

**УГОЛОВНОЕ ПРАВО И КРИМИНОЛОГИЯ; УГОЛОВНО-
ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ ПРАВО; УГОЛОВНЫЙ ПРОЦЕСС И
КРИМИНАЛИСТИКА**

УДК 343.46

**СОЦИАЛЬНАЯ ПРИРОДА ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НЕЗАКОННУЮ
БАНКОВСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Бугаев В. А., Аблязова Ф. М.

Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского

В статье исследуются социальные предпосылки возникновения уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность в России. Проанализированы уголовно-правовые нормы, предусматривающие ответственность за незаконную банковскую деятельность в их генезисе, начиная с Уложения о наказаниях уголовных и исправительных 1845 г., уголовного законодательства советского периода и в действующем УК РФ 1996 г. Раскрыта общественная опасность этого деяния, иные причины его криминализации. Определены понятия банковской деятельности и банковских операций, а также их дифференциация согласно Российскому законодательству. Изучены особенности получения разрешений (лицензий), согласно Российскому законодательству, для осуществления банковской деятельности. Проанализирован механизм осуществления ее законным путем, момент, с которого такая деятельность приобретает криминальный характер, а также формы незаконной банковской деятельности. Выделены основные проблемы в назначении наказания за незаконную банковскую деятельность. Обосновывается необходимость именно такой законодательной регламентации исследуемого деяния, которая предусмотрена ст. 172 УК РФ. Предложен ряд мер по улучшению механизмов противодействия с преступностью в этой сфере на разных уровнях.

Ключевые слова: банк, кредитное учреждение, незаконная банковская деятельность, банковские операции, регистрация, лицензия, уголовная ответственность, крупный ущерб, доход, экономическая деятельность.

Стремительное развитие межхозяйственных мировых связей создает особый темп для государств. Ведущими участниками этих связей являются развитые страны, которые ведут борьбу за лидерские позиции на мировой арене. Повышение экономического потенциала и результативности хозяйственных связей – одна из главных задач любого государства на пути к нормальному функционированию всех его институтов. Российская Федерация, являясь самым большим по территории государством в мире, имеющая многовековую историю, – влиятельное и уважаемое государство. Должное обеспечение развития эффективной экономики, гражданского общества поддерживает авторитет страны. Очень важным элементом экономики являются финансы, поэтому развитие и защита банковской системы является залогом стабильной экономики. Из этого вытекает общественная опасность посягательств в сфере банковской деятельности, которая заключается: в угрозе функционирования банковской системы государства; падении доверия со стороны населения к банкам и иным кредитным организациям; причинении вреда фискальным интере-

сам государства; увеличении уровня латентности денежного оборота; нарушении функций Центрального Банка; нарушении прав участников банковских услуг.

В связи с особой важностью для государства и общества банковской деятельности она регламентируется Конституцией РФ, Законами РФ «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими, а также нормативными актами Банка России.

Согласно ст. 1 Закона РФ «О банках и банковской деятельности» [1], банком считается кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять банковские операции. Для создания коммерческого банка и его дальнейшего успешного функционирования требуется лицензия Центрального банка РФ, а также регистрация в соответствующих органах. Поэтому незаконной будет считаться деятельность банков и осуществление банковских операций без регистрации и без лицензии или с нарушением правил лицензирования.

Незаконная деятельность в этой сфере затрагивает интересы участников организаций, заинтересованных в успешной экономической деятельности, и, что немало важно, интересы государства, так как появляется возможность получения незаконной прибыли. Если такие действия повлекли причинение крупного ущерба покупателям банковских услуг, то за это действующим УК (ст. 172) предусмотрена уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность.

Введение уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность в УК РФ 1996 г. не является новеллой для национального уголовного законодательства. Россия богата историческими традициями правового регулирования становления и развития банковской системы, а также уголовно-правовой защиты этой деятельности. Накопленный опыт, берущий свое начало со второй половины 19 века, бесценен. В нем заложены традиции, культура ведения банковских операций и обеспечение охраны банковской системы.

