

УДК 340.13

Т.Э. Зульфугарзаде

**ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ КОНЦЕПЦИИ
ПРОВЕДЕНИЯ НАУЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ
НА ТЕМУ: "ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ
В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ"**

(Продолжение. Начало в № 10 с. 393)

Изложены основные концептуальные направления исследования, направленного на внесение предложений по совершенствованию методов профилактики правонарушений и предупреждения преступлений в финансовой сфере, в первую очередь, таких распространенных в данной области, как мошенничества, что является важным и значимым в современных условиях роста организованной преступности и глобальной террористической угрозы.

Далее в работе проводится анализ соотношения ст. 159 и ст. 165 УК РФ. Исследование научных источников²⁷ позволило выявить достаточно распространенное мнение о том, сто под приобретением права на имущество следует понимать приобретение незаконным путем не только отдельных правомочий собственника на чужое имущество, но и права требования имущества, например, банковский вклад, безналичные платежные средства, бездокументарные ценные бумаги, заложенное имущество, в том числе ипотечное, а также приобретение правомочий собственника, иных вещных прав и обязательственных прав. Если трактовать понятие "право на имущество" таким образом, то возникает определенного рода конкуренция нормы рассматриваемой в рамках настоящего исследования ст. 159 с нормой ст. 165 УК РФ, предусматривающей, в свою очередь, причинение имущественного ущерба способами, аналогичными указанным для мошенничества, но при отсутствии признаков хи-

щения. В качестве пояснения, неправомерный переход ограниченных вещных прав, предусмотренных ст. 216 ГК РФ, может нанести ущерб собственнику, но только опосредованно, не являясь непосредственным посягательством на собственность. Для собственника в подобных случаях может быть затруднена реализация правомочий по владению, пользованию и даже распоряжению имуществом, однако утраты возможности распоряжаться имуществом для собственника не происходит. При хищении имущество выбывает из обладания собственника, в первую очередь исключая именно возможность распоряжаться данным имуществом. Невозможность владения или пользования имуществом способна повлечь для собственника имущественные потери, которые будут выражены в упущенной выгоде, а, в частности, при наличии правонарушения в финансовой сфере, – к недополученной прибыли, что по смыслу ст. 165 УК РФ как раз и является причинением ущерба.

Применительно к предмету настоящего исследования следует учитывать, что помимо материальных объектов, напри-

²⁷ См., напр.: Волженкин Б.В. Мошенничество. СПб., 1998. – С. 23.; Гаухман Л.Д. Указ. произв. – С. 375.

мер, денежных средств, заложенного имущества и т.п., важную роль играют документы, предоставляющие право на такое имущество. Выскажем предположение о том, что в данном случае предметом мошенничества могут считаться исключительно только такие документы, которые могут служить в качестве некоего эквивалента имущества, то есть в некотором смысле, обладать определенным рода ликвидностью и могут быть достаточно свободно обменены любым предъявившим их лицом на имущество, в том числе денежные средства, но не работы, услуги. В рассматриваемом случае к таким документам можно отнести, например, ценные бумаги на предъявителя, которые позволяют получить по ним денежные средства и иное имущество в натуре лишь посредством их предъявления без дополнительной идентификации собственника. Подобного рода документы, равно как и денежные средства, являются определенно-го рода эквивалентом имущества, носителями определенной стоимости, и виновный может распоряжаться ими, получать имущественную или материальную выгоду. Иные документы, в частности, сертификаты на получение льготного кредита или лотерейные билеты, либо документы, дающие их собственнику какие-либо преференции (напр., право на гарантийное обслуживание, рекламные подарки, т.е. работы, услуги), по нашему мнению, могут считаться только средством получения имущества, а не предметом преступления, так как завладение такого рода документами лишь создает условия для противоправного получения имущества (работ, услуг) в дальнейшем.

В качестве предложений выявленных недостатков действующего законодательства, регулирующего предмет мошенничества, полагаем возможным предложить необходимость определения формулировки “право на имущество”, ука-

занной в ст. 159 УК РФ, как права собственности, при этом термин “приобретение права на имущество” рассматривать исключительно в качестве своего рода отражения специфики хищения некоторых видов имущества, в частности недвижимого. Предметом преступления в данном случае будет выступать само имущество как материальная категория, а не право на имущество как категория юридическая. Незаконное приобретение иного права на имущество, отличного от права собственности, причиняющее имущественный ущерб, охватывается составом преступления, квалифицированного ст. 165 УК РФ.

Подобного рода новация, по нашему мнению, позволит разделить исследуемые правовые нормы, что, в свою очередь, позволит избежать возможных судебных ошибок, особенно учитывая достаточно серьезную разницу предусмотренных в них санкций, в период реализации политики “либерализации наказаний” (которая, в настоящее время, к сожалению, пока касается “в основном лишь профессиональных и организованных преступников”²⁸) и построения в России правового государства.

