

Гришин Денис Александрович

кандидат юридических наук,
доцент, заведующий кафедрой уголовного права и процесса,
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при
Президенте Российской Федерации
volkovanata0710@gmail.com

Волкова Наталья Викторовна

аспирантка кафедры уголовного права и процесса,
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при
Президенте Российской Федерации
volkovanata0710@gmail.com

Grishin D. Aleksandrovich

candidate of law,
Associate Professor, Head of the Department of Criminal Law and Procedure
Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration,
Ekaterinburg, Russian Federation
volkovanata0710@gmail.com

Volkova N. Viktorovna

Postgraduate Student, Department of Criminal Law and Procedure,
Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration,
Ekaterinburg, Russian Federation
volkovanata0710@gmail.com

**ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УГОЛОВНОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НЕЗАКОННУЮ БАНКОВСКУЮ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ПРИМЕРЕ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ**

**QUESTIONS OF IMPROVING CRIMINAL RESPONSIBILITY FOR
ILLEGAL BANKING ACTIVITY ON THE EXAMPLE OF FOREIGN
COUNTRIES**

Аннотация. Статья посвящена анализу отечественного и зарубежного опыта в области правового регулирования уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность. В работе используются методы ретроспекции, анализа, сравнения, графического исследования. Автор акцентирует внимание на глобальных последствиях преступлений, совершаемых в банковской сфере – для общества, государства, национальной экономики и самой банковской системы. Исследуются недостатки квалифицирующих признаков незаконной банковской деятельности в уголовном законодательстве Российской Федерации. На базе анализа правового регулирования уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность в зарубежных странах делается вывод о целесообразности

установления в уголовном законодательстве Российской Федерации следующих квалифицирующих признаков незаконной банковской деятельности: совершение данного деяния по предварительному сговору; совершение данного деяния с использованием своего служебного положения.

Ключевые слова: правовое регулирование, уголовная ответственность, незаконная банковская деятельность, уголовное законодательство, банковская система.

Abstract. *The article analyzes domestic and foreign experience in legal regulation of criminal responsibility for illegal banking activities. We use the techniques of flashbacks, analysis, comparison, graphical exploration. The author emphasizes the global implications of the crimes committed in the banking sector – for the community, state, national economy and the banking system. Examines the shortcomings of qualifying signs of illegal Bank activities in the criminal legislation of the Russian Federation. On the basis of the analysis of the legal regulation of criminal responsibility for illegal banking activities in foreign countries, the conclusion is made on expediency of establishing in the criminal law of the Russian Federation the following qualifying signs of illegal Bank activity: the Commission of the act on preliminary arrangement; the Commission of the acts with the use of his official position.*

Key words: *legal regulation, criminal liability, illegal banking, criminal law, banking system.*

Реформирование экономической и социальной сферы, проводившееся в 90-е годы XX века в условиях перехода Российской Федерации к рыночной модели экономического развития и радикальной трансформации отечественной политической системы, существенно детерминировало активное развитие банковского сектора, обеспечив банкским институтам центральную роль в функционировании национальной экономики. Ретроспективный анализ становления и развития банковской системы иллюстрирует колоссальную значимость банков в удовлетворении кредитными ресурсами потребностей национальной экономики, рационализации и упорядочивании денежного оборота, аккумулировании свободных ресурсов и капитала, направленном на поддержание ускорения и непрерывности производства [8].

В настоящий период банки, являясь важнейшим общественным институтом и главенствующим звеном кредитной системы, призваны обеспечивать социальную стабильность общества и экономическое процветание государства. Одновременно с этим, как отмечает отечественный правовед Е. В. Мильчихина [6], либерализация экономической деятельности в России, базировавшаяся на неэффективных механизмах ее контролирования и охраны от противоправных посягательств, сформировала благоприятные условия для криминализации финансовых отношений в стране. Об этом свидетельствуют официальные статистические данные, опубликованные Агентством правовой информации, согласно которым показатели регистрируемых преступлений, предусмотренных ст. 172 УК (незаконная

банковская деятельность) демонстрирует устойчивую негативную тенденцию (рисунок 1).

