

THREATS AGAINST WITNESSES IN INVESTIGATION OF CRIMES

© 2014

Slavgorodskaya O.A., Ph.D., assistant professor of forensic crime investigation software
Saratov State Law Academy, Saratov (Russia)

Annotation: The issues of improving the efficiency of the security of witnesses, through the development and use of threats criteria applicable to these parties to criminal proceedings.

Keywords: security, public protection, witness threats.

УДК 347.734

К ВОПРОСУ О ТОЛКОВАНИИ ПОНЯТИЯ «ПРЕСТУПЛЕНИЕ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

© 2014

Степанова В.В., аспирант кафедры теории государства и права
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: В работе дается определение понятия «преступление в сфере банковской деятельности» на основании проведенного анализа различных точек зрения ученых и уголовного законодательства Российской Федерации.

Ключевые слова: Преступление, банковская деятельность, банковские операции, банковские сделки, предпринимательская деятельность.

В науке уголовного права остается дискуссионным вопрос о том, какие деяния относятся к преступлениям в сфере банковской деятельности. Уголовный кодекс РФ [1], равно как и Закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [2] и ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [3] не имеют легально закрепленного определения понятия «преступление в сфере банковской деятельности», однако, на деле принято относить данные преступления в самостоятельную группу, несмотря на то, что признаки группирования также весьма неоднозначны.

Трудность определения «банковской деятельности» заключается также в том, что, стремясь расширить сферу услуг, банки начинают осуществлять все чаще страховые, брокерские и иные услуги, а небанковские организации финансово-кредитной системы, наоборот, пытаются приблизиться к банкам, дабы упрочнить свое положение на рынке, что приводит к путанице и дезинформации об истинном положении банковской деятельности.

Распространенным является мнение, что банковская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность, т.е. рассматривается как самостоятельная, осуществляемая на свой страх и риск и направленная на систематическое извлечение прибыли деятельность, что вытекает из ст. 2 ГК РФ [4] с той лишь разницей, что связана эта деятельность с банковскими операциями [5, С.3]. Д. Дугричилова, в поддержании данной точки зрения, считает, что «особенности данного вида предпринимательской деятельности состоят в ее содержании, которое образует связанные в единую систему фактические и юридические действия по аккумуляции денежных средств (открытие счетов, вкладов), размещению денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности (кредитование) и осуществлению денежных расчетов» [6, С.29].

Я.А. Гейвандов выделяет следующие признаки банковской деятельности: 1) непосредственным предметом являются деньги и обеспечение их оборота в процессе экономического воспроизводства; 2) осуществление данной деятельности не только в интересах банка или третьих лиц, но и тех, с которыми банк может вовсе не иметь правовых отношений; 3) данная деятельность не является торговой, производственной или страховой. Автор считает, что понятие «банковская деятельность» является родовым, которое охватывает все виды деятельности, регулируемые Законом «О банках и банковской деятельности», в том числе — осуществление Банком России регистрации кредитных учреждений [7]. Данные признаки весьма урезанны и обобщены, поскольку, в соответствии со ст. 5 Закона «О банках и банковской деятельности», перечень банковских операций гораздо шире, нежели только обращение с деньгами.

Обобщая вышесказанное, можно заключить, что банковскую деятельность отождествляют с банковскими операциями, банковскими сделками и предпринимательской деятельностью в целом. Поэтому правильнее будет понимать «банковскую деятельность» в широком смысле — это не только комплекс банковских операций, но и порядок

организации и функционирования банков, иными словами «отношения по поводу функционирования банковской системы, возникновения и развития ее элементов» [8].

В нынешних реалиях развития информационных технологий, и вследствие этого, все более возрастающего количества правонарушений в сфере банковской деятельности, прежде всего, необходимо легитимное закрепление понятия «преступление в сфере банковской деятельности», что значительно облегчит его практическое и теоретическое применение.

Р.О. Роголев относит к преступлениям в сфере банковской деятельности «общественно опасные деяния, посягающие на общественные отношения в сфере защиты интересов вкладчиков и собственников кредитных организаций, а также на установленный государством порядок функционирования банковских учреждений» [9, С. 37]. По его мнению, к банковским преступлениям следует отнести составы ст. 174 УК РФ - легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем и ч. 1 ст. 174 - легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления. С подобным мнением трудно согласиться, потому, как вышеописанные составы преступлений не являются «чисто» банковскими; их совершение возможно и в других сферах деятельности.

