к мерам специально-криминологического предупреждения необходимо отнести²³⁵:

1. Ежеквартально на оперативных совещаниях в заинтересованных организациях (полиция, банк, кредитная организация), проводить анализ правонарушений в кредитной сфере на обслуживаемой территории.

2. В кредитной организации урегулировать отношения между субъектами, посредством принятия внутреннего (корпоративного) приказа, либо предусмотреть, в должностной инструкции совокупность прав, обязанностей и установить контроль за необоснованную выдачу кредитных средств, а также ненадлежащую проверку рентабельности заемщика.

3. Создание единой системы правового регулирования кредитного процесса на стадиях его размещения, получения заемщиком, использования по целевому назначению, высвобождение кредитных средств, возврата их заемщиком, получения кредитором выданных ранее денежных сумм и процента по ним. В приказах, распоряжениях необходимо четко отразить дисциплинарную ответственность за нарушение правил обращения с кредитными средствами, предусмотреть проведение разъяснений с сотрудниками этой сферы о возможных административно-правовых и уголовно-правовых последствиях.

²³⁴ Подробнее об этом см.: Ларичев В. Д. Злоупотребления в сфере банковского кредитования и методика их предупреждения. М., 1997. С. 83-176; Борисов И. Н., Иконников Д. Н., Ларичев В. Д. Кредитное мошенничество: противодействие при рассмотрении заявки и в процессе обслуживания кредита: практич. пособие / под ред проф. В. Д. Ларичева. М., 2009. С. 91-196.

²³⁵ Горбунова А. А. Специально-криминологические меры предупреждения преступлений, посягающих на кредитные отношения // Пробелы в российской законодательстве. 2011. № 6. С. 209-210.

4. Усилить контроль по подбору сотрудников банковских и кредитных организаций. Это предложение должно быть реализовано для улучшения качества работы персонала, изучение результатов работы этих сотрудников, для возможного предупреждения преступлений, сговора на совершения преступления в этой сфере.

5. Организовать обмен информацией между банками, иными кредитными организациями и правоохранительными органами о лицах склонных к совершению преступлений и совершающих преступления, а также о возможных посягательствах в указанной сфере, как со стороны потенциальных заемщиков, так и со стороны работников банков и иных кредитных учреждений.

6. Проведение совместных семинаров с юристами, экономистами, правоохранительными органами с целью обменом опытом и разъяснений практики применения норм ст. ст. 176, 177 УК РФ. Обучение специалистов финансово-кредитной системы эффективным приемам противодействия возможных преступных посягательств.

Специально-криминологические меры предупреждения преступлений в кредитной сфере будут реализовываться более эффективно, специализированными и неспециализированными субъектами, если их деятельность будет простимулирована. Таким образом, предлагается внедрить программу поощрения сотрудников кредитных учреждений за добросовестное выполнение своих обязанностей и обнаружение фактов попыток незаконного получения кредита²³⁶.

Отдельного рассмотрения среди субъектов предупреждения кредитных преступлений требует вопрос о месте и значении так называемых коллекторских агентств.

Коллекторские услуги в России уже стали важной частью инфраструктуры бизнеса. Соответственно, в настоящее время актуальным является не простое описание коллекторства как профессионального

²³⁶ Горбунова А. А. Указ. соч. С. 210.

взыскания задолженности, а исследование факторов, позволяющих выбрать специализированную организацию под определенные цели и принципы, помогающие организовать эффективное взаимодействие с ней. Кредитное коллекторство актуально для организаций, у которых должниками являются большое количество физических лиц (банки и иные кредитные организации, страховые, телекоммуникационные компании, предприятия жилищно-коммунального хозяйства и т. д.).

Аналитики выявили несколько причин, приведших к расцвету коллекторской деятельности в России:

- высокая закредитованность населения (доступность займов привела к тому, что люди набрали кредитов больше, чем могут выплатить);

- финансовый кризис (практически все отрасли сейчас переживают упадок: наблюдается сокращение сотрудников и заработных плат);

- деятельность микрофинансовых организаций (они предлагают весьма доступные займы, которые выдают даже безработным);

- отсутствие контролирующего органа над коллекторскими агентствами;

- низкий уровень жизни (некоторые лица не имеют никакого имущества, поэтому банки не используют для возврата долга закон, а предпочитают использовать коллекторские агентства, должник, по мнению банковских служащих, при хорошей мотивации найдет способ выплатить долг);

- судебные приставы зачастую перегружены работой;

- изменение курса валют (пострадали те, кто имел ипотеку в долларах).

Несмотря на некоторую экономическую стабилизацию в стране и замедление инфляционного процесса в первом квартале 2016 г., общее финансовое положение, в том числе физических лиц, не претерпело существенных изменений и остается тяжелым. В связи с этим все больше обостряются отношения, возникающие по поводу взыскания не погашенной физическими лицами в срок задолженности по кредитам, предоставленным

банками, кредитными и микрофинансовыми организациями. Долг граждан по кредитам, прежде всего потребительским, растет. По данным Банка России, просроченная задолженность по кредитам и иным заемным средствам, предоставленным физическим лицам, на 1 января 2017 г. составила 857,9 млрд руб.²³⁷, что в процентном отношении от общего объема просроченной задолженности по кредитам составляет 7,9 %.

Все это приводит к тому, что банки и кредитные организации в целях улучшения состояния своего кредитного портфеля и повышения финансовой устойчивости продают безнадежные и (или) «плохие» долги коллекторским агентствам. Участвовавшие в связи с этим обстоятельством случаи противоправных действий со стороны коллекторских служб и их сотрудников требуют достаточно жестких решений в вопросе регулирования их деятельности со стороны государства.

А. В. Бекузаров увязывал необходимость принятия закона о коллекторской деятельности с решением управленческого характера: «...Перед нами встает вопрос о возможности создания на базе органов внутренних дел отдельного государственного публичного ведомства, наделенного властными полномочиями, которое с соблюдением конституционных норм станет заниматься организацией розыска и осуществлением оперативных действий в отношении наиболее злостных должников, где речь бы шла о наиболее крупных суммах денежных средств, имеющих существенное значение для благосостояния государства и общества»²³⁸.

Е. А. Галкина предлагает «в целях совершенствования механизма реализации экономической функции государства, способствующего экономическому росту РФ... придать коллекторским агентствам статус государственного органа с наделением в законодательном порядке

²³⁷ См.: Экспресс-выпуск - Банк России. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели. 2017. № 172.

²³⁸ Бекузаров А. В. Специфика правовой основы коллекторской деятельности в Российской Федерации // Вестник Северо-Осетинского государственного университета имени Коста Левановича Хетагурова. 2012. № 1. С. 144.

необходимыми правами и функциями, достаточными для реализации осуществляемой агентствами миссии»²³⁹. Очень похожие высказывания находим у Ю. А. Кувшиновой: «Важным представляется предложение о возложении на коллекторские агентства части функций судебных приставов с целью разгрузить эту службу и повысить эффективность её деятельности»²⁴⁰.

Более оправданной является позиция директора Федеральной службы судебных приставов А. О. Парфенчикова, считающего неприемлемым предоставление субъектам коллекторской деятельности прав, аналогичных правам судебных приставов исполнителей²⁴¹. Частная система исполнения судебных решений, характерная для некоторых стран Европы (Франция, Италия, Бельгия), вряд ли подойдет для России: «...жесткая регламентация "частной" системы принудительного исполнения, высокий уровень правосознания в европейских странах помогают реальному исполнению решений гражданско-правового характера». Однако «правовой менталитет россиян, воспринимающих категории "государственное" и "частное" как антиподы, ассоциирующих общественные институты, не являющиеся государственными органами, с субъектами, действующими исключительно в личных интересах, препятствует введению данной модели на территории Российской Федерации»²⁴².

Нельзя не согласиться с В. А. Гуреевым, отмечающим, что «коллекторам еще предстоит в полной мере осознать свою "миссию" и избавиться от бесплодных попыток перетягивания каната у Федеральной службы судебных приставов в части наделения их юридическими возможностями принуждения в отношении должника, сконцентрировавшись

²³⁹ Галкина Е. А. Проблемы правового регулирования деятельности коллекторских агентств в банковской сфере // Пробелы в российском законодательстве. 2010. № 3. С. 67.

²⁴⁰ Кувшинова Ю. А. Коллекторские агентства как инструмент регулирования банковского кризиса // Вестник Академии. 2009. № 4. С. 35.

²⁴¹ Парфенчиков А. О. Отдельные аспекты нормативного регулирования коллекторской деятельности в российской федерации // Законы России: опыт, анализ, практика. 2014. № 8. С. 55.

²⁴² Цепкова Т. М., Филиппов С.А. Некоторые вопросы исполнительного производства российского и зарубежного законодательства // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2014. С. 162.

на обеспечении добровольного исполнения последним своих обязательств»²⁴³.

Вопрос о введении особого правового регулирования деятельности коллекторских агентств носит более институциональный, чем процедурный, характер, и соответственно, его положительное решение может вызвать конфликт компетенций организаций, наделенных публичной властью и не имеющих таковой.

Однако 3 июля 2016 г. вступил в силу Федеральный закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"» № 230-ФЗ (далее — Закон № 230-ФЗ).

Таким образом, решена основная задача — осуществление законодательного регулирования деятельности коллекторских агентств.

До принятия Закона № 230-ФЗ со стороны общественных и научных сообществ высказывались различные точки зрения по поводу деятельности коллекторских агентств: от полного их запрета и оставления права на уступку «плохих» кредитов только за кредитными организациями до регулирования коллекторских агентств по аналогии с частными охранными агентствами. Как отмечалось на круглом столе в Государственной Думе Российской Федерации 8 октября 2015 г., за первое полугодие 2015 г. в органы внутренних дел поступило около 22 тыс. сообщений граждан о применении в отношении их различных неправомерных действий со стороны взыскателей-коллекторов. Рост числа случаев ущемления прав граждан подвиг законодателей и заинтересованные министерства и ведомства к разработке законопроекта, который направил бы деятельность коллекторских агентств в «правовое русло».

²⁴³ Гуреев В. А. Реальное и мнимое значение коллекторской деятельности в механизме исполнения актов юрисдикционных органов в российской федерации // Законы России: опыт, анализ, практика. 2014. № 8. С. 24.

Существовавшая до принятия Закона № 230-ФЗ нормативная база и, соответственно, правоприменительная практика, действовавшая в отношении коллекторских агентств и подобных им организаций, не только не гарантировали правовой защиты граждан от неправомерных действий коллекторов, а наоборот, вносили неопределенность и давали возможность произвола со стороны так называемых взыскателей. В. А. Болдырев характеризовал состояние правового регулирования отношений, связанных с коллекторской деятельностью, как «мозаичное» в связи с размещением соответствующих норм в различных актах частного и публичного права²⁴⁴.

Динамика изменений просроченной задолженности по потребительским кредитам, предоставленным физическим лицам, и её показатели неутешительны, размер задолженности только растет²⁴⁵.

На фоне такой динамики эффективных правовых способов решения этой проблемы в действовавшем законодательстве до принятия указанного закона не было. Имевшаяся нормативная база не давала возможности полного урегулирования порядка взыскания задолженности небанковскими организациями, которые приобрели её по договору уступки прав, не ущемляя при этом прав граждан.

В Федеральном законе «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ только две статьи (12 и 15) в общих чертах описывают действия коллекторских агентств²⁴⁶. При этом в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» от 28 июня 2012 г. № 17 и информационном письме Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение

²⁴⁴ См.: Болдырев В. А. Правовое регулирование коллекторской деятельности: современное состояние и перспективы // Право и экономика. 2015. № 4. С. 12-19.

²⁴⁵ См.: Белобабченко М. К. Правовое регулирование деятельности коллекторских агентств // Право и экономическая деятельность: современные вызовы: монография / отв. ред. А. В. Габов. М., 2015. С. 166 - 172.

²⁴⁶ В соответствии с Федеральным законом от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ ст. 15 с 1 января 2017 г. признается утратившей силу.

законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров» от 13 сентября 2011 г. № 146 выражаются диаметрально противоположные точки зрения. Под воздействием этих документов формировалась такая же неоднозначная правоприменительная практика²⁴⁷.

В ст. 12 и 15 закрепляется право кредитора, предоставившего физическому лицу потребительский кредит, на уступку прав требования третьим лицам, предусматривается возможность передачи персональных данных заемщика новому кредитору с учетом норм Федерального закона «О персональных данных» от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ, а также на него возлагается обязанность хранить банковскую тайну и конфиденциальную информацию и информацию, касающуюся персональных данных. При этом, как справедливо отмечалось Е. В. Фаткиной, ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 не называет коллекторские агентства в числе субъектов, которым кредитные организации могут предоставлять информацию, составляющую банковскую тайну, в том числе в случае уступки права требования по кредитному договору²⁴⁸.

Ст. 15 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» в общей форме содержала перечень мер, которые вправе осуществлять сотрудники коллекторских агентств при взыскании задолженности, и действий, недопустимых по отношению к должнику со стороны этих лиц. Однако этого оказалось недостаточно, поскольку не был определен статус таких организаций, их ответственность за производимые действия, с учетом того факта, что деятельность коллекторских агентств осуществляется в сфере финансовых услуг и затрагивает интересы физических лиц.

²⁴⁷ ВАС РФ стоит на позиции, что уступка банком прав кредитора другому юридическому лицу, не являющемуся кредитной организацией, не противоречит законодательству. В свою очередь, ВС РФ считает, что, разрешая дела по спорам об уступке прав требований, вытекающих из кредитных договоров с потребителями (физическими лицами), суд должен иметь в виду, что Законом о защите прав потребителей не предусмотрено право банка, иной кредитной организации передавать право требования лицам, не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, если иное не установлено законом или договором, в котором содержалось бы данное условие, согласованное сторонами при его заключении.

²⁴⁸ См.: Фаткина Е. В. Передача долга для взыскания кредитором: проблемы соблюдения банковской тайны // Актуальные проблемы российского права. 2015. № 7. С. 95-100.

Принятие Закона № 230-ФЗ поставило окончательную точку в определении статуса коллекторских организаций в имевших место противоречиях между правоприменительной практикой арбитражных судов и судов общей юрисдикции о том, кому и при каких условиях банки и финансовые организации вправе уступать права требования по потребительским кредитам, а также в законодательном закреплении порядка, на основании которого вправе осуществлять свою деятельность организации, специализирующиеся на взыскании просроченной задолженности по кредитам (займам).

В качестве положительного шага к легализации по взысканию задолженности можно рассматривать Приказ Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 31 января 2014 г. № 14-ст, которым утвержден новый вид деятельности в Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности ОК 029-2014 — деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации (код 82.91). Она включает в том числе услуги по взысканию долгов²⁴⁹.

Закон № 230-ФЗ четко очертил предмет регулирования и цели: установление правовых основ деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, возникшей из денежных обязательств, в целях защиты прав и законных интересов физических лиц. Несомненно, что нормы закона сформулированы корректно и взвешенно.

