



**Себила Якубовна
САЛАМОВА,**

кандидат
юридических наук,
старший преподаватель
кафедры криминологии
и уголовно-
исполнительного права
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА)
sebila@mail.ru
125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Аннотация. В статье раскрываются с криминологических позиций финансовые нарушения, их отличия от других видов экономических правонарушений, относящиеся к категории сложных юридических правоотношений, представляющие собой вид правового поведения в сфере финансовой деятельности государства. Выделяются специфические особенности финансовых преступлений, на основании которых производится их разграничение с иными группами экономических преступлений.

Ключевые слова: финансовые нарушения, криминологическая характеристика, финансовая сфера, категории, содержание, особенности, правоотношения, финансовое поведение, государство, регулирование, нормативные акты.

DOI: 10.17803/2311-5998.2017.35.7.168-172

S. Ya. SALAMOVA,

PhD in Law,

Senior Lecturer at the Department of Criminology
and Penal Law Kutafin Moscow State Law University (MSAL)

sebila@mail.ru

125993, Russia, Moscow, Sadovaya-Kudrinskaya Str., 9

CRIMINOLOGICAL CHARACTERISTIC OF CRIMES COMMITTED IN FINANCIAL SPHERE

Review. The article reveals financial violations, their differences from other types of economic offenses and related to the category of complex legal relations violations, which are a kind of legal behaviour in the sphere of financial activity of the state. Specific features of financial crimes are distinguished and then form the basis for differentiation these ones from other groups of economic crimes.

Keywords: financial irregularities, criminological characteristics, financial sphere, categories, content, features, legal relations, financial behaviour, state, regulation, regulations.



финансовые отношения в настоящее время урегулированы бюджетным и налоговым законодательством, а также нормативными актами о валютном регулировании и контроле.

В отличие от большинства видов экономических отношений, финансовым отношениям присущ публичный характер, поскольку одной из сторон данных отношений выступает властный субъект — государство. Кроме того, в отличие от традиционных экономических отношений, финансовые отношения носят безвозмездный характер и исключают получение прибыли или иной материальной выгоды управомоченным субъектом в процессе формирования, распределения и использования финансовых ресурсов.

Финансовое правонарушение по своему характеру, содержанию, формам и способам проявления причисляется к ряду сложных юридических категорий и является частью правового поведения в сфере финансовой деятельности государства.

За нарушения в области финансов установлена ответственность нормами таких отраслей права, как финансовое, административное и уголовное.

Финансовые преступления являются разновидностью экономических общественно опасных посягательств и находятся с ними в отношении части и целого.

К специфическим особенностям финансовых преступлений, на основании которых производится их разграничение с иными группами экономических преступлений, можно отнести следующие:

- 1) преступная деятельность субъекта связана с образованием, распределением и использованием финансов;
- 2) экономическая деятельность в подавляющем большинстве случаев легитимна и подконтрольна органам власти, а в отдельных случаях управомоченным физическим и юридическим лицам;
- 3) отношения между субъектами финансового правоотношения строятся на принципе власти-подчинения, реже — на односторонних правах и обязанностях гражданско-правового характера.

В. Ф. Лапшин определяет финансовое преступление как деяние, совершаемое в процессе экономической деятельности, посягающее на правоотношения по образованию, распределению и использованию централизованных денежных фондов государства, субъекта Федерации, муниципального образования, а также децентрализованных фондов хозяйствующих субъектов¹.

Данное определение полностью соответствует особенностям финансовых преступлений, отмеченным выше.

С учетом предложенного определения можно привести различные классификации финансовых преступлений. В частности, в зависимости от вида финансовой деятельности можно выделить общественно опасные посягательства, совершаемые против отношений, возникающих по поводу:

- 1) образования финансовых средств (ст. 185—187 УК РФ);
- 2) распределения финансовых средств (ст. 176, 194—199 УК РФ);
- 3) использования финансовых средств (ст. 174, 174.1, 177, 191—193 УК РФ).