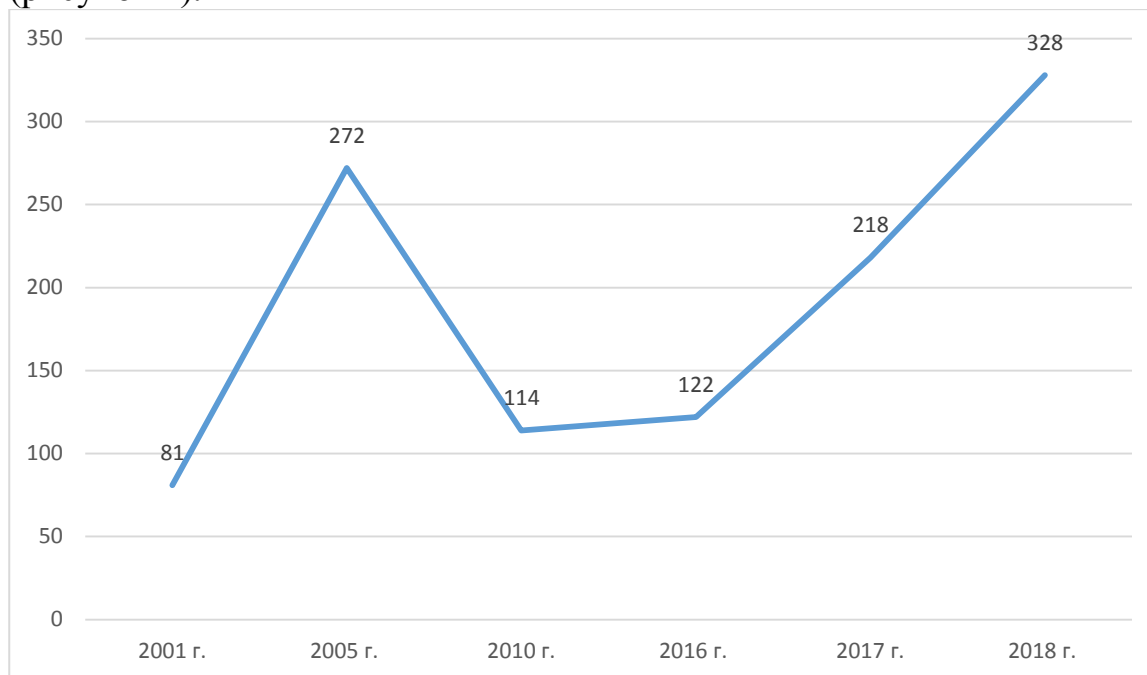


Рисунок 1 – Динамика преступлений в банковской сфере за период 2001-2018 гг. [3]

Основополагающая опасность преступлений, совершаемых в банковской сфере, заключается в формировании в массовом сознании негативного образа государственных институтов, ответственных за осуществление контроля и надзора за банковской деятельностью. Следствием подрыва доверительных отношений населения к кредитным и финансовым организациям может стать повторение ситуации, сложившейся на рубеже XIX-XX веков, когда граждане предпочитали хранить денежные сбережения дома, вопреки существовавшим высоким рискам, связанным их лишением «физическим путем» (пожары, кражи и т.п.). Это, в свою очередь, грозит дестабилизацией и кризисом всей банковской системы, поскольку функционирование банков без финансовых ресурсов невозможно. Данные обстоятельства сигнализируют о чрезвычайной опасности игнорирования и недооценки банковских преступлений в качестве важных факторов, угрожающих финансовой устойчивости и экономической безопасности страны, и актуализируют необходимость комплексного и системного анализа правового регулирования уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность.

В настоящий период ч. 2 ст. 172 УК РФ [1] предусматривает в качестве одного из квалифицирующих признаков незаконной банковской деятельности извлечение дохода в особо крупном размере. Согласно ст. 170.2 УК РФ, под особо крупным размером следует понимать сумму, превышающую девять миллионов рублей. При этом применительно к ст. 172 отсутствует четкое определение дохода. Вопрос о том, что подразумевать под данной

формулировкой – прибыль или общую полученную сумму в денежной форме остается открытым.

Обращаясь к зарубежному опыту уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность, отметим, что обозначенное выше правовое упущение урегулировано в уголовном законодательстве бывшей союзной Республики Таджикистан, где в рамках уголовного регулирования преступлений в сфере экономической деятельности дается легальное определение дохода. Согласно ст. 260 УК Республики Таджикистан, под доходом понимается прибыль в виде разницы между израсходованными и полученными средствами. Более того, в примечании к ст. 268 УК РТ детализируется, что при определении размера причиненного ущерба необходимо учитывать помимо прямых убытков, также упущенную выгоду. Отметим, что уголовное законодательство стран ближнего зарубежья базируется на положениях Модельного Уголовного кодекса от 17 февраля 1996 года, в котором глава о преступлениях в сфере банковской деятельности содержится в главе «Преступления в сфере экономической деятельности» [7].