Исходя из того, что приоритетными в нем являются нормы, обеспечивающие защиту прав и законных интересов физических лиц — должников, допустивших просрочку по кредитным договорам, в ст. 4 предельно ясно и конкретно определяется нормативный порядок взаимодействия лиц, проводящих мероприятия и действия по взысканию кредитной задолженности.

Вместе с тем в Законе № 230-ФЗ имеются нормы, которые вызывают неоднозначное толкование и в дальнейшем могут потребовать уточнения и

²⁴⁹ См.: Экономика и жизнь (Бухгалтерское приложение). 2014. 28 нояб. № 47.

корректировки²⁵⁰. Однако в целом он отвечает задачам, которые необходимо решить на данный момент для правового регулирования деятельности коллекторов, и позволит прекратить произвол со стороны действующих коллекторских агентств, «уберет» с рынка финансовых услуг те организации, деятельность которых ведется с помощью противоправных методов и способов.

Представляется, что можно использовать коллекторские агентства не только как правовое средство для возврата долгов, но и в качестве части института по внесудебному порядку взыскания долгов по кредитному договору. Для выполнения этой задачи целесообразно наделить коллекторские агентства полномочиями, позволяющими осуществлять широкое взаимодействие с различными органами и организациями, совместно с которыми (или через которые) можно было бы решить возникшие у должника финансовые проблемы (привлечение социальных органов защиты, организаций, занимающихся трудоустройством физических лиц и т. д.). «Такие возможности, предоставленные взыскателям долгов, придадут определенную законченность их деятельности и формированию нового института по внесудебному порядку взыскания долгов по кредитным договорам (займам)»²⁵¹.

Относительно установления правил о саморегулировании или лицензировании коллекторской деятельности следует заметить, что данные меры не приведут к улучшению существующей ситуации. Саморегулирование не даст положительного эффекта, поскольку сама сфера деятельности является принципиально конфликтной; для лицензирования невозможно подобрать адекватных критериев оценки. Именно поэтому «устанавливать следует не требования к коллекторским агентствам, а

²⁵⁰ См. подробнее: Белобабченко М. К. Проблемы правового регулирования коллекторской деятельности // Журнал российского права. № 11 (239). 2016. С. 30-36.

²⁵¹ Белобабченко М. К. Указ. соч. С. 30-36.

запреты и ограничения на использование определенных методов самой деятельности»²⁵².

Комплексное применение этих и других специальных и общесоциальных мер даст возможность держать под контролем преступность в сфере кредитной деятельности.

В заключение следует отметить, что каждое профилактическое мероприятие, направленное на определенную проблему, должно обеспечиваться необходимыми материальными ресурсами, основываться на соответствующем законодательном акте, иметь субъектов исполнения, подходящие экономические и социальные механизмы реализации.

Считаем, что реализация хотя бы части указанных мероприятий будет способствовать повышению эффективности предупреждения кредитных преступлений.

Таким образом, вышесказанное позволяет сделать следующие выводы:

1. Определение и реализация предупредительных мер должны основываться на взвешенном, научном подходе, так как только системное научное осмысление процессов, детерминирующих преступления в области кредитования, позволит достигнуть реальных результатов по борьбе с кредитными преступлениями.

2. Предупреждение преступлений в кредитной сфере представляет собой системное воздействие, заключающееся в целенаправленной деятельности определенных субъектов по нейтрализации и устранению криминогенных причин и условий, детерминирующих деяния, предусмотренные ст. 176 и ст. 177 УК РФ, и их пресечению, осуществляемому в определенных законом формах.

3. Для предупреждения преступлений в кредитной сфере наиболее важными являются меры предупреждения, направленные на повышение материального уровня жизни населения, стабилизацию и снижение социальной напряженности в обществе; меры по реструктурированию

²⁵² Болдырев В. А. Правовое регулирование коллекторской деятельности: современное состояние и перспективы // Право и экономика. № 4. 2015. С. 12-19.

кредитного долга (продление сроков кредитования, кредитные каникулы, изменение валюты кредита, рефинансирование, снижение процентной ставки, списание неустойки); меры по регулированию деятельности микрофинансовых организаций и коллекторских агентств; меры, направленные на повышение финансовой грамотности населения, а также иные организационные, технические, правовые и идеологические меры.

4. Особое внимание при профилактике преступлений в кредитной сфере необходимо обратить на организацию взаимодействия всех субъектов предупредительной деятельности и их координацию в процессе предупреждения кредитных преступлений.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итогом выполненного исследования является достижение поставленной цели и решение соответствующих задач. В работе дается характеристика кредитных преступлений, к которым относятся незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Показываются особенности данных уголовно наказуемых деяний, анализируются их криминологические показатели, приводятся характеристики личности преступников, анализируются причины и условия, детерминирующие кредитные преступления в Российской Федерации, а также предлагаются некоторые пути решения проблемы их предупреждения.

В результате проведенного исследования были сформулированы следующие выводы.

Под преступностью в кредитной сфере следует понимать свойство человека, социального института, общества отдельной страны воспроизводить множество кредитных преступлений, проявляющееся во взаимосвязи этих преступлений и их причин, поддающееся количественной интерпретации и предопределяющее введение уголовно-правовых запретов.

Кредитные преступления (ст.ст. 176, 177 УК РФ) определяются как деяния, непосредственно посягающие на интересы кредиторов (участников кредитных отношений – государства, различных кредитных организаций и граждан), связанные с предоставлением, использованием и возвратом денежных средств и возникающие в процессе кредитной деятельности.

Анализ статистических данных за последние 14 лет свидетельствует о волнообразной динамике кредитных преступлений. В настоящее время в Российской Федерации имеется тенденция к их снижению, но, несмотря на это, они несут в себе угрозу финансово-кредитной системе страны.

Анализ удельного веса кредитных преступлений в структуре гл. 22 УК РФ «Преступления в сфере экономической деятельности», совершенных в Российской Федерации, указывает на то, что в современной ситуации

экономической преступности, эти преступления занимают сравнительно небольшую долю среди остальных деяний, предусмотренных гл. 22 УК РФ (1,14%).

Как показало исследование, личность преступника, совершающего кредитные преступления, не обладает отличительными от законопослушных граждан признаками. Это лица мужского пола (68%), граждане Российской Федерации, имеющие постоянное место жительства или зарегистрированные в том населенном пункте или области, где и совершаются указанные преступные деяния (97 %), в возрасте 35–49 лет (71%), имеющие высокий образовательный уровень (64 %), имеющие стабильное семейное положение (63 %), занимающие руководящую должность (41 %), имеющие средний уровень материального благосостояния, корыстную мотивацию и обладающие завышенным уровнем материальных притязаний.

Однако выявлен ряд особенностей таких личностей в социально-психологической сфере. Они характеризуются значительными деформациями в системе ценностных ориентаций, корыстолюбием, потребительской ориентацией, преобладанием материальных интересов над потребностями в общении, творчестве, образовании, их отличает стремление к удовлетворению своих завышенных потребностей за счет других лиц. Попадая в сферу кредитования, у них возникает соблазн взять кредиты, займы и в последующем их не выплачивать. Для них характерно убеждение, что преступное поведение — наиболее распространенный и приемлемый способ получения доходов, без которого невозможно повысить материальную обеспеченность.

Анализ личностных характеристик таких лиц позволяет разработать классификацию типов личности. Основными типами преступников, совершающих кредитные преступления, по степени добросовестности являются «недобросовестные» и «добросовестные (должники в силу обстоятельств)» типы; по воздействию ситуации на механизм преступного поведения: «вынужденные» и «спонтанные (наивные)» типы.

Ведущую роль в причинном комплексе обозначенных преступлений играют деформации экономической психологии, на индивидуальном уровне реализуемые в корыстной мотивации. Важное влияние на совершение преступлений в кредитной сфере имеет политика Центрального банка России, а также широкая распространенность кредитных учреждений и микрофинансовых организаций. Совершению указанных преступлений также способствуют условия в сфере научно-технического прогресса, правосознания, технической, правовой сферах.

Для предупреждения кредитных преступлений наиболее важными являются меры, направленные на повышение материального уровня жизни населения, стабилизацию и снижение социальной напряженности в обществе; меры по реструктурированию кредитного долга (продление сроков кредитования, кредитные каникулы, изменение валюты кредита, рефинансирование, снижение процентной ставки, списание неустойки); меры по регулированию деятельности микрофинансовых организаций и коллекторских агентств; меры, направленные на повышение финансовой грамотности населения, улучшение воспитательной работы, повышение культуры и сознательности граждан; а также иные организационные, технические, правовые и идеологические меры.

В результате проведенного исследования были сформулированы и даны следующие рекомендации.

Целесообразно дополнить санкцию ст. 176 УК РФ нижшим пределом срока лишения свободы — от 1 года, установлением срока лишения свободы в ст. 177 УК РФ — от 1 года до 5 лет. В этом случае «индекс защищенности» составит 3, что в целом будет соответствовать «индексу защищенности» остальных составов преступлений в сфере экономической деятельности. Таким образом, защита указанного объекта уголовно-правовой охраны будет надлежащим образом обеспечена действующим УК РФ, что, в свою очередь, обеспечит соразмерность наказаний и единообразие применения уголовного закона в целом.

Помимо этого следует изменить перечень преступлений в действующей ст. 104.1 УК РФ (Конфискация имущества) путем дополнения указанного перечня ст. 176 и ст. 177 УК РФ.

Особое внимание при профилактике кредитных преступлений необходимо обратить на организацию взаимодействия всех субъектов предупредительной деятельности и их координацию в процессе предупреждения кредитных преступлений.

Перспективы дальнейшей разработки темы видятся необходимыми и целесообразными в целях углубленного изучения специальных вопросов, связанных с анализом кредитных преступлений. В целом проведенное исследование позволяет сделать вывод о большой практической значимости изучения криминологических и уголовно-правовых характеристик исследуемых видов преступлений и необходимости скорейшего разрешения проблем их предупреждения.

Думается, что представленная диссертационная работа, не претендуя на исчерпывающую полноту исследования всех аспектов проблемы, послужит целям практической реализации идей предупреждения преступности, а также явится отправным моментом для дальнейших исследований.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. – 04.08.2014. – № 31. – ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья, четвертая от 30.11.1994 г. // Собрание законодательства РФ. – 05.12.1994. – № 32. – ст. 3301.
3. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 г. № 138-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 18.11.2002. – № 46. – ст. 4532.
4. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 07.01.2002. – № 1 (ч. 1). – ст. 1.
5. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 17.06.1996. – № 25. – ст. 2954.
6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // Российская газета. – № 127. – 13.07.2002.
7. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 // Российская газета. – № 27. – 10.02.1996.
8. О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ // Российская газета. № 209-210. 02.11.2002.
9. О потребительском кредите (займе) : Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353 // Российская газета. – № 289. – 23.12.2013.

10. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации : Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 29.12.2003. – № 52 (часть I). – ст. 5029.
11. О рынке ценных бумаг : Федеральный закон РФ от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ // Российская газета. – № 79. – 25.04.1996.
12. О валютном регулировании и валютном контроле : Федеральный закон от 10 декабря 2003 № 173-ФЗ // Российская газета. – № 253. – 17.12.2003.
13. О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника : Федеральный закон от 29 декабря 2014 г. № 476-ФЗ // Российская газета. – № 299. – 31.12.2014.
14. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях : Федеральный закон от 02 июля 2010 № 151-ФЗ // Российская газета. – № 147. – 07.07.2010.
15. О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»: федеральный закон от 27.12.2018 № 554-ФЗ // Российская газета. – № 295. – 29.12.2018.
16. О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» : Федеральный закон от 03 июля 2016 № 230-ФЗ // Российская газета. – № 146. – 06.07.2016.
17. Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации : Федеральный закон от 23 июня 2016 № 182-ФЗ // Российская газета. – № 139. – 28.06.2016.
18. О стратегическом планировании в Российской Федерации : Федеральный закон от 28.06.2014 № 172-ФЗ // Российская газета. – № 146. – 03.07.2014.

19. О кредитных историях : Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ // Российская газета. – № 2. – 13.01.2005.
20. О персональных данных : Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ // Российская газета. – № 165. – 29.07.2006.
21. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации : Указ Президента РФ от 31.12.2015 № 683 // Собрание законодательства РФ. 04.01.2016. – № 1 (часть II). – ст. 212.
22. Об обеспечении взаимодействия государственных органов в борьбе с правонарушениями в сфере экономики : Указ Президента РФ от 03 марта 1998 г. № 244 // Российская газета. – № 43. – 05.03.1998.
23. Об объявлении амнистии в связи с 70-летием Победы в Великой Отечественной войне 1941-1945 годов : Постановление № 6576-6 ГД Федерального собрания РФ от 24 апреля 2015 г. // Российская газета. – № 89. – 27.04.2015.
24. Об утверждении Порядка контроля за целевым использованием средств краткосрочной финансовой поддержки : Постановление Правительства РФ от 17 июля 1995 № 714 // Российская газета. – № 143. – 26.07.1995.
25. О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (вместе с «Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г.») : Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р // Собрание законодательства РФ. – 24.11.2008. – № 47. ст. 5489.
26. Об утверждении Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 г. : Распоряжение Правительства РФ от 29.12.2008 № 2043-р // Собрание законодательства РФ. – 19.01.2009. – № 3. – ст. 423.
27. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы : Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р // Собрание законодательства РФ. – 02.10.2017. –

№ 40. – ст. 5894.

28. Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 01.03.2018 г. / Российская газета. – № 46. – 02.03.2018.

29. Об утверждении Порядка проверки текущего финансового состояния организации - получателя бюджетного кредита : Приказ Минфина РФ от 06.11.2001 № 274 // Финансовый вестник. Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – № 1. – 2002.

30. О нецелевом использовании средств, выделенных из федерального бюджета : Письмо Минюста РФ от 01 ноября 2000 г. № 18/54-51 // Ведомости уголовно-исполнительной системы. – № 4. – 2001.

31. О мерах по контролю за целевым использованием горюче-смазочных материалов, полученных на условиях товарного кредита : Письмо государственной налоговой службы РФ от 04.07.1996 № ПВ-6-09/459// СПС «КонсультантПлюс»

32. Об утверждении форм Договоров об инвестиционном налоговом кредите : Приказ ФНС России от 29.11.2005 № САЭ-3-19/622@ (Зарегистрировано в Минюсте России 16.01.2006 № 7346) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – № 4. – 23.01.2006.

33. Пояснительная записка «К проекту Федерального закона "О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации"» [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс».

Монографии, учебники, учебные пособия

34. Абельцев, В. В. Личность преступника и проблемы криминального насилия / В. В. Абельцев. – М. : ЮНИТИ-ДАТА, 2000. – 207 с.

35. Алексеев, А. И. Криминология: Курс лекций / А. И. Алексеев. – 4-е изд., испр. и доп. – М. : Щит-М, 2004. – 315 с.