Первым в России частным кредитным учреждением было «Санкт-Петербургское кредитное общество», открывшееся в 1861г. Уже к концу 19 в. характерным для России являлось развитие банковской системы. К тому времени уже существовали различные кредитные учреждения, известные из истории как «банкирские конторы», «торговые дома», «меняльные лавки» [3, с. 85].

Во второй половине 19 в. и первой половине 20 в. уголовно-правовыми источниками ответственности за деяния в банковской сфере были Уложение о наказаниях уголовных и исправительных 1845 г., Устав о наказаниях, налагаемых мировыми судьями 1864 г., Уголовное Уложение 1903 г. [6].

Видом наказания, наиболее часто использовавшимся в Уложении 1845 года, по сравнению с действующим УК, был денежный штраф. Лишение свободы не превышало одного года, но такой вид наказания применялся в отдельных случаях (ст. 1152, 1155, 1156, 1157 Уложения 1845 г.).

Со временем в основной состав был введен ряд квалифицирующих признаков, которые нашли свое отражение в Уложении 1903 г. К ним относились повторное совершение преступления, совершение преступления в сообществе (соучастии), причинение значительного вреда и крупного ущерба.

Сравнивая действующий уголовный кодекс и уголовное Уложение 1903 г., можно найти сходство диспозиций отдельных норм. К примеру, в ст. 1151 Уложения

предусматривалась ответственность за открытие частного банка без соответствующего на это разрешения.

В дореволюционном законодательстве ряд норм, предусматривающих ответственность за незаконную банковскую деятельность, конструировались бланкетным способом. Об этом свидетельствует наличие таких нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность: «Правила по банковским операциям казначейств», Приказ «О порядке открытия учреждений мелкого кредита» (1906) [5, с. 92].

Следует отметить, что в уголовных кодексах РСФСР 1922, 1926, 1960 гг. отсутствовала ответственность за незаконную банковскую деятельность. В ст. 138 УК 1922 г. предусматривалась ответственность за спекуляцию с иностранной валютой в обмен на советские денежные знаки, а в п. «в» ст. 128 УК 1926 г. предусматривалась ответственность за выпуск учреждениями, предприятиями и общественными организациями всякого рода займов, облигаций и других видов ценных бумаг, а также бон и иных денежных суррогатов. В УК 1960 г. была введена ст. 162-7, предусматривающая ответственность за незаконные сделки с валютными ценностями, и ст. 162-8 за сокрытие средств в иностранной валюте.

Серьезные изменения в уголовном законодательстве произошли после реформирования Российской банковской системы в начале 90-х годов прошлого столетия, когда возникла необходимость поиска новых подходов к охране общественных отношений в банковской деятельности. Это явилось причиной появления ст. 172 УК РФ 1996 г. Область применения данной статьи – незаконная деятельность различных предпринимательских структур, осуществляющих банковские операции. Под этими структурами понимаются зарегистрированные юридические лица, право на занятие банковской деятельностью у которых отсутствует, или законно существующие учреждения, при осуществлении деятельности превышающие свою компетенцию [2, с. 147].

Незаконная банковская деятельность – осуществление банковских операций без государственной регистрации или без специального разрешения (лицензии) – может выполняться как путем действия, так и бездействием, т. е. невыполнение требований закона относительно регистрации или получения разрешения (лицензии) в тех случаях, когда это обязательно, если при этом причиняется крупный ущерб другим лицам, организациям или государству либо извлекается доход в крупном размере. Часть 2 ст. 172 УК РФ предусматривает ответственность за те же деяния, но совершенные при наличии следующих квалифицирующих признаков: а) совершенное организованной группой; б) сопряженное с извлечением дохода в особо крупном размере.

Данное преступление представляет собой специальный состав незаконного предпринимательства, подразумевает более строгое наказание и отличается от общего состава специфической сферой осуществления незаконного предпринимательства. Непосредственный объект – общественные отношения, возникающие в результате законной банковской деятельности. Объективная сторона данного преступления может находить свое выражение в следующих формах: осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации; осуществление банковской деятельности без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно [7].