Вторым квалифицирующим признаком незаконной банковской деятельности является совершение деяния организованной группой, уголовная ответственность за которую установлена в ч. 2 ст. 172 УК РФ. Согласно ч. 3 ст. 35 УК РФ, под организованной группой лиц необходимо понимать устойчивую группу лиц за ранее объединившихся для совершения одного или нескольких преступлений. Если группа лиц, осуществляющая незаконную банковскую деятельность, не отвечает признакам организованной группы, установленным Пленумом Верховного Суда РФ, то действия соисполнителей должны быть квалифицированы как совершение незаконной банковской деятельности группой лиц по предварительному сговору. В настоящий период ст. 172 УК РФ не содержит квалифицирующего признака, способствующего возложению уголовной ответственности на лиц, осуществляющих незаконную банковскую деятельность по предварительному сговору, по ч. 2 ст. 172 УК РФ. Данное обстоятельство является несправедливым, поскольку степень общественной опасности преступных деяний в банковской сфере, осуществляемых по предварительному сговору, эквивалентна степени опасности деяний, совершаемых организованной группой [5].

Статья 190 Уголовного Кодекса Республики Узбекистан, функционирующего с 1 апреля 1995 года, содержит такой квалифицирующий признак как занятие деятельностью без лицензии по предварительному сговору группой лиц и устанавливает уголовную ответственность за данное преступление в виде штрафа от семидесяти пяти до ста минимальных размеров заработной платы или обязательных общественных работ от трехсот до четырехсот восьмидесяти часов (что, на наш взгляд, является чрезвычайно мягкой мерой наказания). Также, § 131 УК Дании «Преступления против государственной власти» устанавливает в качестве уголовной ответственности за осуществление незаконной банковской деятельности штраф или при особо отягчающих обстоятельствах - заключение под стражу.

Существенным недостатком квалифицирующих признаков незаконной банковской деятельности в уголовном законодательстве Российской Федерации является также отсутствие такого квалифицирующего признака, как осуществление незаконной банковской деятельности с использованием виновным лицом своего служебного положения. Как отмечает Е. В. Мильчехина [5], значимость введения такого квалифицирующего признака детерминирована ролью руководящего звена кредитных организаций, заключающейся, главным образом, в обеспечении безопасности банка и банковских услуг. Осуществление незаконной банковской деятельности служащими банка подрывает банковский авторитет и доверие к кредитно-финансовой системе со стороны населения. Очевидно, что осуществление незаконной банковской деятельности с использованием своего служебного положения должно преследоваться по закону и предусматривать существенно более суровое наказание, чем за аналогичные деяния, совершенные физическим лицом. Уголовное законодательство зарубежных стран предполагает лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью лицам, осуществившим незаконную банковскую деятельность с использованием своего служебного положения.

К примеру, Испания, входящая в Континентальную систему права, наказывает лица, осуществляющие незаконную банковскую деятельность с использованием служебного положения, лишением должности на период с семи до десяти лет, квалифицируя подобные злоупотребления как преступления против государственного управления. Данное положение закреплено в ст. 404 Уголовного Кодекса Испании [4].

В УК Китайской народной республики 1997 г. в ст. 174 за аналогичные деяния предусмотрена существенно более жесткая мера наказания – лишение свободы на срок от 3 до 10 лет и штраф в размере от 50 до 500 тыс. юаней. Данная уголовная ответственность распространяется на руководителей банковских организаций и других лиц, несущих непосредственную ответственность за осуществление банковских операций.

Далее, в уголовном законодательстве Армении уголовная ответственность должностных лиц за незаконную банковскую деятельность закреплена в ст. 188 «Незаконное предпринимательство», предусматривающей наказание в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок не свыше трех лет и штрафом в размере не свыше пятидесятикратного размера минимальной заработной платы или без такового, либо лишением свободы на срок не свыше двух лет. Данное преступление относится к категории тяжких и идентифицируется как крупный ущерб обществу и государству.

В новом УК Республики Беларусь, вступившем в силу с 1 января 2001 года, незаконная банковская деятельность рассматривается в составе незаконной предпринимательской деятельности, уголовная ответственность за которую закреплена в ст. 233 и также предусматривает лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной должностью с

лишением свободы на срок от двух до семи лет, либо штрафом за злоупотребления должностными полномочиями.