36. Алексеев, А. И. Криминологическая профилактика: Теория, опыт, проблемы: монография / А. И. Алексеев, С. И. Герасимов, А. Я. Сухарев. – М. : НОРМА, 2001. – 496 с.
37. Аминов, Д. И., Ревин, В. П. Преступность в банковской сфере в вопросах и ответах / Д. И. Аминов, В. П. Ревин. – М. : Брандес, 1997. – 120 с.
38. Анисимов, В. М. Криминальная субкультура / В. М. Анисимов. – Уфа : Уфимск. юрид. инст. МВД России, 1997. – 143 с.
39. Антонян, Ю. М. Личность преступника. Криминологическое исследование: монография / Ю. М. Антонян, В. Е. Эминов. – М. : Норма ИНФРА-М, 2015. – 368 с.
40. Антонян, Ю. М. Криминология. Избранные лекции / Ю. М. Антонян. – М. : Логос, 2004. – 448 с.
41. Антонян, Ю. М. Личность преступника / Ю. М. Антонян, В. Н. Кудрявцев, В. Е. Эминов. – СПб. : Юрид. центр Пресс, 2004. – 366 с.
42. Антонян, Ю. М. Психология преступника и расследование преступлений / Ю. М. Антонян, М. И. Аникеев, В. Е. Эминов. – М. : Юристъ, 1995. – 334 с.
43. Антонян, Ю. М. Преступность женщин / Ю. М. Антонян. – М. : Рос. право, 1992. – 265 с.
44. Бабурин, С. Н., Дзилиев, М. И., Урсул, А. Д. Стратегия национальной безопасности России: теоретико-методологические аспекты: монография / С. Н. Бабурин, М. И. Дзилиев, А. Д. Урсул. – М. : Магистр: ИНФРМА-М, 2012. – 512 с.
45. Багаутдинов, Ф. Н., Хафизова, Л. С. Финансовое мошенничество. Уголовно-правовой и криминологический аспекты противодействия / Ф. Н. Багаутдинов, Л. С. Хафизова. – М. : Юрлитинформ, 2008. – 272 с.
46. Бафия, Г. Проблемы криминологии. Диалектика криминогенной ситуации / Г. Бафия. – М. : Юрид. лит. 1983. – 286 с.

47. Бекряшев, А. К., Белозеров, И. П. Теневая экономика и экономическая преступность / А. К. Бекряшев, И. П. Белозеров. – Омск : Изд-во Омского гос. университета, 2000. – 459 с.
48. Белобабченко, М. К. Правовое регулирование деятельности коллекторских агентств // Право и экономическая деятельность: современные вызовы: Монография / отв. ред. А.В. Габов. – М. : ИЗиСП, Статут, 2015. – 400 с.
49. Белов, В. А. Ценные бумаги в российском гражданском праве / В. А. Белов. – М. : ЮрИнфоР, 1996. – 231 с.
50. Благов, Е. В. Актуальные проблемы уголовного права (Общая часть): учеб. пособие / Е. В. Благов. – Ярославль : ЯрГУ, 2008. – 302 с.
51. Блувштейн, Ю.Д. Криминологическая статистика (статистические методы в анализе оперативной обстановки) / Ю. Д. Блувштейн. – Минск : Изд-во Мин. ВШ МВД СССР, 1981. – 96 с.
52. Борисов, И. Н., Иконников, Д. Н., Ларичев, В. Д. Кредитное мошенничество: противодействие при рассмотрении заявки и в процессе обслуживания кредита: практич. пособие / И. Н. Борисов; под ред. проф. В.Д. Ларичева. – М. : ООО «Регламент-Медиа», 2009.
53. Борков, В. Н. Преступления против осуществления государственных функций, совершаемые должностными лицами / В. Н. Борков. – М. : Юрлитинформ, 2016. – 344 с.
54. Бородин, С. В. Борьба с преступностью: теоретическая модель комплексной программы / С. В. Бородин. – М. : Наука, 1990. – 272 с.
55. Босхолов, С. С. Введение в криминологию. Учебное пособие. Для бакалавров и специалистов / С. С. Босхолов. – Иркутск : Иркутский институт (филиал) ВГУЮ, 2018. – 197 с.
56. Бурлаков, В. Н. Криминогенная личность и индивидуальное предупреждение преступлений: проблемы моделирования: монография / В. Н. Бурлаков. – СПб. : СПб. академия МВД России, 1998. – 235 с.

57. Верин, В. Преступления в сфере экономики. учеб.-практ. пособие. –3-е изд., перераб. и доп. / В. Верин. – М.: Дело, 2003. – 192 с.
58. Витвицкая, С. С. Преступления в сфере экономической деятельности (уголовно-правовой аспект): учебное пособие / С. С. Витвицкая, А. А. Витвицкий. – Ростов н/Д : МарТ, 2003. – 112 с.
59. Волженкин, Б. В. Преступления в сфере экономической деятельности (экономические преступления) / Б. В. Волженкин. – СПб. : Издательство «Юридический центр Пресс», 2002. – 641 с.
60. Волженкин, Б. В. Экономические преступления. / Б. В. Волженкин. – СПб. : Издательство «Юридический центр Пресс», 1999. – 312 с.
61. Волженкин, Б. В. Преступления в сфере экономической деятельности по Уголовному праву России / Б.В. Волженкин. – СПб. : Юридический центр Пресс, 2007. – 765 с.
62. Волженкин, Б. В. Современные проблемы и стратегия борьбы с преступностью / науч. ред.: В. Н. Бурлаков, Б. В. Волженкин – СПб. : Изд. Дом С.-Петербур. гос. ун-та, Изд-во Юрид. факультета С.-Петербур. гос. ун-та, 2005. – 592 с.
63. Волков, И. К. Незаконное получение кредита: уголовно-правовая и криминологическая характеристика / И. К. Волков. – Ростов-на-Дону : Изд-во РГЭУ, 2007. – 224 с.
64. Вольдимарова, Н. Г. Экономические преступления: учеб. пособие / Н. Г. Вольдимарова. – М. : РПА Минюста России, 2011. – 242 с.
65. Вольдимарова, Н. Г. Преступления в сфере экономической деятельности, совершаемые путем уклонения от исполнения имущественных обязательств: учеб. пособие / Н. Г. Вольдимарова. – М. : РПА Минюста России, 2014. – 220 с.
66. Воронин, Ю. А. Введение в криминологию: курс лекций / Ю. А. Воронин. – М. : Флинта : Московский психолого-социальный институт, 2008. – 256 с.

67. Гаухман, Л. Д. Преступления в сфере экономической деятельности / Л. Д. Гаухман, С. В. Максимов. – М. : ЮрИнфоР, 1998. – 293 с.
68. Гаухман, Л. Д. Уголовно-правовая охрана финансовой сферы: новые виды преступлений и их квалификации / Л. Д. Гаухман, С. В. Максимов. – М. : ЮрИнфоР, 1995. – 96 с.
69. Георгиевский, Э. В. Уголовное право России. Общая часть: В 4 т. Т.2: Преступление, состав преступления и уголовная ответственность: Курс лекций / Э. В. Георгиевский; под ред. Гаверова Г. С. – Иркутск : ВСИ МВД РФ, 2001. – 334 с.
70. Герцензон, А. А. Государственные преступления / А. А. Герцензон [и др.]. – М. : Юристь, 1998. – 342 с.
71. Гогаев, С. Т. Противодействие раскрытию и расследованию преступлений экономической направленности: проблемы и тенденции / С. Т. Гогаев. – М. : Издат. дом Шумиловой И. И., 2011. – 116 с.
72. Голоднюк, М. Н. Предупреждение преступности. Учебное пособие / М. Н. Голоднюк, В. И. Зубкова. – М.: Изд-во Моск. ун-та, 1990. – 103 с.
73. Горелик, А. С., Шишко, И. В., Хлупина, Г. Н. Преступления в сфере экономической деятельности и против интересов службы в коммерческих и иных организациях / А. С. Горелик, И. В. Шишко, Г. Н. Хлупина. – Красноярск, 1998. – 198 с.
74. Государственный внебюджетный инвестиционно-кредитный фонд (ГВИКФ): восстановление монетизации и инвестиционная подкачка развития экономики России». Монография. 3-е изд. испр. и доп. / Авт. кол. С. С. Сулакшин, М. В. Вилисов, Е. С. Сазонова, В. В.Симонов, И. Р.Ахметзянова, О. С. Бабченко, А. Р. Бахтизин, И. Ю. Колесник, М. Ю. Погорелко, А. С. Сулакшина. – М. : Наука и политика, 2016. – 176 с.
75. Градов, А. П. Национальная экономика: Курс лекций. – 2-е изд. / А. П. Градов. – СПб. : Питер, 2005. – 240 с.
76. Грибов, А. С. Особенности дифференциации ответственности за экономические преступления в уголовном праве России, ФРГ и США:

монография / под науч. ред. докт. юрид. наук, проф. Л. Л. Кругликова. – М. : Юрлитинформ, 2013. – 192 с.

77. Гуев, А. Н. Комментарий к УК РФ (для предпринимателей) // Система ГАРАНТ, 2010.

78. Дагель, П. С. Учение о личности преступника в современном уголовном праве / П. С. Дагель. – Владивосток : Изд-во Дальневост. ун-та, 1979. – 344 с.

79. Данилов, Е. П. Уголовный кодекс Российской Федерации: Комментарии. Судебная и адвокатская практика. Справочные материалы / Е. П. Данилов. – М. : КНОРУС, 2005. – 768 с.

80. Дмитриев, О. В. Экономическая преступность и противодействие ей в условиях рыночной системы хозяйствования / Дмитриев О. В.; отв. ред.: М. П. Клейменов. – М. : Юристъ, 2005. – 396 с.

81. Дмитриев, О. В. Криминологический анализ преступности в экономической сфере: характеристика, прогнозирование, противодействие. Монография / О. В. Дмитриев. – М. : Граница, 2007. – 360 с.

82. Долан, Э. Дж., Кэмпбелл, К. Д., Кэмпбелл, Р. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / пер. с англ. В. Лукашевича и др.; под общ. ред. В. Лукашевича. – М., 1996. – 448 с.

83. Жалинский, А. Э. Уголовное право. Избранные труды. Том 2. Научно-практическое пособие / А. Э. Жалинский. – М. : ВШЭ, 2015. – 591 с.

84. Завидов, Б. Д., Попов, И. А., Сергеев, В. И. Уголовно-правовой анализ преступлений в сфере экономической деятельности (комментарий уголовного законодательства России) (постатейный) // СПС «КонсультантПлюс». 2004.

85. Иванчин, А. В. Законодательная техника и ее роль в российском уголовном правотворчестве / А. В. Иванчин. – М. : Юрлитинформ, 2011. – 206 с.

86. Иншаков, С. М. Криминология: учебное пособие / С. М. Иншаков. – М. : Юриспруденция, 2002. – 352 с.

87. Келина, С. Г., Кудрявцев, В. Н. Принципы советского уголовного права / С. Г. Келина, В. Н. Кудрявцев. – М. : Наука, 1988. – 176 с.
88. Клейменов, М. П. Криминология: Учебник / М. П. Клейменов. – М. : Норма, 2018. – 400с.
89. Клепицкий, И. А. Система хозяйственных преступлений / И. А. Клепицкий. – М. : Статут, 2005. – 572 с.
90. Князьков, А. А., Соловьев, О. Г. Освобождение от уголовной ответственности по делам об экономических преступлениях: технико-юридические аспекты законодательной и правоприменительной практики: монография / А. А. Князьков, О. Г. Соловьев. – Рязань : Концепция, 2014. – 212 с.
91. Козлов, В. А. Борьба с преступностью в сфере экономики: учебное пособие / В. А. Козлов. – М. : Щит-М, 2005. – 608 с.
92. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации (постатейный): в 2-х томах / А. В. Бриллиантов, Г. Д. Долженкова, Э. Н. Жевлаков, Ю. Е. Пудовочкин; под ред. А.В. Бриллиантова; Российская академия правосудия. - 2-е изд., науч. – М. : Проспект, 2015. – Т. 1. – 2015. – 792 с.
93. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / под ред. В. М. Лебедева и Ю. И. Скуратова. – М. : ИНФРА-М, НОРМА, 2011. – 876 с.
94. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации с постатейными материалами и судебной практикой / отв. ред. С. И. Улезько, М. Б. Смоленский. – Ростов н/Д : МарТ, 2002. – 864 с.
95. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / отв. ред. В. И. Радченко. – М. : Проспект, 2008. – 326 с.
96. Комментарий к Уголовному кодексу РФ / отв. ред. В. М. Лебедев. – 12-е изд., пер. и доп. – М. : Издательство «Юрайт», 2012. – 1359 с.
97. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / отв. ред. А. И. Рарог. – 8-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2012. – 785 с.
98. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / под ред.

- Клепицкого И. А., 8-е изд. – М. : ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 674 с.
99. Кондусов, А. П., Милуков, С. Ф., Труфанов, В. В. Теоретические проблемы предупреждения правонарушений несовершеннолетних / А. П. Милуков, С. Ф. Милуков, В. В. Труфанов. – Киев : Наук. думка, 1977. – 327 с.
100. Концептуальные основы развития государственной системы социальной профилактики правонарушений и предупреждение преступлений / под ред. А. Ф. Майдыкова, В. Д. Малкова, Д. К. Нечевина и др. – М. : Академия управления МВД России, 1998.
101. Координация экономической деятельности в российском правовом пространстве / отв. ред. М. А. Егорова. – М. : Юстицинформ, 2015. – 656 с.
102. Корыстная преступность в России: монография / под ред. проф. Ю. М. Антоняна, проф. В. Д. Ларичева. – М. : ФГУ ВНИИ МВД России, 2011. – 244 с.
103. Костюк, А. П. Бухгалтерский словарь / А. П. Костюк. – Минск, 2005. – 143 с.
104. Костюченко, М. А., Середа, И. М. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: уголовно-правовая характеристика / М. А. Костюченко, И. М. Середа. – Saarbrücken : LAP LAMBERT Academic Publishing, 2015. 112 с.
105. Кредитные организации в России: правовой аспект / под ред. Е. А. Павлодского. – М. : Волтерс Клувер, 2006. – 624 с.
106. Криминология – XX век / Под ред. д.ю.н., проф. В. Н. Бурлакова, д.ю.н., проф., заслуженного деятеля науки РФ В. П. Сальникова. – СПб. : Издательство «Юридический центр Пресс», 2000. – 554 с.
107. Криминология: учебник для юрид. вузов / под ред. А. И. Долговой. – М. : Норма, 2007. – 912 с.
108. Криминология: учеб. пособие / Г. И. Богуш, О. Н. Ведерникова, М. Н. Голоднюк и др.; науч. ред. Н. Ф. Кузнецова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2010. – 496 с.