Четвертая глава “Частно-государственное партнерство в сфере профилактики финансовых правонарушений” содержит общую характеристику государственных и негосударственных (общественных) структур, осуществляющих профилактические мероприятия в финансовой сфере (§ 1). В данной главе также обосновывается возрастание роли общественных правоохранительных институтов в сфере профилактики финансовых правонарушений (§ 2),

²⁸ Голик Ю.В., Землюков С.В., Иванов Н.Г., Иногамова-Хегай Л.В., Комиссаров В.С., Коняхин В.П., Коробеев А.И., Лопашенко Н.А., Якушин В.А., Яни П.С., Яцеленко Б.В. Самый гуманный УК в мире / Известия. 2004. 6 марта.

вносятся предложения, направленные на дальнейшее эффективное развитие и совершенствование законодательного обеспечения частно-государственного партнерства в сфере предупреждения финансовых правонарушений.

В заключительной, **пятой главе “Дальнейшее совершенствование системы предупреждения финансовых мошенничеств в условиях глобальной террористической угрозы”** приводятся предложения по информационно-аналитическому обеспечению деятельности подразделений по предупреждению правонарушений в финансовой сфере (§ 1), модернизации отечественной системы предупреждения финансовых правонарушений (§ 2); отмечается необходимость и важность в современных условиях создания в самое ближайшее время единого Федерального центра, имеющего территориальные органы в не только в федеральных округах, но и субъектах РФ, координирующего деятельность органов и служб по предупреждению финансовых мошенничеств и противодействию терроризму и организованной преступности (§ 3).

В кратком **заключение** автором, в частности, отмечается, что как правило, скандалы и мошенничества в финансовой сфере неизбежны, поскольку “недобросовестные люди всегда будут стараться обойти действующие правила”²⁹. Неуклонно возрастает количество преступлений и в сфере электронных финансов и торговли, в частности, по сообщениям Статистической службы учёта мошенничеств при Национальной лиге пользователей Internet (National Consumers League’s internet Fraud

Watch), число он-лайн мошенничеств за последние годы резко возросло и составляет 87% из общего числа киберпреступлений. Например, в 2002 году в среднем каждая жертва потерпела убыток на 484 американских доллара³⁰, в настоящее время, “благодаря” совершенствованию преступных методов, убытки только возрастают.

Тем не менее, действия криминала, как это ни парадоксально, позволяют выявить законодательные пробелы, и выработать и практически реализовать механизмы, предотвращающие еще большие проблемы. Большое количество финансовых скандалов, прокатившихся за последние семь лет по экономически развитым странам Америки и Европы, обязали правительства этих государств принять ряд законодательных актов, действие которых направлено на предотвращение подобного рода проблем в кредитно-финансовой сфере. В этой связи необходимо упомянуть указ, подписанный Президентом США в июле 2002 года³¹, который значительно усиливает контроль над финансовой отчетностью корпораций и ужесточает наказание за махинации в финансовой сфере, необходимость введения которого в действие была вызвана рядом значительных финансовых скандалов³², буквально по-

³⁰ Голубев В. Он-лайн мошенничество – экспертный анализ / Центр исследования компьютерной преступности. Запорожье, 2008.

³¹ Буш подписывает новый закон // News Central. 2002. 30 июля.

³² См., напр.: Справка Министерства внутренней безопасности по финансовым инициативам США (Преступность и коррупция. 2003. 9 июля); Бывшему финансовому директору Enron Э. Фастоу предъявлено обвинение в мошенничестве с целью обмана акционеров (Росбизнесконсалтинг. 2002. 2 октября); Африканские мошенники просачиваются в британские банки для осуществления грандиозной аферы (Newsru. 2003. 5 марта).

²⁹ Так закалялась сталь: аферисты укрепляют экономику // Washington ProFile. 2002. № 52.

трясших крупнейшие американские корпорации. Еще одним примером служит принятый в том же 2002 году закон Великобритании о криминальных доходах³³ и введение новой системы защиты от мошенничества с использованием пластиковых платежных карточек³⁴. Многочисленность новаций в правовом обеспечении предупреждения преступлений в странах Большой восьмерки, направленных, прежде всего, на пресечение легализации доходов, полученных преступным путем, обусловили подписанные многосторонние межгосударственные соглашения о сотрудничестве в сфере борьбы с транснациональной преступностью и мировым терроризмом.

Подобные примеры известны не только за рубежом, но и в России, в частности, деятельность упомянутых выше «финансовых пирамид»³⁵ обязало наше государство принять ряд законодательных поправок и комплекс мер, в совокупности служащих предотвращению возможных повторений подобного рода деяний, особенно, учитывая факты «выхода отечественной преступности на международный уровень»³⁶.

Тем не менее, практика законоприменения предотвращения правонарушений в финансовой сфере весьма далека от совершенства, например, за последние годы в России было возбуждено

около двадцати уголовных дел, связанных с «отмыванием» преступных доходов. При этом ни по одному из них не был вынесен обвинительный приговор³⁷.