В зависимости от сферы посягательств различают преступления:

- 1) в сфере налогообложения;
- 2) на рынке ценных бумаг;
- 3) в сфере страхового рынка;

¹ Лапшин В. Ф. Финансовые преступления: понятие, сущность, классификация // Уголовное право. 2008. № 3. С. 116—119.



- 4) в сфере валютного рынка;
- 5) в сфере межбанковского денежного рынка;
- 6) в сфере кредитного рынка;
- 7) на рынке товаров и услуг.

В зависимости от объекта преступных посягательств выделяют:

- 1) преступления, посягающие на финансовую систему государства (государственные и муниципальные финансы);
- 2) преступления, посягающие на финансы иных хозяйствующих субъектов (предприятий и организаций).

Ю. В. Трунцевский придерживается мнения, что наиболее полной, точной и практически правильной представляется классификация финансовых преступлений не в связи с объектом посягательства, а с учетом использования субъектами экономических отношений при совершении преступлений финансовых механизмов как средства достижения желаемого результата. Финансовые преступления он подразделяет на следующие виды:

- преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый контроль (ст. 198—199.2, ст. 194, ст. 285.1, 285.2, ч. 2 ст. 176, ст. 159, 160, ст. 171.1; 287, ч. 3 ст. 325, ст. 327.1 УК РФ);
- преступления, посягающие на банковскую систему (ст. 172, 174, 174.1, 191 УК РФ);
- преступления, посягающие на безопасность финансовой (банковской, налоговой) системы, добросовестную конкуренцию в данной сфере (ст. 183 УК РФ);
- преступления, посягающие на денежное обращение (ст. 187, ст. 186, ст. 181, 188, 191, 192, 193, ст. 185, 185.1 УК РФ);
- преступления, посягающие на кредитную систему (ст. 176, 177 УК РФ);
- преступления, посягающие на банковскую, налоговую и кредитную системы (ст. 173 УК РФ);
- преступления, посягающие на налоговую и кредитную системы (ст. 195 УК РФ);
- финансовое мошенничество (ст. 159 УК РФ) в сфере страхования, рынка ценных бумаг, фондового рынка, денежного обращения, банков, кредита, в том числе государственного кредитования (субсидий), налогообложения².

Современное состояние финансовой преступности охарактеризовать довольно сложно. Серьезным недостатком является то, что на данный момент времени отсутствует статистическая отчетность о преступности в финансовой сфере. Сейчас в ежегодном статистическом сборнике Главного информационного центра МВД России указывается количество преступлений экономической направленности, частью которых, как было указано выше, является финансовая преступность³. В другом источнике статистической информации МВД России указывается количество преступлений, совершенных в сфере экономики и связанных с финансовой деятельностью. Однако приводимые данные не дают объективного представления о том, какое именно количество преступлений совершается в финансовой сфере.

² Трунцевский Ю. В. Финансовая безопасность: понятие и виды финансовых преступлений // Вестник Финансовой академии. 2007. № 2. С. 11—22.

³ Преступность и правонарушения (2011—2015) : статистический сборник. М. : Главный информационно-аналитический центр МВД России, 2016. 180 с.

Современная уголовная политика в финансовой сфере является крайне непоследовательной и неэффективной. Одновременно с включением в раздел VIII УК РФ новых норм об экономических преступлениях, относимых к категории небольшой или средней тяжести, происходит принятие норм о специальных видах освобождения от уголовной ответственности за экономические преступления, главным условием которого является возмещение причиненного ущерба.

Официальные статистические данные свидетельствуют об устойчивом ежегодном снижении количества преступлений в сфере экономической деятельности, из чего можно сделать косвенный вывод и о снижении преступности в финансовой сфере, но истинной причиной снижения количества преступлений является упразднение правоохранительных структур, специализирующихся на обеспечении экономической безопасности, равно как и низкое качество ряда уголовно-правовых норм о преступлениях в сфере экономической деятельности, что не позволяет должным образом осуществлять реализацию уголовной ответственности. В целом эффективность противодействия финансовой преступности в настоящее время не может быть признана удовлетворительной, что подтверждается в том числе и объективными показателями стремительного и устойчивого роста дефицита федерального бюджета: с 0,042 трлн руб. в 2012 г. до 2,36 трлн руб. в 2016 г.