109. Криминология: учебник / под ред. В. Н. Кудрявцева и В. Е. Эминова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА, 2009. – 336 с.
110. Криминология: учебник / под ред. Н. Ф. Кузнецовой, Г. М. Миньковского. – М. : БЕК, 1998. – 553 с.
111. Криминология. Общая часть: учеб. пособие / отв. ред. В. Я. Рыбальская. – Иркутск : Изд-во ИГЭА, 1999. – 240 с.
112. Криминология. Особенная часть: учеб. пособие / под ред. В. Я. Рыбальской. – Иркутск : Изд-во ИГЭА, 2001. – 307 с.
113. Крохина, Ю. А. Финансовое право России: учебник для вузов. / Ю. А. Крохина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2011. – 719 с.
114. Кругликов, Л. Л., Зуев Ю. Г. Презумпции в уголовном праве (в сфере ответственности за экономические и иные преступления) / Л. Л. Кругликов, Ю. Г. Зуев. – Ярославль : Ярославский государственный ун-т, 2000. – 160 с.
115. Кругликов, Л. Л., Соловьев, О. Г., Грибов, А. С. Экономические преступления в бюджетной и кредитно-финансовой сферах: вопросы законодательной техники и дифференциации ответственности / Л. Л. Кругликов, О. Г. Соловьев, А. С. Грибов. – Ярославль : Ярославский государственный ун-т, 2008. – 232 с.
116. Кругликов, Л. Л. Экономические правонарушения: понятие, виды, вопросы дифференциации ответственности / Л. Л. Кругликов // Налоговые и иные экономические преступления. Вып. 1. – Ярославль, 2000. – 159 с.
117. Кругликов, Л. Л., Дулатбеков Н. О. Экономические преступления. Вопросы дифференциации и индивидуализации ответственности и наказания / Л. Л. Кругликов, Н. О. Дулатбеков. – Ярославль, 2001. – 620 с.
118. Крылов, А. А. Что такое «криминализация экономики России» и как с ней бороться / под ред. А. А. Крылова. – М. : Экономика, 2011. – 625 с.
119. Кудрявцев, В. Н. Причины правонарушений / В. Н. Кудрявцев. – М. : Наука, 1976. – 286 с.
120. Кудрявцев, В. Н. Генезис преступления: опыт криминологического моделирования / В. Н. Кудрявцев. – М. : ФОРУМ-ИНФРА-М, 1998. – 216 с.

121. Кругликов Л. Л., Спиридонов О. Е. Юридические конструкции и символы в уголовном праве / Л. Л. Кругликов, О. Е. Спиридонов. – СПб.: Юрид. центр Пресс, 2005. – 336 с.
122. Кудрявцев, В. Н. Закон, проступок, ответственность / В. Н. Кудрявцев. – М. : Бек, 1986. – 447 с.
123. Кудрявцев, В. Н. Причины преступности в России: Криминологический анализ / В. Н. Кудрявцев, В. Е. Эминов. – М. : Норма, 2006. – 112 с.
124. Кудрявцев, В. Н. Эффективность правовых норм. – М. : Юрид. лит, 1980. – 280 с.
125. Кудрявцев, В. Н. Стратегии борьбы с преступностью / В. Н. Кудрявцев. – М. : Юристъ, 2003. – 352 с.
126. Кудрявцев, В. Н. Общая теория квалификации преступлений / В. Н. Кудрявцев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрист, 2001. – 304 с.
127. Кузнецова, Н. Ф. Проблемы криминологической детерминации / под ред. В. Н. Кудрявцева. – М. : Изд-во Моск. ун-та, 1984. – 208 с.
128. Курс советской криминологии: Предмет. Методология. Преступность и ее причины. Преступник / под ред. И. И. Карпец, Б. В. Коробейникова, В. Н. Кудрявцева. – М. : Юрид. лит., 1985. – 416 с.
129. Курс уголовного права. Том 3. Особенная часть / под ред. Г. Н. Борзенкова, В. С. Комиссарова. – М. : ИКД «Зерцало-М», 2002. – 470 с.
130. Курс экономики / под ред. Б. А. Райзберга. – М. : ИНФРА-М, 1997. – 720 с.
131. Кучеров, И. И. Налоговые преступления (теория и практика расследования): Монография / И. И. Кучеров. – М. : ООО «ЮрИнфоР-Пресс», 2010. – 286 с.
132. Лапшин, В. Ф. Финансовые преступления / под науч. ред. Л. Л. Кругликова. – М. : Юрлитинформ, 2009. – 168 с.

133. Ларичев, В. Д. Преступность в сфере экономики (теоретические вопросы экономической преступности): Монография / В. Д. Ларичев. – М. : ВНИИ МВД России, 2003. – 131 с.
134. Ларичев, В. Д. Теоретические основы предупреждения преступлений экономической направленности. Монография / В. Д. Ларичев. – М. : Юрлитинформ, 2012. – 312 с.
135. Ларичев, В. Д. Преступления в сфере банковского кредитования и методика их предупреждения / В. Д. Ларичев, Д. Н. Иконников, И. Н. Борисов, С. О. Кязимов, А. В. Ольховская. – М. : Издательство «Дело и Сервис», 2012. – 272 с.
136. Ларичев В. Д. Теоретические основы предупреждения преступлений в сфере экономики: монография / В. Д. Ларичев. – М. : Юрлитинформ, 2010. – 192 с.
137. Ларичев, В. Д. Преступность экономической направленности: монография / В. Д. Ларичев. – М. : Юрлитинформ, 2011. – 160 с.
138. Личность преступника / под ред. В. Н. Кудрявцева, Г. М. Миньковского, А.Б. Сахарова. – М. : Юрид. лит., 1975. – 272 с.
139. Личность преступника и вопросы исправления осужденного / под ред. Ю. М. Антояна. – М., 1990. – 233 с.
140. Лопашенко, Н. А. Преступления в сфере экономической деятельности (Комментарий к главе 22 УК РФ) / Н. А. Лопашенко. – Ростов н/Д: Феникс, 1999. – 384 с.
141. Лопашенко, Н. А. Вопросы квалификации преступлений в сфере экономической деятельности / Н. А. Лопашенко. – Саратов : Изд-во СГАП, 1997. – 148 с.
142. Лопашенко, Н. А. Преступность, уголовная политика, уголовный закон // Сборник научных трудов под ред. д.ю.н., проф. Н. А. Лопашенко. – Саратов : Саратовский Центр по исследованию проблем организованной преступности и коррупции: Сателлит, 2013. – 652 с.

143. Лопашенко, Н. А. Преступления в сфере экономической деятельности: понятия, система, проблемы квалификации и наказания / Н. А. Лопашенко. – Саратов : Изд-во СГАП, 1997. – 256 с.
144. Лопашенко, Н.А. Преступления в сфере экономики: авторский комментарий к уголовному закону / Н. А. Лопашенко. – М. : Волтерс Клувер, 2006. – 720 с.
145. Лопашенко, Н. А. Преступления в сфере экономической деятельности: теоретический и прикладной анализ: монография. В 2 ч. Ч. I / Лопашенко Н. А. – М.: Юрлитинформ, 2015. – 336 с.
146. Лунеев, В. В. Преступность XX века. Мировые, региональные и российские тенденции / В. В. Лунеев. – Изд. 2-е, перераб. и доп. – М. : Волтерс Клувер, 2005. – 912 с.
147. Мазур, С. Ф. Уголовно-правовая охрана экономической деятельности / С. Ф. Мазур. – М. : Изд-во Акад. управления МВД России, 1998. – 113 с.
148. Максимов, С. В. Эффективность общего предупреждения преступлений / С. В. Максимов. – М. : Академия МВД РФ, 1992. – 240 с.
149. Мацкевич, И. М. Причины экономической преступности : учеб. пособие / И. М. Мацкевич. – М. : Проспект, 2017 . – 273 с.
150. Мишин, Г. К. Проблема экономической преступности (опыт междисциплинарного изучения): монография / Г. К. Мишин. – М. : ВНИИ МВД России, 1994. – 88 с.
151. Наумов, А.В. Российское уголовное право. Общая часть: курс лекций / А. В. Наумов. – М. : Юрид. лит, 2004. – 496 с.
152. Наумов, А. В. Практика применения Уголовного кодекса РФ: комментарий судебной практики и доктринальное толкование / А. В. Наумов. – М. : Волтерс Клувер, 2005. – 1024 с.
153. Научно-практический комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации. Т. 1 / под ред. П. Н. Панченко. – М. : Норма, 2002. – 724 с.
154. Новое уголовное право России. Особенная часть: Учебное пособие / Г. Н. Борзенков, С. В. Бородин, Б. В. Волженкин и

- др.; под ред. Н. Ф. Кузнецовой; Моск.гос.ун-т им. М. В. Ломоносова. – М. : Зерцало; ТЕИС, 1996. – 391 с.
155. Номоконов, В. А. Преступное поведение: детерминация и ответственность / В.А. Номоконов. – Владивосток : Изд-во Дальневост. ун-та, 1989. – 160 с.
156. Овчинский, В. С., Эминов, В. Е. Основы борьбы с организованной преступностью. Монография / В. С. Овчинников, В .Е. Эминов. – М. : Инфра-М, 1996. – 400 с.
157. Петров, Э. И. Криминологическая характеристика и предупреждение экономических преступлений / Э. И. Петров, Р. Н. Марченко, Л. В. Барина. – М., 1995. – 81 с.
158. Пинкевич, Т. В. Уголовная ответственность за преступления в сфере экономической деятельности / Т. В. Пинкевич. – Ставрополь, 1999. – 262 с.
159. Пинкевич, Т. В. Криминологические и уголовно-правовые основы борьбы с экономической преступностью. Монография / Т. В. Пинкевич. – М.: Российская криминологическая ассоциация, 2003. – 268 с.
160. Поздняков, В. М. Личность преступника и исправление осужденных / (историко-психологический очерк). Учеб. пособие / В. М. Поздняков. – Домодедово: ВИПК МВД России, 1998. – 70 с.
161. Право и экономическая теория. Учебное пособие / под ред. В. Л. Тамбовцева. – М. : Инфра-М, 2005. – 224 с.
162. Право и экономическая деятельность: современные вызовы: Монография / отв. ред. А. В. Габова. ИЗиСП, Статут, 2015. // СПС КонсультантПлюс.
163. Преступность в России начала XXI века и реагирование на нее / под ред. А.И. Долговой. – М. : Рос. крим. ассоциация, 2004. – 124 с.
164. Райзберг, Б. А., Лозовский, Л. Ш., Стародубцева, Е. Б. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. – М. : ИНФРА-М, 2007. – 512 с.

165. Репецкая, А. Л. Организованная преступность. Теневая экономика. Криминальный рынок России / А. Л. Репецкая. – М., Юрлитинформ, 2010. – 192 с.
166. Родионов, К. Интерпол: вчера, сегодня, завтра / К. Родионов. – М. : Междунар. отношения, 1990. – 223 с.
167. Российское уголовное право: В 2 т. Т. 2: Часть особенная / под ред. проф. А. И. Рарога. – М. : Профобразование, 2002. – 872 с.
168. Российское уголовное право. В 2 т. Т. 1: Общая часть. / под ред. проф. А. И. Рарога. – М. : Профобразование, 2004. – 600 с.
169. Русанов, Г. А. Преступления в сфере экономической деятельности: учебное пособие / Г. А. Русанов. – М. : Проспект, 2014. – 264 с.
170. Саблин М. Т. Взыскание долгов: от профилактики до принуждения. Практическое руководство по управлению дебиторской задолженностью / М. Т. Саблин. – М. : Wolters Kluwer, 2011.
171. Савинов А. В. Экономические преступления: учебное пособие / А. В. Савинов. – М. : Юрлитинформ, 2013. – 264 с.
172. Сапожков, А. А. Кредитные преступления / А. А. Сапожков. – СПб.: Юридический центр Пресс, 2002. – 243 с.
173. Свенссон, Б. Экономическая преступность / пер. со шведск; вступ. ст. М. А. Моргуновой и Ю. А. Решетова; под ред. М. А. Моргуновой. – М. : Прогресс, 1987. – 160 с.
174. Селивановская, Ю. И. Преступления в сфере финансовой деятельности, совершаемые организованными группами: монография / Ю. И. Селивановская. – Казань : Изд-во Казанского гос. университета, 2008. – 93 с.
175. Середа, И. М. Преступления против налоговой системы: характеристика, ответственность, стратегии борьбы / И. М. Середа. – Иркутск : ИОГНИУ, Инс-т законодательства и правовой информации, 2006. – 343 с.

176. Сердюк, П. Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования: уголовно-правовое и криминологическое исследование / Сердюк П. Л.; под ред. С. П. Щерба. – М. : Юрлитинформ, 2009. – 160 с.
177. Скляр, С. В. Вина и мотивы преступного поведения / С. В. Скляр. – СПб. : Юридический центр Пресс, 2004. – 326 с.
178. Скобликов, П. А. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: практика и теория противодействия / Скобликов П. А. – М. : Норма, 2008. – 160 с.
179. Современные проблемы и стратегия борьбы с преступностью / науч. ред. В. Н. Бурлаков, Б. В. Волженкин. – СПб. : Изд. Дом СПб. гос. ун-та, 2005. – 592 с.
180. Соловьев, О. Г. Юридическая техника в механизме уголовно-правового регулирования: проблемы теории и практики: учеб. пособие / О. Г. Соловьев. – Ярославль : ЯрГУ, 2008. – 117 с.
181. Сутурин, М. А. Теория и практика предупреждения преступности. Преступность: учеб. пособие / М. А. Сутурин. – Иркутск : Изд-во ИГУ, 2014. – 95 с.
182. Тельцов, А. П. Преступления в сфере экономики: квалификация, криминалистическая диагностика, предупреждение / А. П. Тельцов. – Иркутск : Изд-во ИГЭА, 1997. – 88 с.
183. Теоретические основы предупреждения преступности / Ю. М. Антонян, А. Э. Жалинский, В. К. Звирбуль и др.; отв. ред.: Звирбуль В.К., Клочков В.В., Миньковский Г.М. – М. : Юрид. лит., 1977. – 256 с.
184. Тихомиров, М. Ю. Юридическая энциклопедия. – 3-е изд., доп. и перераб. / М. Ю. Тихомиров. – М. : Юринформцентр, 1995. – 365 с.
185. Токарев, А.Ф. Общее предупреждение в деятельности органов внутренних дел / А. Ф. Токарев. – М., 1995. – 211 с.
186. Трайнин, А. Н. Общее учение о составе преступления / А. Н. Трайнин. – М. : Госюриздат, 1957. – 364 с.