О.С. Капинус и С. Якоби к банковским преступлениям относят мошенничество (ст. 159 УК РФ) [10, С. 41]. Несомненно, мошеннические действия приносят материальный вред не только банковским учреждениям, но и вкладчикам, однако, данный состав «пользуется популярностью» скорее у налоговых правонарушений, и покусается, прежде всего, на общественные отношения по поводу собственности, а не с банковской системой в целом.

Отдельные ученые усматривают в подобных обстоятельствах не совокупность преступлений, а конкуренцию общей и специальной нормы. К примеру, Н.А. Лопашенко полагает, что норма, предусмотренная в ч. 2 ст. 183 УК РФ (Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну), конкурирует с составами злоупотребления полномочиями (ст. 201 УК РФ) и злоупотреблениями должностными полномочиями (ст. 285 УК РФ) как специальная и общие нормы, и отдает предпочтение специальной норме [11, С. 186]. Д. Куршаков, напротив, рассматривая конкуренцию ч. 2 ст. 183 УК РФ и ч. 1 ст. 201 УК РФ, специальной нормой признает вторую [12, С. 65]. Стоить сделать акцент на том, что в ст. 183 УК РФ отсутствует прямое указание на то, что преступление должно быть совершено именно должностными лицами, хотя вероятность, бесспорно, высока – именно должностные лица владеют тайной информацией по долгу службы.

Преступления в сфере банковской деятельности объединяют две главы Уголовного кодекса: главу 21 (преступления против собственности) и главу 22 (преступления в сфере экономической деятельности), таким образом, нормы УК РФ, предусматривающие ответственность за совершение преступлений в сфере банковской деятельности, можно разделить на две условные подгруппы:

1) направленные на защиту установленного государством порядка функционирования банковских организаций: незаконная банковская деятельность (ст. 172 УК РФ), легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества,

приобретенных преступным путем (ст. ст. 174, 174.1 УК РФ);

2) направленные на защиту интересов вкладчиков и собственников кредитных организаций: мошенничество (ст. 159 УК РФ), незаконное получение кредита (ст. 176 УК РФ), злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177 УК РФ), преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ), фиктивное банкротство (ст. 197 УК РФ).

Следует учесть, что имеют место быть и «внутренние» правонарушения, связанные с преступной деятельностью самих работников банка. Преимущественно они образуют состав преступлений, предусмотренных ст. 201 и 159 УК РФ. Так, по уголовному делу № 200923127 [13] был обвинен сотрудник банка, который, злоупотребляя своими полномочиями (ст. 201 УК РФ), совершил хищение чужого имущества – мошенничество (ст. 159 УК РФ). Сотрудник банка в период с 2006 по 2008 гг. совершил злоупотребление полномочиями, то есть использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, повлекшее причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан и организаций, а именно инициировал незаконное списание акций ОАО «АВТОВАЗ» в количестве 12 000 штук, что соответствует 21 365 280 рублям. Также, используя свои полномочия вопреки интересам ЗАО АКБ «Газбанк», под видом кредитования клиента К. сотрудник получил в рамках оформленного на имя К. договора кредитования счета для совершения сделок с ценными бумагами (овердрафт) на общую сумму 234 174 000 рублей, периодически подписывая и направляя в соответствующие структуры ЗАО АКБ «Газбанк» документы об увеличении и уменьшении лимита кредитования по счету К., преследуя цель незаконного обогащения. Суд приговорил сотрудника к 5,5 годам лишения свободы.

Исходя из положения отождествления банковской деятельности с предпринимательской, которая, в свою очередь, относится к сфере экономической деятельности, и учитывая, что «банковская деятельность» - это не только банковские операции, - понятие «преступления в сфере банковской деятельности» охватывают деяния, как непосредственно посягающие на общественные отношения, возникающие в процессе деятельности банков, так и посягающих на общественные отношения в иных сферах, но каким-либо образом причиняющих ущерб банкам и кредитным учреждениям, опираясь на положение, что уголовные правонарушения – преступления - признаются именно общественно опасными [14-16], что также находит закрепление в ст. 13 УК РФ, можно заключить, что преступлениями в сфере банковской деятельности являются общественно опасные деяния, посягающие на общественные отношения, возникающие как в процессе деятельности банков, так и посягающие на общественные отношения в иных сферах, но каким-либо образом причиняющие ущерб банкам и кредитным учреждениям, посягающие на интересы вкладчиков и собственников кредитных организаций и установленный государством порядок функционирования банковских учреждений.