Надо отметить такую характерную особенность финансовой преступности, как высочайшая латентность. Причины латентности финансовой преступности весьма многочисленны и разнообразны, имеют как объективный, так и субъективный характер. В частности, на показатели финансовой преступности в значительной степени влияют такие субъективные факторы, как наличие политической воли, активизация или, наоборот, ослабление борьбы с данным видом преступлений, нацеленность оперативных аппаратов на их выявление, степень подготовленности и уровень профессионального мастерства оперативных и следственных работников, занимающихся раскрытием и расследованием данных преступлений и др.

По уголовным делам о преступлениях в финансовой сфере в качестве обвиняемых проходят должностные лица практически всех категорий и уровней.

В результате проведенного исследования О. Ш. Петросян выделяет следующие характерные черты финансовых преступников: наличие определенного уровня достатка (как правило, выше среднего); достаточно высокий интеллектуальный уровень, знание основ финансового, налогового, уголовного, административного и гражданского законодательства; способность оплатить услуги консультантов и адвокатов; относительно высокий социальный статус; самоуверенность (иногда доходящая до прямого демонстрирования своего превосходства над коллегами, подчиненными, сотрудниками контролирующими и правоохранительных органов); лживость и претенциозность; прагматизм (элементы практичности и рационализма); податливость на соблазны и слабование, облегчающие возникновение корыстной мотивации и сопровождающиеся нестойкостью морально-нравственных личностных установок; ориентация на достижение успеха (прочная установка на достижение поставленной цели, называемой иногда рыночной ориентацией); разветвленные социальные связи в различных сферах (в том числе в правоохранительных органах, а иногда — в преступном мире)⁴.

⁴ Петросян О. Ш. Уголовно-правовые и криминологические основы обеспечения финансовой безопасности государства : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2011.



Большая часть финансовых преступников имеет высокий образовательный уровень: высшее образование имеют 59,2 % лиц. Чаще эти преступления совершают лица в возрасте от 30 до 49 лет (76,3 %), что закономерно, так как именно в этом возрасте большинство людей (по отношению к другим возрастным категориям), обладая достаточным жизненным опытом, занимают руководящие должности.

Более чем 60 % преступлений совершают лица, состоящие в браке. Судимость на момент совершения преступления отсутствовала у 88,2 % преступников. Чаще преступления в этой сфере осуществляются в одиночку, однако достаточно высок процент и совершенных в группе (30,3 %).

Характеристики виновных лиц как по месту работы, так и по месту жительства являлись только положительными.

К причинам и условиям преступлений в финансовой сфере можно отнести: пробелы в отраслевом финансовом и бюджетном законодательстве; пробелы в уголовном законодательстве; повышенный уровень сложности применения финансово-бюджетного законодательства; необходимость принятия подзаконных актов, развивающих положения федерального законодательства; отставание темпов ведомственного нормотворчества от темпов законодательной деятельности либо частичное противоречие их друг другу; расслоение в обществе и усиления социально-экономического неравенства; слабость социально-правового контроля за финансовой деятельностью; отсутствие жесткого внутриведомственного и иного контроля, недостаточно эффективная его организация; медленное становление системы финансового контроля; недостатки в работе правоохранительных органов по разрешению возложенных на них задач; недостатки в общем надзоре со стороны органов прокуратуры; проблемы с подбором, расстановкой и воспитанием кадров государственного аппарата, органов местного самоуправления, а также управленческих кадров учреждений, предприятий и организаций.

Борьба с преступной деятельностью в финансовой сфере должна осуществляться посредством комплекса мер политического, экономического, социального и организационного характера, ведущую роль среди которых должны занимать уголовно-правовые меры.