187. Тюнин, В. И. Некоторые аспекты толкования, применения и совершенствования уголовного законодательства, охраняющего отношения в сфере экономической деятельности / В. И. Тюнин. – СПб. : Изд-во Санкт-Петербургского ун-та МВД России, 2001. – 172 с.
188. Тюнин, В. И. Уголовное законодательство и экономическая деятельность (история и современность) / В. И. Тюнин.– СПб. : Изд-во Санкт-Петербургского ун-та МВД России, 2000. – 215 с.
189. Тюнин, В. И. Преступления в сфере экономической деятельности: учебно-практическое пособие. – М. : Юрлитинформ, 2012. – 384 с.
190. Тюнин, В. И. Юридическая конструкция деяний в сфере экономической деятельности / В. И. Тюнин. – СПб : Питер, 2001. – 120 с.
191. Уголовное право. Общая часть. Преступление: академический курс: в 10 томах. – Том III, Уголовная политика. Уголовная ответственность / И. А. Александрова, М. М. Бабаев, А. П. Козлов и др.; под ред. Н. А. Лопашенко. – М. : Юрлитинформ, 2016. – 752 с.
192. Уголовное право. Часть общая. Часть особенная: Учебник / А. В. Арендаренко, Н. Н. Афанасьев, Н. И. Ветров и др.; под ред. Н. И. Ветрова, Ю. И. Ляпунова. – 4-е изд., испр. и доп., учеб. – М. : Юриспруденция, 2007. – 710 с.
193. Уголовное право: Часть Общая. Часть Особенная. Учебник / под общ. ред. Л. Д. Гаухмана, Л. М. Колодкина, С. В. Максимова. – М. : Юриспруденция, 1999. – 784 с.
194. Уголовное право Российской Федерации: Особенная часть. Учебник / под ред. Л. В. Иногамовой-Хегай, А. И. Чучаева А. И. Рарога. – М. : Проспект, 2008. – 795 с.
195. Уголовное право России. Особенная часть: Учебник / под ред. А. Н. Игнатова, Ю. А. Красикова. – М. : Норма, 2001. – 592 с.
196. Уголовное право России. Особенная часть: учебник / под ред. И. Э. Звечаровского. – М. : Норма: Инфра-М, 2010. – 590 с.

197. Уголовное право Российской Федерации. Общая часть: учебник / под ред. Б. В. Здравомыслова. – М. : Юристъ, 2000. – 480 с.
198. Уголовное право Российской Федерации. Особенная часть / под ред. Б. В. Здравомыслова. – М. : Юрист, 1999. – 552 с.
199. Уголовное право. Общая и Особенная части: учебник / под ред. М. П. Журавлёва, С. И. Никулина. – М. : Норма, 2004. – 487 с.
200. Уголовное право. Общая часть: учебник / отв. ред. И. Я. Козаченко, З. А. Незнамова. – М. : НОРМА-ИНФРА М, 2000. – 516 с.
201. Уголовное право. Общая часть 4-е изд., перераб. и доп. / под. ред. И. Я. Козаченко. – М., 2008. – 720 с.
202. Уголовное право России. Особенная часть: Учебник / под ред. В. Н. Кудрявцева, В. В. Лунеева, А. В. Наумова. – М., 2005. – 543 с.
203. Уголовное право России. Особенная часть / под ред. В. П. Ревина. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Юстицинформ, 2010. – 392 с.
204. Уголовное право. Общая и Особенная части. Учебник для вузов / под ред. Н. Г. Кадникова. – М. : 2006. – 704 с.
205. Уголовное право. Особенная часть: учебник / под ред. И. Я. Козаченко, З. А. Незнамовой, Г. П. Новосёлова. – М. : НОРМА-ИНФРА-М, 2001. – 423 с.
206. Уголовное право России. Особенная часть: Учебник / под ред. Л. Л. Кругликова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Волтерс Клувер, 2005. – 839 с.
207. Уголовное право. Особенная часть: Учебник / под ред. В. Н. Петрашева. – М. : Приор, 1999. – 608 с.
208. Уголовное право России. Части Общая и Особенная: учебник / под ред. А. И. Рарога. – 8-е изд., перераб. и доп., учеб. – М. : Проспект, 2014. – 784 с.
209. Уголовное право. Актуальные проблемы теории и практики: сборник очерков / под. ред. В. В. Лунеева. – М. : Издательство Юрайт, 2010. – 779 с.
210. Финансовое право России : учебник для прикладного бакалавриата / отв. ред. М. В. Карасева. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 388 с.

211. Флетчер, Дж. Основные концепции современного уголовного права / Дж. Флетчер, А. В. Наумов. – М. : Юристъ, 1998. – 512 с.
212. Хилюта, В. В. Формы хищения в доктрине уголовного права: монография / В. В. Хилюта. – М. : Юрлитинформ, 2014. – 528 с.
213. Шегабудинов, Р. Ш. Организованная экономическая преступность, сопряженная с коррупцией. Состояние, тенденции и меры борьбы с ней: монография / Р. Ш. Шегабудинов. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 280 с.
214. Щедрин, Н.В. Введение в правовую теорию мер безопасности: Монография / Н. А. Щедрин. – Красноярск : Краснояр. гос. ун-т, 1999. – 180 с.
215. Щербаков, В. Ф. Теоретические основы государственной политики противодействия экономической преступности / под ред. В. Д. Ларичева. Н.Новгород : Нижегородская правовая академия, 2005.
216. Шестаков, Д. А. Криминология. Преступность как свойство общества / Д. А. Шестаков. – СПб. : СПбГУ, 2001. – 280 с.
217. Шестаков Д. А. Криминология: Новые подходы к преступлению и преступности: Криминогенные законы и криминологическое законодательство. Противодействие преступности в изменяющемся мире. Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. / Д. А. Шестаков. – СПб : Издательство Р. Асланова «Юридический центр Пресс», 2006. – 561 с.
218. Шиханцов, Г. Г. Криминология / Г. Г. Шиханцов. – М. : Зерцало, 2001. – 368 с.
219. Шишко, И. В. Экономические преступления: вопросы юридической оценки и ответственности / И. В. Шишко. – СПб. : Юридический центр Пресс, 2004. – 307 с.
220. Шмонин А. В., Семькина О. И. Преступления экономической направленности: понятие и генезис уголовного законодательства: монография / отв. ред. А. В. Шмонин. – М. : Юрлитинформ, 2013. – 472 с.
221. Щетинина Н. В. Уголовно-правовые аспекты противодействия незаконному получению кредита и злостному уклонению от погашения

кредиторской задолженности: монография / Щетинина Н. В. – Екатеринбург : Изд-во Урал. юрид. ин-та МВД России, 2010. – 97 с.

222. Экономика : Учебник / под ред. А. С. Булатова. – М. : Магистр : Инфра-М, 2010. – 896 с.

223. Яковлев, А. М. Социология экономической преступности. – М. : Наука, 1988. – 254 с.

224. Яни, П. С. Экономические и служебные преступления / П. С. Яни. – М. : ЗАО «Бизнес-школа «Интел-Синтез», 1997. – 201 с.

Научные статьи и публикации

225. Абрамов, В. Ю. Преступления в сфере кредитования: законодательство и правоприменительная практика / В. Ю. Абрамов // Законодательство. – 1998. – № 10. – С. 49-55.

226. Агафонов, А. И. О содержании видового объекта преступлений, совершаемых в сфере экономической деятельности / А. И. Агафонов // Уголовное право. – 2003. – № 4. – С. 4-6.

227. Абрамов, В. Ю., Ларичев, В. Д. Проблемы совершенствования уголовного законодательства в области защиты прав кредиторов / В. Ю. Абрамов, В. Д. Ларичев // Государство и право. – 1998. – № 8. – С. 98-103.

228. Алексеев, А. Борьба с новыми видами преступлений в сфере экономики / А. Алексеев // Вестник МВД РФ. – 1997. – № 4. – С. 15-21.

229. Антонов, А. Г. Освобождение от уголовной ответственности по делам о преступлениях в сфере экономической деятельности / А. Г. Антонов // Российская юстиция. – 2013. – № 5. – С. 20-21.

230. Антонян, Ю. М. Преступник как предмет криминологического изучения / Ю. М. Антонян // Вопросы борьбы с преступностью. – 1981. – Вып. 34. – С. 38-46.

231. Аксенов, И., Шулая, М. Проблемы применения ст. 177 УК (злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности) и пути их решения / И. Аксенов, М. Шулая // Уголовное право. – 2007. – № 2. – С. 4-8.
232. Бабаев, М., Крутер, М. Современная криминологическая ситуация и проблемы ее изучения и оценки / М. Бабаев, М. Крутер // Уголовное право. – 2000. – № 32. – С. 21-25.
233. Бавсун, М. В. Проблемы квалификации преступлений в сфере экономической деятельности со смешанной противоправностью / М. В. Бавсун, И.Г. Бавсун // Научный вестник Омской академии МВД России. – 2008. – № 1. – С. 8-11.
234. Баринаова, Л. В., Миньковский, Г. М., Ревин, В. П. Концепция проекта федерального закона «Об основах предупреждения преступлений» / Л.В. Баринаова, Г. М. Миньковский, В. П. Ревин // Государство и право. – М.: Наука, 1998. – № 3. – С. 43-49.
235. Бекузаров, А. В. Вопросы целесообразности принятия правовых основ, регулирующих деятельность коллекторских агентств / А. В. Бекузаров // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. – 2012. – № 2. – С. 100-102.
236. Бекузаров, А. В. Проблемы легитимации коллекторских агентств / А. В. Бекузаров // Общество и право. – 2012. – № 2 (39). – С. 77-79.
237. Бекузаров, А. В. Специфика правовой основы коллекторской деятельности в Российской Федерации / А. В. Бекузаров // Вестник Северо-Осетинского государственного университета имени К. Л. Хетагурова. – 2012. – № 1. – С. 142-145.
238. Белобабченко, М. К. Проблемы правового регулирования коллекторской деятельности / М. К. Белобабченко // Журнал российского права. – № 11 (239). – 2016. – С. 30-36.
239. Белоусов, А. Л. Регулирование деятельности микрофинансовых организаций: проблемы и перспективы развития / А. Л. Белоусов // Финансы и кредит. – 2015. – № 26. – С. 39-47.

240. Болдырев, В. А. Правовое регулирование коллекторской деятельности: современное состояние и перспективы / В. А. Болдырев // Право и экономика. – 2015. – № 4. – С. 12-19.
241. Бочкарев, И. Е. О целесообразности законодательного регулирования коллекторской деятельности в Российской Федерации / И. Е. Бочкарев // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. – 2016. – № 2. – С. 100-118.
242. Быковец, М. В. Микрофинансирование: тенденции развития и объективные предпосылки его государственного регулирования / М. В. Быковец // Теория и практика общественного развития. – 2014. – № 1. – С. 419-423.
243. Вакуленко, В. Некоторые вопросы применения ст. 87 УК РСФСР в судебной практике / В. Вакуленко, Н. Никольский // Соц. законность. – 1964. – № 11. – С. 30-33.
244. Вачнадзе, Т. Власть денег / Т. Вачнадзе // Российские известия. – 1994. 1 февр.
245. Васильев, А. Банк «Национальный кредит»: скорее жив, чем мертв / Новая газета. – 2001. – № 48. Режим доступа: <http://old.novayagazeta.ru/data/2001/48/07.html>.
246. Векленко, С., Гудков, С. Отграничение незаконного получения кредита (ст. 176 УК РФ) от смежных преступлений / С. Векленко, С. Гудков // Уголовное право. – М. : АНО «Юридические программы». – 2007. – № 3. – С. 21-25.
247. Веселов, А. И. Оценка влияния ставки рефинансирования на эффективность денежно-кредитной политики банка России / А. И. Веселов // Финансы и кредит. – 2008. – 35 (323). – С. 7-10.
248. Волженкин, Б. В. Некоторые вопросы общей характеристики преступлений в сфере экономической деятельности по УК РФ / Б. В. Волженкин // Актуальные проблемы науки и практики коммерческого права. Вып. 5: сб. науч. статей. – СПб., 2005. – С. 72-78.

249. Вишневецкий, К. В. Тенденции виктимизации общества в России рубежа XX-XXI веков / К. В. Вишневецкий // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. – 2007. – № 1. – С. 14-18.
250. Волженкина, В., Строянкова, К. К вопросу квалификации деяний, связанных с подделкой банковских карт / В. Волженкина, К. Строянкова // Уголовное право. – М.: АНО «Юридические программы». – 2009. – № 1. – С. 17-20.
251. Гаврин, Д. А. Практические рекомендации по применению статьи 177 Уголовного кодекса Российской Федерации (злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности) / Д. А. Гаврин // Банковское право. – 2002. – № 1. – С. 37-42.
252. Галкина, Е. А. Проблемы правового регулирования деятельности коллекторских агентств в банковской сфере / Е. А. Галкина // Пробелы в российском законодательстве. – 2010. – № 3. – С. 65-67.
253. Гараев, И. Г. Категория «финансовая деятельность предприятий» в науке финансового права / И. Г. Гараев // Юридический мир. – 2009. – № 7. – С. 42-47.
254. Гаухман, Л. Д. Нужен новый УК РФ / Л. Д. Гаухман // Законность. – 1998. – № 7. – С. 22-25.
255. Гаухман, Л. Д. Проблемы уголовно-правовой борьбы с организованной преступностью в сфере экономики / Л. Д. Гаухман // Актуальные проблемы борьбы с коррупцией и организованной преступностью в сфере экономики. Вып. 1. – М., 1995. – С. 38-45.
256. Гласова, Е. С. Проблемы и перспективы развития микрофинансовых организаций в России и США / Е. С. Гласова // Бизнес-образование в экономике знаний. – 2016. – № 1. – С. 9-11.
257. Глухова, А. А., Петров, С. В. Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов: современное состояние проблемы и основные направления предупреждения / А. А.

- Глухова, С. В. Петров // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2010. – № 1 (12). – С. 93-98.
258. Головки, Л. В. Принципы неотвратимости ответственности и публичности в современном российском уголовном праве и процессе / Л. В. Головки // Государство и право. – 1999. – № 3. – С. 61-68.
259. Головки, Ю. В. Хозяйственные преступления: понятие и система / Ю. В. Головки // Государство и право. – 1993. – № 4. – С. 78-81.
260. Горбунова, А. А. Специально-криминологические меры предупреждения преступлений, посягающих на кредитные отношения / А. А. Горбунова // Пробелы в российской законодательстве. – 2011. – № 6. – С. 209-210.
261. Горелов, А. П. Ущерб как элемент экономического преступления / А. П. Горелов // Российская юстиция. – 2002. – № 12. – С. 12-13.
262. Горелов, А. П. Что охраняют уголовно-правовые нормы об ответственности за экономические преступления? / А. П. Горелов // Законодательство. – 2003. – № 4. – С. 80-85.
263. Горелов, А. П. Уголовная ответственность руководителя организации / А. П. Горелов // Закон. – 2004. – № 1. – С. 96-98.
264. Григорян М. А., Сирбиладзе К. К. Будущее микрофинансирования на кредитном рынке: альтернатива банковскому кредитованию или отдельный сегмент финансовой сферы? / М. А. Григорян, К. К. Сирбиладзе // Молодой ученый. – 2016. – № 7. – С. 822-824.
265. Гришин, Д. А. Проблемы деятельного раскаяния за преступления в сфере экономической деятельности / Д. А. Гришин // Актуальные вопросы борьбы с преступлениями. – 2015. – № 2. – С. 12-14.
266. Гуляев, А. Квалификация подделки государственных ценных бумаг / А. Гуляев, М. Тарасенко // Сов. юстиция. – 1973. – № 7. – С. 15-17.
267. Гуреев, В. А. Реальное и мнимое значение коллекторской деятельности в механизме исполнения актов юрисдикционных органов в Российской

- Федерации / В. А. Гуреев // Законы России: опыт, анализ, практика. – М. : Изд. Дом «Буквоед». – 2014. – № 8. – С. 23-25.
268. Гурулёва, О. С. Система страхования вкладов в Российской Федерации. Проблемы и перспективы развития / О. С. Гурулева // Молодой ученый. — 2018. – №16. – С. 200-203.
269. Добровольский, В. И. Мошенничество в сфере кредитования и смежные составы преступлений: вопросы применения и разграничения ст. ст. 159.1, 159.3 УК РФ и иных составов преступлений / В. И. Добровольский / [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс.
270. Долгова, А. И. Криминальная ситуация в России и правовые проблемы борьбы с организованной преступностью / А. И. Долгова // Преступность и законодательство. Преступность и правовое регулирование борьбы с ней. – М. : Криминолог. Ассоц., 1997. – С. 39-72.
271. Дело следует. Интервью А. И. Бастрыкина // Российская газета. – № 162 (7920). – 25.07.2019. – С. 5.
272. Евстифеева, Е. А. Деятельность коллекторских агентств: проблемы и противоречия / Е. А. Евстифеева // Мониторинг правоприменения. – 2012. – № 1. – С. 33-35.
273. Егорова, Н. Понятие «руководитель организации» в уголовном праве / Н. Егорова // Уголовное право. – 2005. – № 1. – С. 18-20.
274. Елисеев, С. А. О правовом воспитании как средстве предупреждения преступности против собственности / С. А. Елисеев // Актуальные проблемы правоправедения в современный период. – Томск, 1991. – С. 179-181.
275. Журавлев, М., Журавлева, Е. Актуальные вопросы судебной практики по уголовным делам о мошенничестве / М. Журавлев, Е. Журавлева // Уголовное право. – М. : АНО «Юридические программы». – 2008. – № 3. – С. 36-43.
276. Завидов, Б. Д. О понятии мошенничества и его «модификациях» (видоизменениях в уголовном праве) / Б. Д. Завидов // Право и экономика. – 1998. – № 11. – С. 52-56.