Дифференциация терминов «банковская деятельность» и «банковские операции» в некоторых случаях может иметь значение для квалификации. В случае осуществления банковской деятельности или совершения определенных банковских операций без соответствующего разрешения (лицензии) проблемы с квалификацией практически отсутствуют. Но в судебно-следственной практике присутствуют такие ситуации, когда юридическое лицо осуществляет банковскую деятельность, имея лишь разрешение (лицензию) ЦБ РФ на проведение только конкретных банковских операций; либо при отзыве ЦБ РФ лицензии на проведение какой-либо из банковских операций, но, не учитывая запрет, осуществляет эту деятельность. В первом случае содеянное следует квалифицировать как незаконную банковскую деятельность, а во втором – как незаконную банковскую операцию [7].

По конструкции состав преступления – формально-материальный. Преступление считается оконченным в том случае, если выполнение деяния в любой указанной форме повлекло причинение крупного ущерба гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном, особо крупном размере.

Как известно, в России субъектом преступления может быть только физическое лицо. Это обусловлено тем, что уголовная ответственность носит персональный характер, соразмерна многим факторам, влияющим на преступное поведение лица, и ее должен нести конкретный субъект, совершивший уголовно противоправное деяние. Поэтому субъектом исследуемого преступления может выступать как любой вменяемый и достигший 16-летнего возраста гражданин, так и руководитель коммерческой организации либо лицо, наделенное каким-либо специальным признаком, например, сотрудник кредитно-финансового учреждения.

При совершении деяния в форме осуществления банковской деятельности без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или осуществления банковской деятельности с нарушением лицензионных требований и условий ответственность несут специальные субъекты – должностные лица (руководители) кредитных организаций, банков и небанковских кредитных организаций [1, с. 32].

Вместе с тем необходимо отметить, что в литературе существует мнение о необходимости установления уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность и для юридических лиц. Инициаторами этой идеи предлагается данную ответственность внести с помощью изменений и дополнений в УК РФ. В предполагаемых изменениях должны быть указаны условия ответственности юридических лиц и виды уголовного наказания, которое может быть к ним применено. Считаем, что проблема уголовной ответственности юридических лиц требует отдельного обсуждения. В рамках данной статьи отметим, что не являемся однозначными сторонниками такого подхода.

Субъективная сторона преступления характеризуется умышленной формой вины.

Санкция ст. 172 УК РФ «незаконная банковская деятельность» предусматривает наказание в виде штрафа или лишения свободы. Квалифицирующим признаком данного состава является совершение незаконной банковской деятельности должностными лицами с использованием служебного положения. Соответственно представляется, что и санкция за квалифицированный состав должна предусматривать, наряду с указанными наказаниями, лишение права занимать должности в банков-

ской сфере или заниматься банковской деятельностью. Это будет рычагом в достижении основной задачи данной статьи – обеспечении надежности всей банковской системы в России.

Возникновение нарушений в банковской сфере зависят от множества факторов. Основными являются понижение спроса на банковские услуги, повышение цен на услуги для физических лиц, не эффективная государственная политика и поддержка кредитно-финансовых учреждений, неодинаковый контроль ЦБР по отношению к коммерческим банкам. В банковской сфере существуют правовые противоречия относительно финансового вреда для клиентов, вопросов уголовной ответственности за финансовые нарушения. Повышают криминогенность в этой сфере неэффективный контроль внутри банковской системы, недостаточная компетентность правоохранительных структур в борьбе с незаконной банковской деятельностью. Важное значение имеют информационно-психологические признаки, которые заключаются в недостаточности знаний у людей о работе банков и умении определить недобросовестные из них.

Подводя итог, отметим, что банковская деятельность – необходимая составляющая экономического развития. В связи с непрерывным развитием экономики появляется комплекс проблем в эффективном функционировании банковской системы и ее законной деятельности. Для решения постоянно возникающих проблем необходимо осуществлять мониторинг и анализ мер для противодействия незаконной банковской деятельности. Именно одной из таких мер является появление ст.172 в УК РФ. Предлагается в качестве совершенствования этой нормы дополнение ее санкции наказанием в виде лишения права занимать должности в банковской сфере или заниматься банковской деятельностью.