Изначально предполагалось, что реформирование отечественной системы хозяйственных правоотношений должно быть начато с реформирования кредитно-финансовой системы, в том числе, сформировать для хозяйствующих субъектов, в первую очередь, такие условия, «чтобы отмывать деньги было сложно, невыгодно и опасно»³⁸. Судя по всему, негативная тенденция стремительного роста масштабов преступности в финансовой сфере будет сохраняться и в ближайшие годы. В этой связи полагаем целесообразным внести ряд предложений, позволяющих оптимизировать систему профилактики мошеннических действий в банковской сфере. В частности, возникает объективная необходимость разработки, законодательного закрепления и практической реализации комплексной федеральной программы безопасности кредитно-финансовой системы России, предусматривающей следующие основные направления:

- информационное обеспечение экономической безопасности кредитно-финансовых организаций независимо от формы собственности;
- своевременное, осуществляемое совместными усилиями государственных правоохранительных органов и структур частной безопасности, устранение угроз и предотвращение попыток невозврата кредитов;
- предупреждение и предотвращение мошеннических действий и компьютерных преступлений в финансовой сфере.

³³ Сердинов Э. Новый закон Великобритании о криминальных доходах // Территория закона. 2003. № 2.

³⁴ Кудасов С. В Великобритании вводится новая система защиты от мошенничества с использованием пластиковых платежных карточек // Новости. 2002. 9 февраля.

³⁵ Витвицкий А.А. Уголовно-правовые аспекты ответственности за уклонение от уплаты налогов. – М.: Академия управления МВД России, 1995. – С. 4.

³⁶ См.: Мошенники из России обманули 200 клиентов новозеландского банка / Newsru. 2003. 5 ноября.

³⁷ Между тем // Росбизнесконсалтинг. 2008. 27 июня.

³⁸ Конищева Т. Центробанк наводит на резкость / РГ. 2003. 30 сентября.

Реализация подобной программы возможна при одновременной реализации следующих общегосударственных программ:

- повышения уровня правовой культуры населения;

- способствование развитию инициативы граждан и юридических лиц в области реализации программы профилактики преступности;

- подготовка специалистов и экспертов, а также учебно-методических материалов по выявлению и расследованию преступлений в финансовой сфере;

- укрепление органов правоохраны специалистами высокого уровня, обладающими психолого-моральными качествами, отвечающими современным требованиям предотвращения коррупции;

- законодательно установленное и обеспеченное создание специализированных государственных и частных структур, занимающихся выявлением и расследованием мошенничеств, а также единой общероссийской (общеевропейской либо большего охвата) базы данных³⁹ по правонарушениям в финансовой сфере с правом доступа к таковой кредитно-финансовых организаций на условиях абонентского обслуживания;

- введение специальных уголовно-правовых норм, предусматривающих ответственность за совершение преступлений в кредитно-финансовой сфере, в том числе в страховой сфере⁴⁰;

- широкое освещение в средствах массовых коммуникаций (СМИ) фактов разоблачения мошенничества в отношении кредитных организаций и страховых компаний.

Становление демократии в России сопровождается определенными сдвигами и высоким уровнем криминализации, приобретающей, подчас, “лавинообразный характер”⁴¹, и социально-экономическим расслоением общества, что не позволяет воспринимать ее в качестве стратегического курса или реанимировать отжившую, как показал практический опыт, социалистическую систему правоохраны. В дополнении к сказанному выше необходимо отметить, что “проверку на прочность” не прошла также и западная антикриминальная модель, переживающая в настоящее время серьезный кризис.

Именно поэтому необходимо приложить усилия в создании новых механизмов противодействия преступности, ведь ее, так называемый, “парадоксальный рост”, в первую очередь, основан на “стратегически ошибочном дистанцировании государства от управления социально-экономическими процессами, подмене его романтическими ультра-либеральными концепциями преобразований, включая правовые, нашедшие отражение в стартовом законодательстве”⁴² в начале реформ.

Современная Россия, находящаяся в процессе построения правового государства, призванного обеспечить права и свободы личности, нуждается в новой стратегии борьбы с преступностью, адекватной реалиям социально-экономической ситуации в мире. При этом представляется весьма важным

³⁹ Паперная И. Заемщики выводят из тени // Финанс. 2003. № 15.

⁴⁰ См.: Шакиров Т.С. Профилактика страхового мошенничества (Вестник Оренбургского государственного университета. 2003. № 7); Сальников А.В. Уголовно-правовые проблемы ответственности за неуплату налогов и обязательных платежей (СПб.: Санкт-Петербургский государственный университет, 1995. – С. 14).

⁴¹ Нарастание использования современных информационных технологий // Вестник Московского университета МВД России. 2003. № 3.

учитывать территориальную, культурно-языковую и этническую самобытность нашей страны, опираясь на проверенные исторической практикой нравственные традиции и общности ее народов, в том числе и в предупреждении преступлений, преодолении кризиса, порожденного правовым нигилизмом. Профилакти-

ка должна стать одной из самых важных составляющих государственной антикриминальной политики⁴³, основой консолидации гражданского общества вокруг диктатуры закона, как стержневой основы правового государства. ■■

Коротко об авторе

Зульфугарзаде Т.Э. – кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры государственно-правовых дисциплин юридического факультета Российского Нового университета (РосНОУ), г. Москва.

аспекты / Сборник материалов Международной научно-практической конференции. Москва, 17-18 октября 2003. – С. 6.

⁴³См.: Там же. – С. 7.