277. Завидов, Б. Д., Попов, И. А. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (статья 177 УК РФ): уголовно-правовой анализ / Б. Д. Завидов, И. А. Попов // Право и экономика. – 2000. – № 12. – С. 63-65.
278. Загайнов, В. В. Факторы, детерминирующие фальшивомонетничество в России / В. В. Загайнов // Вестник ВСИ МВД. – 2012. – № 3(62). – С. 42-52.
279. Захаров, А. Глава 22 УК РФ: вопросы законности и юридические ошибки / А. Захаров // Уголовное право. – 2004. – № 4. – С. 23-25.
280. Звечаровский, И. Э. Момент окончания преступлений, связанных с уклонением от уплаты обязательных платежей / И. Э. Звечаровский // Российская юстиция. – 1999. – № 9. – С. 41-42.
281. Звечаровский, И. Э. Меры уголовно-правового характера: понятие, система, виды // Законность. – 1999. – № 3. – С. 36-39.
282. Иванов, Н. Г. Акция как предмет мошенничества / Н. Г. Иванов // Законность. – 2001. – № 8.
283. Иванов, А. А. О необходимости введения квалифицированного состава преступления «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности» (ст. 177 УК РФ) / А. А. Иванов // Российский следователь. – 2006. – № 12. – С. 21-23.
284. Иванов, П. И., Шегабудинов, Р. Ш. Экономическая и коррупционная преступность и ее латентность как объект криминологического изучения / П. И. Иванов, Р. Ш. Шегабудинов // Вестник экономической безопасности. – 2017. – № 3. – С. 111-120.
285. Иванов, П. И., Беляева, Л. И. Основные меры по борьбе с латентной преступностью в сфере экономики / П. И. Иванов, Л. И. Беляева // Актуальные проблемы оперативно-розыскной и административной деятельности органов внутренних дел. – 2014. – № 3 (31). – С. 3-9.
286. Иногамова-Хегай, Л. В. Пределы уголовной ответственности за экономические преступления / Л. В. Иногамова-Хегай // Предпринимательство, Пределы государственно-правового вмешательства. Материалы конференции. – М., 2001. – С. 32-40.

287. Канкулова, Л. А. Проблемы и перспективы развития деятельности микрофинансовых организаций / Л. А. Канкулова // Экономика, управление, финансы: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Пермь, апрель 2015 г.). – Пермь: Зебра, 2015. – С. 79-82.
288. Капустина, Е. А. Предложения по повышению эффективности борьбы с преступлениями, совершаемыми в сфере финансово-кредитной деятельности / Е. А. Капустина // Вестник Тамбовского университета. – 2011. – № 3(95). – С. 243-248.
289. Карпович, О. Г. Ответственность за финансовое мошенничество по зарубежному уголовному законодательству / О. Г. Карпович // Внешнеторговое право. – 2010. – № 1. – С. 23-28.
290. Карпович, О. Г. Экономическая преступность в России. Вопросы противодействия / О. Г. Карпович // Закон и право. – 2013. – № 3. – С. 7-11.
291. Карпукова, О. П. Вопросы расследования преступлений в сфере экономической деятельности / О. П. Карпукова // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2014. – № 4. – С. 272-275.
292. Клеймёнов М. П. Снижается ли преступность в России? / М. П. Клеймёнов // Вестник Омского университета. Серия «Право». – 2018. – № 1 (54). – С. 157-162.
293. Князьков, А. А. О необходимости нормативной модернизации и расширения перечня специальных видов освобождения от уголовной ответственности по экономическим преступлениям (гл. 22 УК РФ) / А. А. Князьков // Актуальные проблемы уголовного права на современном этапе (вопросы дифференциации ответственности и законодательной техники): сборник научных статей. – Ярославль : ЯрГУ, 2014, Вып. 3. – С. 108-117.
294. Козлов, В. А. Уголовно-правовые, криминологические и криминалистические проблемы борьбы с преступлениями, связанными с незаконным получением кредита и злостным уклонением от погашения кредиторской задолженности / В. А. Козлов // Российский следователь. – 2004. – № 12. – С. 9-15.

295. Козаченко, И., Васильева, Я. Ответственность за незаконное получение государственного целевого кредита / И. Козаченко, Я. Васильева // Российская юстиция. – 2000. – № 5. – С. 38-39.
296. Костюченко, М. А. Региональный анализ состояния и динамики злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности (на примере Иркутской области) / М. А. Костюченко // Библиотека криминалиста. Научный журнал. – 2013. – № 2 (7). – С. 332-339.
297. Костюченко, М. А., Серeda, И. М. Причины и условия совершения преступлений в кредитной сфере (применительно к Иркутской области и Республике Бурятия) / М. А. Костюченко, И. М. Серeda // Российский следователь. – 2015. – № 13. – С. 32-37.
298. Костюченко, М. А., Серeda, И. М. Криминологическая характеристика личности преступников, совершивших деяния, предусмотренные ст. ст. 176, 177 УК РФ (применительно к Иркутской области и Республике Бурятия) / М. А. Костюченко, И. М. Серeda // Библиотека криминалиста. Научный журнал. – 2015. – № 2. – С. 224-232.
299. Костюченко, М. А. Общесоциальное предупреждение преступлений в кредитной сфере / М. А. Костюченко // Сибирский юридический вестник. – 2016. – № 3. – С. 91-96.
300. Костюченко, М. А. Некоторые аспекты криминологической характеристики кредитных преступлений / М. А. Костюченко // Правовая культура. – 2016. – № 3 (26). – С. 50-57.
301. Костюченко, М. А., Серeda, И. М. Кредитные преступления: анализ наказаний, иных мер воздействия и их влияние на «индекс защищенности» / М. А. Костюченко, И. М. Серeda // Правовая культура. – 2018. – № 2. – С. 62-69.
302. Кошаева, Т. О. Преступления в сфере экономической деятельности. (Краткий комментарий к статьям Уголовного кодекса РФ) / Т. О. Кошаева // Право и экономика. – 1998. – № 7. – С. 91-93.
303. Крохина, Ю. А. Некоторые проблемы судебной практики привлечения

- к ответственности за нецелевое использование бюджетных средств / Ю. А. Крохина // Вестник Арбитражного суда г. Москва. – 2006. – № 4. – С. 103-111.
304. Кругликов, Л. Л. Налоговые и иные экономические преступления: Сборник научных статей / Л. Л. Кругликов. – Ярославль : Изд-во Яросл. ун-та, 2002. – 139 с.
305. Кувшинова, Ю. А. Коллекторские агентства как инструмент регулирования банковского кризиса / Ю. А. Кувшинова // Вестник Академии. – 2009. – № 4. – С. 33-35.
306. Кудрявцев, В. Н. Концептуальные основы профилактики правонарушений / В. Н. Кудрявцев // Материалы Всерос. науч.-прак. конф. по проблеме профилактики правонарушений. – М., 1997. – С. 10-12.
307. Кузнецов, А. П. Уголовный кодекс Российской Федерации: ответственность за преступления, совершенные в сфере валютного регулирования и кредитно-финансовой системе / А. П. Кузнецов // Московский юридический журнал. – 1999. – № 1-2. – С. 40-46.
308. Кузнецов, А. П., Бокова, И. Н. О системе преступлений в сфере экономики / А. П. Кузнецов, И. Н. Бокова // Налоговые и иные экономические преступления: сб. науч. статей. Вып. 6 / под ред. Л. Л. Кругликова. – Ярославль, 2005. – С. 15-27.
309. Кузнецова, Н. Ф. Кодификация норм о хозяйственных преступлениях / Н. Ф. Кузнецова // Вестник Московского университета. – 1993. – № 4. – С. 12-21.
310. Кузнецова, Н. Ф. Об элитно-властной преступности / Н. Ф. Кузнецова // Преступность: стратегия борьбы. – 1997. – С. 164-169.
311. Лапшин, В. Ф. Некоторые вопросы правоприменения и классификации преступлений в сфере экономической деятельности / В. Ф. Лапшин // Налоговые и иные экономические преступления: Сб. науч. Статей. Вып. 4 / под ред. Л. Л. Кругликова. – Ярославль, 2002. – С. 111-119.

312. Ларичев, В., Абрамов, В. Банковские преступления / В. Ларичев, В. Абрамов // Уголовное право. – 1998. – № 1. – С. 106-113.
313. Ларичев, В. Д. Криминологическая характеристика фальшивомонетничества / В. Д. Ларичев // Адвокат. – 2001. – № 10. – С. 21-22.
314. Ларичев, В. Д. Криминогенные факторы, влияющие на экономическую преступность, и их нейтрализацию / В. Д. Ларичев // Экономическая преступность. Тезисы и материалы выступлений. – 1994. – С. 42-43.
315. Ларьков, А., Кесарева Т. Экономическая преступность: характеристика и факторный анализ / А. Ларьков, Т. Кесарева // Уголовное право. – 1998. – № 3. – С. 122-124.
316. Лебедев, К. Понятие, состав и правовой режим кредиторской задолженности / К. Лебедев // Хозяйство и право. – 1998. – № 11. – С. 30-36.
317. Лешина, Т. Е. Предмет преступного посягательства нецелевого расходования бюджетных средств / Т. Е. Лешина // Финансовое право. – 2005. – № 10. – С. 30-34.
318. Липатов, Д. В. Штраф как вид уголовного наказания в законодательстве зарубежных стран / Д. В. Липатов // Международное публичное и частное право. – 2006. – № 2. – С. 58-63.
319. Лопашенко, Н. А. Глава 22 Уголовного кодекса нуждается в совершении / Н. А. Лопашенко // Гос-во и право. – 2000. – № 12. – С. 20-27.
320. Лопашенко, Н. А. Экономическая преступность как угроза безопасности России / Н. А. Лопашенко // Власть. – 2000. – № 5. – С. 52-57.
321. Лопашенко, Н. А. Экономическая преступность как угроза экономической и иной безопасности / Н. А. Лопашенко // Уголовное право. – 2000. – № 1. – С. 94-99.
322. Лопашенко, Н. А. Вопросы совершенствования норм главы 22 УК РФ. Проект Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс РФ (с пояснительной запиской)» / Н. А. Лопашенко //

Налоговые и иные экономические преступления: сб. науч. статей. Вып. 1. – Ярославль, 2000. – С. 3-33.

323. Лопашенко, Н. А. О понятии «экономическая преступность» / Н. А. Лопашенко // Вестник Нижегородского университета им. Н. И. Лобачевского. – 2001. – № 2. – С. 161-168.

324. Лопашенко, Н. А. Санкции в главе о преступлениях в сфере экономической деятельности: системный анализ / Н. А. Лопашенко // Налоговые и иные экономические преступления: сб. науч. статей. Вып. 5. / под ред. Л. Л. Кругликова. – Ярославль, 2005. – С. 32-48.

325. Лукьянов, В. А. Спорные вопросы о предмете преступлений, связанных с оборотом ценных бумаг / В. А. Лукьянов // Рос. юрид. журнал. – 1999. – № 2. – С. 13-16.

326. Лунеев, В. В. Экономика и преступность. Проблемы противодействия экономической преступности / В. В. Лунеев // Пробелы в российском законодательстве. – 2013. – № 6. – С. 202-209.

327. Магомедов, Д. Д. Роль наказания в системе противодействия незаконному получению кредита и злостному уклонению от погашения кредиторской задолженности / Д. Д. Магомедов // Теоретико-правовые проблемы укрепления российской государственности: научные труды IV Международной научно-практической конференции. – Махачкала, 2010. – С. 222-226.

328. Мазур, С. И. Объект и виды экономических преступлений и преступлений в сфере экономической деятельности / С. И. Мазур // Уголовное право. – 2003. – № 2. – С. 49-51.

329. Майоров, А. В. Понятие и структура системы противодействия преступности / А. В. Майоров // Правопорядок: история, теория, практика. – 2014. – № 1 (2). – С. 112-116.

330. Максимов, С. Уголовная ответственность за невыполнение должником заемных обязательств / С. Максимов // Законность. – 1998. – № 5. – С. 10-13.

331. Малеин, Н.С. Неотвратимость и индивидуализация ответственности / Н. С. Малеин // Сов. государство и право. – 1982. – № 11. – С. 50-58.
332. Мальцев, В. В. Принципы уголовного законодательства и общественно опасное поведение / В. В. Мальцев // Государство и право. – 1997. – № 2. – С. 98-102.
333. Мамедов, А. А. Правовая природа денег и преступного посягательства в сфере финансов / А. А. Мамедов // Финансовый бизнес. – 1999. – № 12. – С. 45-53.
334. Мамедов, А. А. Преступления в сфере банковской деятельности: взаимосвязь объекта и объективной стороны / А. А. Мамедов // Вестник Московского университета. – 1999. – № 6. – С. 43-52.
335. Машин, В. П. Организованная преступность. Финансовые стороны / В. П. Машин // Вестник МВД РФ. – 1996. – № 3. – С. 28-34.
336. Медведев, А. М. Экономические преступления: понятие и система / А. М. Медведев // Советское государство и право. – 1992. – № 1. – С. 78-87.
337. Методические рекомендации к Положению Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» // Вестник Банка России. – 1998. – № 72 // СПС «КонсультантПлюс».
338. Методические рекомендации по выявлению и пресечению преступлений в сфере экономики и против порядка управления, совершенных сторонами исполнительного производства (утв. ФССП России 15.04.2013 № 04-4) // СПС «КонсультантПлюс».
339. Методические рекомендации по выявлению и расследованию преступлений, предусмотренных статьей 177 Уголовного кодекса Российской Федерации (злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности) (утв. ФССП России 21.08.2013 № 04-12) (ред. от 05.08.2014) // СПС «КонсультантПлюс».