В современном уголовном законодательстве Республики Узбекистан ответственность за незаконную банковскую деятельность закреплена в главе XII «Преступления против основ экономики» и регулируется ст. 177 (незаконное приобретение и сбыт валютных ценностей); ст. 178 (сокрытие иностранной валюты); ст. 190 (занятие деятельностью без лицензии). Уголовный Кодекс Узбекистана за преступные деяния должностных лиц в сфере банковской деятельности предусматривает лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью со штрафом от двадцати пяти до семидесяти пяти минимальных размеров заработной платы.

Таким образом, осуществив анализ отечественного и зарубежного опыта в области регулирования уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность в зарубежных странах, можно сделать вывод о целесообразности установления в уголовном законодательстве Российской Федерации следующих квалифицирующих признаков незаконной банковской деятельности:

– осуществление незаконной банковской деятельности группой лиц по предварительному сговору, поскольку степень общественной опасности в данном случае будет эквивалентна степени опасности деяний, совершаемых организованной группой;

- осуществление незаконной банковской деятельности с использованием своего служебного положения, поскольку такое преступление формирует в массовом сознании негативный образ государственных институтов, ответственных за осуществление контроля и надзора за банковской деятельностью и представляет собой повышенную общественную опасность [7].

Литература:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 02.08.2019) // *Собрание законодательства РФ*, 17.06.1996, N 25, ст. 2954.

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2019) // *Собрание законодательства РФ*, 05.02.1996, N 6, ст. 492.

3. Агентство правовой информации. Официальный сайт [Электронный ресурс]. – URL: <http://stat.anu-npecc.pf/stats/ug/t/14/s/17>

4. Говенко, Ю. А., Таболова Э. С. Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность в зарубежном законодательстве // *Вестник ессентукского института управления, бизнеса и права*, 2015. - № 11. – С. 34-39.

5. Мильчехина, Е. В. *Квалифицирующие признаки незаконной банковской деятельности: недостатки и способы совершенствования* / Е. В. Мильчехина // *Пробелы в российском законодательстве. Юридический журнал*, 2010. – С. 218-220.

6. Мильчехина, Е. В. *Уголовно-правовой и криминологический анализ незаконной банковской деятельности : автореферат дис. ... кандидата юридических наук : 12.00.08* / Мильчехина Елена Владимировна; [Место защиты: Ур. гос. юрид. акад.]. - Екатеринбург, 2010. - 28 с.

7. Мильчехина, Е. В. *Незаконная банковская деятельность по уголовному законодательству стран СНГ* / Е. В. Мильчехина // *Бизнес в законе*, 2010. – С. 100-102.

8. Саркисян, А. Ж. *Незаконная банковская деятельность : уголовно-правовые аспекты : автореферат дис. ... кандидата юридических наук : 12.00.08* / Рост. юрид. ин-т МВД РФ. - Ростов-на-Дону, 2007. - 25 с.

References:

1. *The Criminal Code of the Russian Federation of 06/13/1996 N 63-ФЗ (as amended on 08/02/2019)* // *Meeting of the legislation of the Russian Federation*, 06/17/1996, N 25, Art. 2954.

2. *The Federal Law «On Banks and Banking Activities» dated 02.12.1990 N 395-1 (as amended on 07.26.2019)* // *Collection of legislation of the Russian Federation*, 05.02.1996, N 6, Art. 492.

3. *Legal Information Agency. Official site [Electronic resource].* - URL: <http://stat.api-press.rf/stats/ug/t/14/s/17>

4. Govenko, Yu. A., Tabolova E. S. *Criminal liability for illegal banking in foreign law* // *Bulletin of the Essentuki Institute of Management, Business and Law*, 2015. - No. 11. - P. 34-39.

5. *Milchekhina, E. V. Qualifying signs of illegal banking: shortcomings and methods of improvement* / E. V. Milchekhina // *Gaps in Russian law. Journal of Law*, 2010.- S. 218-220.

6. *Milchekhina, E. V. Criminal law and criminological analysis of illegal banking: abstract of the diss. ... candidate of legal sciences: 12.00.08* / Milchekhina Elena Vladimirovna; [Place of Defense: Lv. state legal Acad.]. - Yekaterinburg, 2010. - 28 p.

7. *Milchekhina, E.V. Illegal banking activities under the criminal law of the CIS countries* / E.V. Milchekhina // *Business in Law*, 2010. - P. 100-102.

8. Sargsyan, A. Zh. *Illegal banking: criminal law aspects: abstract of the diss. ... candidate of legal sciences: 12.00.08* / Rost. legal Institute of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation. - Rostov-on-Don, 2007.- 25 p.