Определение понятия «преступление в сфере банковской деятельности» необходимо легально закрепить так же, как законодатель закрепил понятие «незаконной банковской деятельности» в ст. 172 УК РФ.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 05.05.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 16.05.2014) // Собрание законодательства РФ. 17.06.1996. № 25. ст. 2954.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 05.05.2014) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.05.2014) // Собрание законодательства РФ. 05.02.1996. № 6. ст. 492.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 05.05.2014) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2014) // Собрание законодательства РФ. 15.07.2002. № 28. ст. 2790.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014) // Собрание законодательства РФ. 05.12.1994. № 32. ст. 3301.
5. Вишневецкий А.А. Банковское право. Краткий курс лекций. М.: 2004. с. 3.
6. Дутричилова Д. М. Преступления в сфере кредитно-банковской деятельности: общая характеристика и вопросы квалификации // Дисс., к.ю.н., МГЮА. Москва, 2005. С. 29.
7. Гейвандов Я.А. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации (теоретический и организационно-правовой аспект): Дис., д.ю.н., С.-Петербургская академия МВД РФ. Спб., 1997. С. 42-44.
8. Ерпылева Ю.Н. Предмет и метод международного банковского права // Адвокат. 2003. № 9.
9. Рогалев Р.О. Проблемы ответственности за преступления в сфере банковской деятельности // Журнал российского права. 2003. № 10. С. 37.
10. Капинус О.С., Якоби С. Криминологическая характеристика преступлений в сфере коммерческой банковской деятельности и их детерминант // Закон и право. 2004. № 12. С. 41.
11. Лопашенко Н.А. Преступления в сфере экономической деятельности. Комментарий к главе 22 УК РФ. С. 186.
12. Куршаков Д. Банковская тайна. // Закон. 1998. № 2. С. 65.
13. Уголовное дело № 200923127 по обвинению гражданина Е. в совершении преступлений, предусмотренных ч.1 ст.201, ч.4 ст.159 УК РФ // Архивы Автозаводского Уголовного Суда г.о. Тольятти.
14. Охалкин В.П. О роли финансовой безопасности банковской системы в экономической безопасности государства: методологические основы решения // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 3. С. 182-189.
15. Ахмадеев М.Г., Шакиров Д.Т. Экономическая безопасность в банковском секторе // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 2. С. 39-45.
16. Антология юридической ответственности: в пяти томах. Том третий / отв. редактор и руководитель авторского коллектива доктор юридических наук, профессор Рудольф Левонович Хачатуров. Самара: ООО «Издательство Ас Гард», 2012. С. 372; Степанова В.В. Соотношение общественной опасности и вредности правонарушения // Вектор науки ТГУ. 2012. №1 (8). С. 38.

ISSUES ABOUT THE INTERPRETATION OF THE NOTION «CRIMES IN THE FIELD OF BANKING ACTIVITIES»

© 2014

Stepanova V.V., a postgraduate student of Theory of State and Law Department
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: This article gives the definition of «crimes in the field of banking activities» on the basis of the analysis of different points of view of scientists and criminal laws of the Russian Federation.

Keywords: Crime, banking activities, banking operation, banking transactions, business activity.

УДК 340.114.6

СООТНОШЕНИЕ ОБЩЕСТВЕННОЙ ОПАСНОСТИ И ВРЕДНОСТИ ПРАВОНАРУШЕНИЯ

© 2014

Степанова В.В., аспирант кафедры теории государства и права
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: в статье затронут один из актуальных дискуссионных вопросов о толковании правонарушения через категории «опасность» и «вредность». Проводится экскурс в историю, анализируются точки зрения различных ученых, а также действующее законодательство по теме.

Ключевые слова: противоправность, правонарушение, преступление, опасность, вредность, юридический факт.