340. Минникес, И. А. «Индекс защищенности» и его роль в совершенствовании законодательства и защите прав человека / И. А. Минникес // Известия ИГЭА. – 2013. – № 4.
341. Миньковский, Г. М. О некоторых общих положениях криминологического изучения личности / Г. М. Миньковский // Теоретические проблемы учения о личности преступника. – М., 1979. – С. 27-28.
342. Моджина, Н. В., Семёнова, Е. Г. Правовые аспекты регулирования деятельности микрофинансовых организаций / Н. В. Моджина, Е. Г. Семенова // Молодой ученый. – 2016. – № 1. – С. 820-823.
343. Мурадов, Э. Ошибки при квалификации экономических преступлений / Э. Мурадов // Российская юстиция. – М.: Юрид. лит., 2004. – № 1. – С. 45-46.
344. Мягкова, М. В. Основные направления развития инфраструктуры рынка розничного кредитования / М. В. Мягкова // Фундаментальные исследования. – 2013. – № 1. – С. 226-232.
345. Парфенчиков, А. О. Отдельные аспекты нормативного регулирования коллекторской деятельности в Российской Федерации / А. О. Парфенчиков // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2014. – № 8. – С. 3-7.
346. Платонова, Л. В. Криминологическая характеристика в сфере налогообложения / Л. В. Платонова // Следователь. – 1997. – № 3. – С. 25-36.
347. Портнов, И. П. Профилактика как приоритетное направление в деятельности органов внутренних дел по борьбе с преступностью / И. П. Портнов // Вопросы совершенствования работы подразделений милиции общественной безопасности. – М., 1995. – С. 3-18.
348. Расторопова О. В. Понятие преступлений в сфере кредитования в отечественной доктрине уголовного права / О. В. Расторопова // Пробелы в российском законодательстве. – 2014. – № 6. – С. 302-305.
349. Репнев, Г. А. О совершенствовании системы уголовных наказаний, назначаемых за совершение преступлений экономической направленности / Г. А. Репнев // Закон и право. – 2009. – № 11. – С. 99-100.

350. Ривикин, К. Новый Уголовный кодекс Российской Федерации: ответственность за злоупотребление кредитами / К. Ривикин // Экономика и жизнь. – 1997. – № 3. – С. 200-201.
351. Романовский, М. Э., Рагозина, И. Г. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: законодательная конструкция и вопросы правоприменения / М. Э. Романовский, И. Г. Рагозина // Российская юстиция. – 2010. – № 6. – С. 35-37.
352. Сахаров, А. Б. Теоретические основы предупреждения преступлений / А. Б. Сахаров // Сов. юстиция. – 1972. – № 3. – С. 6-8.
353. Сахаров, А. Б. Актуальные вопросы учения о личности преступника / А. Б. Сахаров // Теоретические проблемы учения о личности преступника. Сборник научных трудов. – М. : Изд-во Всесоюз. ин-та по изуч. причин и разраб. мер предупреждения преступности, 1979. – С. 10-18.
354. Селивановская, Ю. И. Классификация преступлений в сфере экономической деятельности / Ю. И. Селивановская // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. – 2009. – № 1. – С. 128-132.
355. Селямин, А. А. Понятие и общая уголовно-правовая характеристика преступлений в сфере кредитования по Уголовному кодексу Российской Федерации / А. А. Селямин // Вестник Челябинского государственного университета. – 2015. – № . 17 (372). – Право. Вып. 43. – С. 155-162.
356. Скобликов, П. А. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: о возможностях возврата долгов / П. А. Скобликов // Хозяйство и право. – 2009. – № 12. – С. 87-94.
357. Скобликов, П. А. Совершенствование законодательства об ответственности за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности / П. А. Скобликов // Законодательство. – 2009. – № 8. – С. 76-80.
358. Соловьев, О. Г., Князьков, А. А. Некоторые аспекты законодательной регламентации ответственности за преступления в сфере экономической деятельности / О. Г. Соловьев, А. А. Князьков // Уголовно-правовые нормы

об экономических и служебных преступлениях: проблемы правоприменительной и законодательной техники. Итоговые материалы Международной науч.-практич. конференции 1 октября 2010 г. Ярославль, 2010. – С. 107-116.

359. Соловьев, О. Г., Князьков, А. А. Освобождение от уголовной ответственности по делам о преступлениях в сфере экономической деятельности (ст. 76.1 УК РФ): проблемы законодательной регламентации и правоприменительные перспективы / О. Г. Соловьев, А. А. Князьков // Законы России. – 2012. – № 7. – С. 22-25.

360. Соловьев, О. Г. Проблемы модернизации норм о преступлениях в сфере экономической деятельности: критический анализ законодательной техники / О. Г. Соловьев // Вестник Ярославского государственного университета им. П. Г. Демидова. Серия «Гуманитарные науки». – 2012. – № 3. – С. 69-73.

361. Соловьев, О. Г. Об освобождении от уголовной ответственности по делам о преступлениях в сфере экономической деятельности (статья 76.1 УК РФ) / О. Г. Соловьев // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2012. – № 7. – С. 80-82.

362. Столяров, П. Критерии оценки общественной опасности экономических преступлений / П. Столяров // Уголовное право. – 2005. – № 4. – С. 52-54.

363. Стояновский, М. В. О классификации преступлений экономической направленности и систематизации методик их расследования / М. В. Стояновский // Воронежские криминалистические чтения. Сборник научных трудов. Вып. 9. – Воронеж: Изд-во Воронеж. гос. ун-та, 2008. – С. 278-291.

364. Субботин, М. А. Экономический ущерб от искусственной криминализации бизнеса: обзор современных тенденций. Аналитические материалы / М. А. Субботин // Концепция модернизации уголовного законодательства в экономической сфере. – М., 2010. – С. 145-147.

365. Тарасенко, О. А. Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирования / О. А. Тарасенко // Актуальные проблемы российского права. – 2016. – № 8. – С. 84-95.
366. Тюнин, В. И. Конструкция составов преступлений гл. 22 УК и проблема установления вины / В. И. Тюнин // Следователь. – 2000. – № 9. – С. 8-13.
367. Тюнин, В. И. Злоупотребление при эмиссии ценных бумаг / В. И. Тюнин // Российская юстиция. – 2003. – № 3. – С. 52-54.
368. Тюнин, В. И. Система преступлений в сфере экономической деятельности (история и современность) / В. И. Тюнин // Российский следователь. – 2000. – № 6. – С. 22-26.
369. Тюнин, В. И. Незаконное получение кредита (ст. 176 УК РФ) / В. И. Тюнин // Уголовный закон в развитии: сборник научных статей, СПбГУЭФ. – 2011. – С. 125-140.
370. Тюнин, В. И. Экономические преступления в системе дореволюционного права (эволюция научных понятий) / В. И. Тюнин // Право и экономика. – 2000. – № 11. – С. 73-80.
371. Тюнин, В. И. Конфискация: возвращение в УК РФ / В. И. Тюнин // Преступность и проблемы борьбы с ней. – М. : Российская криминологическая ассоциация, 2007. – С. 334-339.
372. Тюнин, В. И. Незаконное использование документов для образования (создания, реорганизации) юридического лица (ст. 173.2 УК РФ) / В. И. Тюнин // Уголовному кодексу РФ 15 лет: достижения, проблемы, тенденции: сборник научных статей. – Изд-во СПбГУЭФ, 2012. – С. 107-111.
373. Устинова, Т. Д. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: вопросы правоприменения и законодательного закрепления / Т. Д. Устинова // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2009. – № 3. – С. 51-58.

374. Фаткина, Е. В. Передача долга для взыскания кредитором: проблемы соблюдения банковской тайны / Е. В. Фаткина // Актуальные проблемы российского права. – 2015. – № 7. – С. 95-100.
375. Федоровская, М. А. Основные направления противодействия коррупции и должностным преступлениям / М. А. Федоровская // Право: теория и практика. – 2003. – № 10. – С. 61-66.
376. Феоктистов, М. В. Ответственность за незаконное получение кредита и уклонение от погашения кредиторской задолженности: проблемы теории и практики / М. В. Феоктистов // Банковское право. – 2001. – № 1. – С. 53-55.
377. Феоктистов, М. В. Ответственность за незаконное получение кредита / М. В. Феоктистов // Уголовно-правовые и криминологические проблемы борьбы с преступностью в сфере экономики. Материалы расширенного заседания Ученого совета НИИ проблем укрепления законности и правопорядка при Генпрокуратуре РФ. – М., 2001. – С. 62-63.
378. Финансовая и правовая грамотность – основа успеха : материалы круглого стола / ред.кол.: С. М. Вдовин (отв. ред.) [и др.]. – Саранск : Изд-во Мордов. ун-та, 2016. – 348 с.
379. Хилюта, В. В. Имущественная выгода как предмет имущественных преступлений / В. В. Хилюта // Российская юстиция. – 2009. – № 10. – С. 27-29.
380. Цепкова, Т. М., Филиппов, С. А. Некоторые вопросы исполнительного производства российского и зарубежного законодательства / Т. М. Цепкова, С. А. Филиппов // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2014. – № 2 (97). – С. 159-164.
381. Чащина, Л. Ошибки квалификации при рассмотрении дел о мошенничестве / Л. Чащина // Рос. юстиция. – 1998. – № 10. – С. 50-51.
382. Черданцев, А. Ф. Некоторые аспекты аксиологического подхода в уголовно-правовых исследованиях / А. Ф. Черданцев, Ю. И. Шутов // Методология советского правоведения: межвуз. сб. науч. тр. Свердловск, 1978. – Вып. 70. – С. 111–123.

383. Черногор, И. А. Преступления в сфере экономической деятельности / И. А. Черногор // Экономика и социум. – 2015. – № 2 (15).
384. Чеснокова, О. А. Освобождение от уголовной ответственности по делам о преступлениях в сфере экономической деятельности / О. А. Чеснокова // Вестник ОГУ. – 2014. – № 3 (164). – С. 45-48.
385. Чупрова, А. Проблемы обеспечения уголовной ответственности лиц, злостно уклоняющихся от предоставления информации о ценных бумагах / А. Чупрова // Уголовное право. – 2006. – № 4. – С. 70-74.
386. Щедрин, Н. В., Моргун, О. В. Основания и пределы мер финансовой безопасности / Н. В. Щедрин, О. В. Моргун // Актуальные проблемы российского права. – 2013. - № 9. – С. 1165-1173.
387. Экономика и жизнь (Бухгалтерское приложение). – 2014. 28 нояб. – № 47.
388. Эминов, В. Е. Современная транснациональная преступность: состояние и проблемы борьбы / В. Е. Эминов // Современная уголовная политика в сфере борьбы с транснациональной организованной преступностью и коррупцией: Сб. статей. – М. : ЦентрЮрИнфоР, 2002. – С. 5-8.
389. Яни, П. С. Длющиеся преступления с материальным составом: К вопросу квалификации преступного уклонения от уплаты налогов / П. С. Яни // Российская юстиция. – 1999. – № 1. – С. 40-42.

Авторефераты и диссертации

390. Аминов, Д. И. Уголовно-правовая охрана кредитно-финансовых отношений от преступных посягательств : автореф. ... д-ра юрид. наук / Д. И. Аминов. – М., 1999. – 45 с.
391. Аслаханов, А. А. Проблемы борьбы с преступлениями в сфере экономики (криминологический и уголовно-правовой аспекты) : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук / А. А. Аслаханов. – М., 1997. – 34 с.

392. Балябин, В. Н. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита: дис. ... канд. юрид. наук / В. Н. Балябин. – М., 2006. – 206 с.
393. Босхолов, С. С. Уголовная политика современной России в условиях конституционно-правового реформирования: дис. ... д-ра юрид. наук / С. С. Босхолов. – М.: Академия управления МВД РФ, 1999. – 594 с.
394. Ванцев, В. А. Борьба с кредитными преступлениями (криминологические и уголовно-правовые проблемы): дис. ... канд. юрид. наук / В. А. Ванцев. – М., 2001. – 194 с.
395. Верещагин, Д. В. Уголовно-правовые и криминологические аспекты борьбы с мошенничеством: дис. ... канд. юрид. наук / Д. В. Верещагин. – М., 2000. – 168 с.
396. Волков, И. К. Незаконное получение кредита: уголовно-правовая и криминологическая характеристика: дис. ... канд. юрид. наук / И. К. Волков. – Ростов н/Д, 2004. – 197 с.
397. Григорьева, Л. В. Уголовная ответственность за мошенничество в условиях становления новых экономических отношений: дис. ... канд. юрид. наук / Л. В. Григорьева. – Саратов, 1996. – 197 с.
398. Гудков, С. В. Уголовно-правовая оценка посягательств на кредитные отношения: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / С. В. Гудков. – Омск, 2008. – 12 с.
399. Дугричилова, Д. М. Преступления в сфере кредитно-банковской деятельности: общая характеристика и вопросы квалификации: дис. ... канд. юрид. наук / Д. М. Дугричилова. – М., 2005. – 200 с.
400. Загайнов В. В. Уголовно-правовая и криминологическая характеристика изготовления или сбыта поддельных денег или ценных бумаг: по материалам Восточно-Сибирского региона: дис. ... канд. юрид. наук / В. В. Загайнов. – Иркутск, 2008. – 212 с.
401. Золотова, Н. М. Преступления в сфере кредитования : автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Н. М. Золотова. – М., 2008. – 27 с.

402. Калиниченко, Ю. В. Деньги (валюта) как объект гражданских правоотношений: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Ю. В. Калиниченко. – М., 2016. – 21 с.
403. Клюковская, И. Н. Коррупция в России: Понятие, состояние и противодействие: дис. ... канд. юрид. наук / И. Н. Клюковская. – Краснодар, 1999. – 180 с.
404. Коротенко, А. Н. Структура законодательства о преступлениях в сфере экономики: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / А. Н. Коротенко. – Н.Новгород, 2007. – 35 с.
405. Иванов, А. А. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: совершенствование законодательного описания диспозиции статьи и отдельные аспекты его предупреждения: по материалам субъектов ЮФО РФ: дис. ... канд. юрид. наук / А. А. Иванов. – Краснодар, 2007. – 185 с.
406. Изосимов В. С. Незаконное участие в предпринимательской деятельности: уголовно-правовое и криминологическое исследование: дис. ... канд. юрид. наук / В. С. Изосимов. – М., 2014. – 268 с.
407. Истомин, П. А. Уголовно-правовые и криминологические проблемы налоговых преступлений (на материалах Северо-Кавказского региона): дисс. ... канд. юрид. наук / П. А. Истомин. – Ставрополь, 1999. – 201 с.
408. Лапшин, В. Ф. Теоретические основы установления и дифференциации ответственности за финансовые преступления: дисс. ... д-ра юрид. наук / В. Ф. Лапшин. – Казань, 2016. – 447 с.
409. Лопашенко, Н. А. Преступления в сфере экономической деятельности: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук / Н. П. Лопашенко. – Саратов, 1997. – 32 с.
410. Макаров, А. В. Преступность в бюджетной сфере : Понятие, тенденции, предупреждение: автореф. дисс. ... д-ра юрид. наук / А. В. Макаров. – СПб., 2005. – 47 с.