Список литературы:

1. Карпович О.Г. Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность // Банковское право. – 2003. – № 1. – С. 32–39.
2. Печникова, А. В. Банковские операции: учеб. /А. В. Печникова [и др.]. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007. – 204 с.
3. Преступления в сфере экономики. Уголовно-правовой анализ и квалификация./Б.Д. Завидов, О.Б. Гусев, А.П. Коротков, И.А. Попов, В.И. Сергеев. – М.: Экзамен, 2001. – С. 104.
4. Трунцевский Ю. В., Максимова Е. Ю. Уголовно-правовая характеристика незаконной банковской деятельности // Банковское право. – 2010. – № 2. – С. 41.
5. Яковлев А.М. Преступления в сфере экономической деятельности // Российское уголовное право. Особенная часть/Под ред. В.Н. Кудрявцева, А.В. Наумова. – М., 1997. – 195 с.
6. Экономические преступления в уголовном Уложении 1903 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://law.edu.ru/article/article.asp?articleID=158439>
7. Законы России Комментарий к УК РФ 2015 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://zakoniros.ru/?p=6135>

Bugayev V., Ablyazova F. The social nature of responsibility for illegal banking activities // Scientific notes of V. I. Vernadsky Crimean Federal University. Juridical science. – 2015. – Т. 1 (67). № 2. – P. 89–94.

The article examines the social preconditions of criminal liability for illegal banking activities in Russia. Analyzed criminal-legal norms providing for liability for illegal banking activities in their Genesis, from the Code about punishments of criminal and corrective 1845, the criminal law of the Soviet period and in the current criminal code of the Russian Federation 1996 Revealed social danger of the act, other the reasons for its criminalization. The concepts of banking and banking operations, as well as their differentiation, according to the Russian legislation. The peculiarities of obtaining permits (licenses), according to the Russian legislation for the implementation of banking activities. Analyzed the mechanism of its implementation by legal means,

the time from which such activity is criminal in nature, and forms of illegal banking activity. The main problem in sentencing for illegal banking activities. The necessity of such legislative regulation of the investigated acts, which is provided by article 172 of the criminal code. Proposed a number of measures to improve the mechanisms for combating crime in this area at different levels.

Keywords: Bank, credit institution, illegal banking, banking operations, registration, license, criminal liability, major damage, income, economic activity.

Spisok literaturyi:

- 1.Karpovich O. G. Ugolovnaya otvetstvennost za nezakonnuyu bankovskuyu deyatelnost // Bankovskoe pravo. – 2003. – № 1. – С. 32–39.
- 2.Pechnikova A. V. Bankovskie operazii: ucheb./A. V. Pechnikova [i dr.]. – Moskva: FORUM: INFRA-M, 2007. – 204 с.
- 3.Prestupleniya v sfere ekonomiki. Ugolovno-pravovoi analiz I kvalifikatsiya /B.D. Zavidov, O.B. Gusev, A.P. Korotkov, I.A. Popov, V.I. Sergeev. – M.: Eczamen, 2001. – С. 104.
- 4.Truntsevskiy YU. V., Maksimova E. YU. Ugolovno-pravovaya charakteristika nezakonnoy bankovskoy deyatelnosti // Bankovskoe pravo. – 2010. – № 2. – С. 41.
- 5.Yakovlev A.M. Prestupleniya v sfere ekonomicheskoy deyatelnosti// Rossiyskoe ugovolnoe pravo. Osobennaya chast/pod red. V.N. Kudryavtseva, A.V. Naumova. – M., 1997. – 195 с.
- 6.Economicheskies prestupleniya v ugovolnom Ulozhenii 1903 g. [Electronniy resurs] – Rezhim dostupa: <http://law.edu.ru/article/article.asp?articleID=158439>
- 7.Zakoni Rossii Kommentariy k UK RF 2015 [Electronniy resurs] – Rezhim dostupa: <http://zakoniros.ru/?p=6135>