411. Мельник Н. И. Криминологические и уголовно-правовые проблемы противодействия коррупции : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук / Н. И. Мельник. – Киев, 2002. – 32 с.
412. Номоконов, В. А. Преступное поведение : Механизм детерминации, причины, ответственность : автореф. дисс. ... д-ра юрид. наук / В. А. Номоконов. – М., 1991. – 36 с.
413. Пинкевич, Т. В. Криминологические и уголовно-правовые основы борьбы с экономической преступностью: дис. ... докт. юрид. наук / Т. В. Пинкевич. – М., 2002. – 417 с.
414. Платонова, Л. В. Криминологическая характеристика преступлений в сфере налогообложения: дис. ... канд. юрид. наук / Л. В. Платонова. – М., 1997. – 199 с.
415. Пугачев, К. Б. Разработка механизмов повышения безопасности и качества оказания услуг с использованием банковских карт: дис. ... канд. эконом. наук / К. Б. Пугачев. – М., 2008. – 174 с.
416. Романова, В. П. Условное осуждение: уголовно-правовой и криминологический аспекты: дис. ... канд. юрид. наук / В. П. Романова. – М., 2004. – 253 с.
417. Расторопова, О. В. Преступления в сфере кредитования: уголовно-правовой и криминологический аспекты: дис. ... канд. юрид. наук / О. В. Расторопова. – М., 2011. – 223 с.
418. Селивановская, Ю. В. Преступления в сфере финансовой деятельности, совершаемые организованными группами: дис. ... канд. юрид. наук / Ю. В. Селивановская. – Казань, 2005. – 260 с.
419. Ставило, С. П. Уголовно-правовые и криминологические аспекты рынка ценных бумаг: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / С. П. Ставило. – Н. Новгород, 2000. – 25 с.
420. Сухарев, А. Я. Феномен российской преступности в переходных период: Тенденции, пути и средства противодействия: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук / А. Я. Сухарев. – М., 1996. – 59 с.

421. Талан, М. В. Преступления в сфере экономической деятельности: вопросы теории и законодательного регулирования: дис. ... д-ра юрид. наук / М. В. Талан. – Казань, 2002. – 479 с.
422. Тюнин, В. И. Уголовно-правовая охрана отношений в сфере экономической деятельности: дис. ... д-ра юрид. наук / В. И. Тюнин – СПб., 2001. – 525 с.
423. Финогенова О. В. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности : дис. ... канд. юрид. наук / О. В. Финогенова. – М., 2003. – 215 с.
424. Шишко, И. В. Взаимосвязь уголовно-правовых и регулятивных норм в сфере экономической деятельности: дис. ... д-ра юрид. наук / И. В. Шишко. – Екатеринбург, 2004. – 402 с.
425. Шаляпина, М. Ю. Уголовно-правовые и криминологические проблемы противодействия кредитно-банковским преступлениям: дис. ... канд. юрид. наук / М. Ю. Шаляпина. – Краснодар, 2015. – 217 с.
426. Шадрина, О. В. Уголовная ответственность за преступления в банковско-кредитной сфере по уголовному праву Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук / О. В. Шадрина. – М., 2008. – 179 с.

Интернет-ресурсы

427. Глазьев С. Ю. Зачем Центральный банк повысил процентную ставку и отпустил рубль? [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <https://cont.ws/@khazin/65910> (дата обращения 30 мая 2018 г.)
428. Группа депутатов от «Справедливой России» во главе с лидером фракции Сергеем Мироновым внесла в Госдуму законопроект о запрете микрофинансовой деятельности [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: https://yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Ftsargrad.tv%2Farticles%2Frostovshhikam-objavlena-vojna-gosduma-mozhet-zapretit-mikrokredity_194300 (дата обращения 01.09.2019).

429. Об агентстве / Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <http://www.asv.org.ru/agency/> (дата обращения: 12.03.2016).
430. Информация о банковской системе Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtID=lic> (дата обращения 01 июля 2018 г.).
431. Зачем «Агентство по страхованию вкладов» отнимают последние деньги у вкладчиков рухнувших банков [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <https://compromat.group/main/economics/472-zachem-agentstvo-po-strahovaniyu-vkladov-otnimayut-poslednie-dengi-u-vkladchikov-ruhnuvshih-bankov.html> (дата обращения 01 июня 2018 г.).
432. Интервью с Сергеем Сучковым. Инвестиции в микрофинансовый рынок. Проблемы и перспективы [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <http://www.micfin.ru> (дата обращения 01 июня 2018 г.).
433. Юридическая помощь по кредитам. Банкротство граждан [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <http://ttov.org/faq/prosrochennaya-zadolzhennost/mikrozaem/> (дата обращения 25 июня 2018 г.).
434. РБК: россияне начали отказываться платить по кредитам из-за коронавируса [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <https://www.bfm.ru/news/439837> (дата обращения 12 мая 2020 г.).
435. Портал правовой статистики Генеральной прокуратуры [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: http://crimestat.ru/offenses_map (дата обращения 20 июня 2018 г.).
436. Поручение Президента Российской Федерации № Пр-795 от 09.05.2020 г., п. 2 [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <http://kremlin.ru/acts/assignments/orders/63339> (дата обращения 13 мая 2020 г.).
437. Fair Debt Collection Practices Act. Federal Trade Commission. Protecting America's consumers [Электронный ресурс] / Режим доступа: URL: <http://www.ftc.gov/enforcement/rules/rulemaking-regulatory-reform->

proceedings/fair-debt-collection-practices-act-text#804 (дата обращения 20 июня 2018 г.).

Судебная практика

438. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 15.11.2016 № 48 «О практике применения судами законодательства, регламентирующего особенности уголовной ответственности за преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности» // Российская газета. – № 266. – 24.11.2016.

439. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 28.06. 2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // Российская газета. – № 156. – 11.07.2012.

440. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 22.12.2015 № 58 (ред. от 29.11.2016) «О практике назначения судами Российской Федерации уголовного наказания» // Российская газета. – № 295. – 29.12.2015.

441. Постановление Пленума Верховного суда от 18.11.2004 г. № 23 (ред. от 07.07.2015 г.) «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве» // Российская газета. – № 271. – 07.12.2004.

442. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2002 № 29 (ред. от 16.05.2017) «О судебной практике по делам о краже, грабеже и разбое» // Российская газета. – № 9. – 18.01.2003.

443. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.04.1994 № 2 (ред. от 06.02.2007) «О судебной практике по делам об изготовлении или сбыте поддельных денег или ценных бумаг» // Российская газета. – № 80-81. – 25.04.2001.

444. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 г. № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение

законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров» // Вестник ВАС РФ. – № 11. – 2011.

Анкета для изучения общественного мнения

Уважаемые граждане!

Просим Вас принять участие в изучении общественного мнения о работе правоохранительных органов. Для этого просим Вас высказать свои мнения, предложения и пожелания по указанным вопросам.

Порядок заполнения анкеты:

Сначала внимательно ознакомьтесь с вопросами, а затем, выбрав нужный из сформулированных в анкете ответов, обведите его номер или просто подчеркните выбранный ответ.

Если Вы имеете другое мнение по любому вопросу, то изложите его в произвольной форме в графе «иное» или на полях. По окончании заполнения анкеты Вы можете изложить свое мнение по любому вопросу или анкете в целом в отведенном для этого месте в конце анкеты.

1. Как, по Вашему мнению, в последние годы изменилась работа правоохранительных органов?

в лучшую сторону
осталась на уровне последних лет
ситуация ухудшилась
затрудняюсь ответить

2. Считаете ли Вы, что помощь населения необходима в профилактике преступности и позволила бы более эффективно осуществлять данную деятельность?

да
нет
затрудняюсь ответить

3. На Ваш взгляд, желает ли население в какой-либо форме эффективно осуществлять данную деятельность?

да
нет
затрудняюсь ответить

4. Как Вы думаете, если бы Вам предложили сотрудничество с органами внутренних дел в какой-либо форме, согласились ли бы Вы на это?

да
нет
затрудняюсь ответить

5. Если на предыдущий вопрос Вы ответили отрицательно, то с чем это связано:

с недоверием к правоохранительным органам
их некомпетентностью по решению различных вопросов
проявлением коррупции со стороны сотрудников ОВД
несовершенством уголовного и уголовно-процессуального законодательства, которое позволяет уходить от ответственности преступникам
безразличием к своим проблемам при обращении в ОВД
безразличным отношением сотрудников ОВД к предоставленной им информации

иное

6. Если на третий вопрос Вы ответили положительно, то могли бы Вы указать условия, при которых Вы согласились бы сотрудничать с правоохранительными органами?

7. Приходилось ли вам брать кредиты или займы?

- да, один раз
- да, несколько раз
- нет

8. Если вы брали кредит, устраивали ли вас условия предоставления кредита или займа?

- да
- нет
- частично

9. Выплачивали ли вы денежную сумму в установленные сроки?

- да
- нет
- да, но с некоторой задержкой
- иное

10. Предоставляли ли вы все достоверные сведения в документах о себе, трудоустройстве и т.п. при получении кредита?

- да
- нет
- частично

11. Приходилось ли вам уклоняться от уплаты кредита, займа?

- да
- нет

12. Если на предыдущий вопрос Вы ответили положительно, то с чем это связано:

- отсутствие денежных средств, тяжелая жизненная ситуация
- потеря работы, заработной платы
- забывчивость уплатить в установленные сроки
- чувство безнаказанности за содеянное, отсутствие страха перед уголовной ответственностью
- возможность применения условной меры наказания за содеянное
- другое _____

13. Смогли бы вы совершить какое-либо кредитное преступление?

- да (укажите причины почему) _____
- нет

14. Ваши жизненные цели и ценности.

(Расставьте по местам *от 1 до 7* приведенные ниже цели и ценности в зависимости от значимости для Вас, где 1-е место займет самое важное для Вас в жизни, а 7-е место – совершенно не главное в Вашей жизни). *Например:* Вы решили, что самое важное для Вас в жизни это успешная карьера, то в таблице напротив «успешная карьера» Вам надо поставить цифру 1. Затем Вы решили, что после успешной карьеры для Вас по важности в жизни идет воспитание детей, то в таблице напротив «воспитание детей» Вы ставите цифру 2 и так продолжаете до самой незначительной цели в Вашей жизни, которая займет 7-е место.

Счастье в семейной жизни, воспитание детей	
Достижение материального благополучия	
Развитие профессионального мастерства	
Успешная карьера	
Установление дружеских отношений	
Культурное обогащение	
Деловое партнерство	

Здесь вы можете изложить свое мнение по любому вопросу или анкете в целом:

Уважаемые сотрудники!

Просим Вас ответить на вопросы поставленные ниже. Данный опрос проводится с целью оценки и анализа уровня распространенности незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности. Просьба выделить любым удобным способом ответ, который, по Вашему мнению, наиболее подходит к поставленному вопросу. В случае, если среди ответов Вы не найдете соответствующего Вашему мнению, просьбы выделить иное, объяснив Ваше мнение.

Заранее благодарим за помощь в нашем исследовании.

1. Как Вы думаете, распространены ли в настоящее время такие преступления как незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности?

Да, очень распространено

Нет

Не задумывался

2. Какие виды незаконно полученных кредитов, по вашему мнению, являются уголовно наказуемыми по ч. 1. ст. 176 УК РФ?

денежный

товарный

банковский

коммерческий

все вышеперечисленные

3. Какие причины, по Вашему мнению, влияют на распространение указанных преступлений?

Несовершенство законодательства

Ведомственная разобщенность

Недостаточная информированность населения по поводу условий взятия кредита или займа

Наличие широких возможностей пользования печатающими, сканирующими устройствами, компьютерной техникой для изготовления поддельных документов

Материальная выгода преступников

Иное

4. Сталкивались ли Вы со случаями, когда органами следствия, дознания (судом) деяния предусмотренные ст. ст. 176, 177 УК РФ «Незаконное получение кредита» и «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности» были квалифицированы (или переквалифицированы) на деяния, предусмотренные ст.159 УК РФ «Мошенничество»?

Да

Нет

5. По Вашему мнению, насколько затрудняет процесс привлечения к уголовной ответственности по ст. ст. 176, 177 УК РФ «Незаконное получение кредита» и «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности» необходимость

установления определенных признаков состава преступления?

Значительно

Не значительно

Не влияет

Затрудняюсь ответить

Другое _____

6. Способны ли вы визуально отличить поддельные документы для предъявления кредитной организации от оригинала?

Да

Да, но это затруднительно

Нет

Затрудняюсь ответить

7. Какие меры, по Вашему мнению, должно предпринять государство для снижения уровня данного вида преступности:

усиление уголовной репрессии

расширение и увеличение интенсивности профилактических мер

затрудняюсь ответить

Иное (укажите) _____

8. Какие меры, по Вашему мнению, могут повысить эффективность индивидуально-профилактической деятельности ОВД:

Укажите самостоятельно (можно указать несколько мер) _____

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

9. Считаете ли Вы, что действующие нормативные акты в области предупреждения незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности не совершенны и негативно влияют на деятельность сотрудников ОВД?

Да, считаю

Нет, не считаю

Затрудняюсь ответить

Если «Да», то укажите в чем именно это проявляется

10. Видите ли Вы в объединении усилий различных силовых структур реальные возможности в предупреждении преступлений в сфере кредитных отношений?

Да, вижу

Нет, не вижу

Затрудняюсь ответить

11. Считаете ли Вы, что помощь населения необходима в профилактике преступности и позволила бы более эффективно осуществлять данную деятельность?

Да, считаю

Нет, не считаю

Затрудняюсь ответить

12. Как, по Вашему мнению, помогает ли население правоохранительным органам в предупреждении преступности?

Да, помогает

Нет, не помогает

Затрудняюсь ответить

13. Если вы ответили отрицательно, то укажите почему:

Не уверены в собственной безопасности в будущем

Волокита со стороны правоохранительных органов и судов

«несправедливость» судов в отношении лиц, совершивших преступления
иное _____

Сообщите некоторые сведения о себе:

Сотрудником, какой службы Вы являетесь _____

Ваше звание _____

Должность _____

Стаж службы в ОВД (полных лет) _____

Образование (укажите специальность) _____

Здесь вы можете изложить свое мнение по любому вопросу или анкете в целом: