

**АКАДЕМИЯ
УПРАВЛЕНИЯ
МВД РОССИИ**

На правах рукописи

ГУРОВ Алексей Александрович

**УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ОХРАНА СФЕРЫ ВЕКСЕЛЬНОГО
ОБРАЩЕНИЯ**

**Специальность: 12.00.08 – уголовное право и криминология;
уголовно-исполнительное право**

**Автореферат диссертации
на соискание ученой степени
кандидата юридических наук**

Москва - 2007

Работа выполнена на кафедре уголовно-правовых дисциплин Всероссийской Государственной Налоговой Академии Министерства Финансов Российской Федерации.

Научный руководитель:

доктор юридических наук,
профессор

Ястребов Владислав Борисович

Официальные оппоненты:

доктор юридических наук,
профессор

Иванов Никита Георгиевич

кандидат юридических наук,
доцент

Зульфугарзаде Теймур Эльдарович

Ведущая организация – Всероссийский научно-исследовательский институт МВД России.

Защита состоится «24» мая 2007 года в 14 час. 30 мин. на заседании диссертационного совета К - 203.002.01 при Академии управления МВД России по адресу: 125171, Москва, ул. З. и А. Космодемьянских, д. 8, в ауд. № 415-417.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Академии управления МВД России.

Автореферат разослан «___» апреля 2007 г.

Ученый секретарь диссертационного совета
кандидат юридических наук, профессор

В.И. Старков

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования. Реформирование экономической системы и изменение принципов государственно-правового регулирования хозяйственной деятельности в России вызвали появление новых правовых и экономических явлений, отсутствовавших ранее или имевших место в иной форме. К их числу относится и вексельный институт.

Вексельное обращение играет заметную роль в хозяйственном обороте страны. В настоящее время рынок обращения векселей значительно увеличивается в объеме. Так в 2006 г. российские компании (кроме банков) выпустили векселей на сумму 25,9 млрд. руб., или на 31% больше, чем в 2005 г.¹.

По данным Банка России² на 1 января 2006 года, остаток по счетам денежных средств, привлеченных посредством векселей, выданных банками, составлял свыше 494 млрд. рублей в группе рублевых и свыше 120 млрд. рублей в группе валютных векселей. Итого в сумме – около 615 млрд. рублей. Кроме этого банками было учтено векселей предприятий на сумму свыше 72 млрд. рублей (рублевых векселей – на сумму около 71 млрд. рублей, валютных – на 1,3 млрд. рублей). Таким образом, объем вексельных обязательств в обороте на 1 января 2006 года составил 686,755 млрд. рублей.

Векселя используются практически во всех сферах экономики, что, теоретически, чревато опасностью повсеместного распространения преступлений с их использованием. Однако из всех сегментов экономики именно кредитно-финансовая сфера оказалась одним из наиболее слабых и уязвимых мест для криминальных посягательств с использованием векселей. Так, если в 1997 г. в кредитно-финансовой сфере в целом по стране было выявлено 32019 преступлений против собственности и экономической деятельности, то в 2002 – 68583, из них в г. Москве 1845 и 7467 преступлений соответственно. При этом в столице доля преступлений с использованием векселей в указанной сфере достигает 89 %³.

Векселя используются при совершении таких преступлений, как мошенничество, присвоение или растрата, легализация денежных средств или имущества, приобретенных незаконным путем, и др. Данные преступления совершаются, как правило, организованными группами с причинением крупного ущерба, что наносит вред экономике России.

Общий количественный рост преступных посягательств, в сфере вексельного обращения, сопровождается их качественными изменениями.

¹ <http://www.vedomosti.ru/newspaper/article.shtml?2007/02/27/121431>

² «Бюллетень банковской статистики» № 2 (153), 2006 г.

³ Здесь и далее процентные данные округляются до целых, если не приводится иное.

Преступники умело приспосабливаются к современным формам предпринимательской деятельности, активно используя недостатки в организации и технологии сферы вексельного обращения, а также безграмотность в правовых вопросах отдельных участников вексельного обращения.

Все это не может не свидетельствовать о высокой актуальности эффективного использования уголовно-правовых средств в целях охраны сферы вексельного обращения.

Актуальность выбранной темы также подтверждают результаты изучения практической деятельности субъектов вексельных отношений, дающие основание говорить о том, что меры по предупреждению преступных посягательств в данной сфере неадекватны по масштабам распространенности и общественной опасности преступлений, совершаемых в сфере вексельного обращения, так как зачастую от таких преступлений страдают не только частные предприниматели и юридические лица, но и престиж государства.

На актуальность темы, кроме того, указывает целый ряд других факторов. В частности, рассматриваемые преступления характеризуются сложной совокупностью признаков, высокой степенью латентности и значительным материальным ущербом, который чаще всего остается не установленным.

Степень научной разработанности темы исследования. Вопросы уголовно-правовой охраны сферы вексельного обращения и профилактики преступлений, совершаемых с использованием векселей, ранее специальному научному исследованию не подвергались.

Общие вопросы обращения векселей и проблемы гражданско-правового регулирования сферы вексельного обращения рассматривались в работах В.А. Белова, В.В. Грачева, Ф.А. Гудкова, А.Э. Жалинского, Е. А. Крашенинникова, И.В. Рукавишниковой и др.

Различные аспекты уголовно-правовой охраны и профилактики преступлений, совершаемых с использованием векселей, становились предметом изучения А.О. Апполонова, В.А. Белова, Д.В. Березина, Б.В. Волженкина, Л.Д. Гаухмана, Ф.А. Гудкова, В.В. Дашковой, Т.Э. Зульфугарзаде, Е.И. Кадовик, В.Д. Ларичева, Н.А. Лопашенко, М.В. Митрошиной, С.Ю. Субачева, и др. Однако данными авторами, чаще всего, такие вопросы рассматривались либо применительно к ценным бумагам в целом, либо затрагивая только уголовно-правовой или криминологический аспект данной проблемы.

В работах указанных авторов, научной, монографической и иной литературе не рассмотрен комплекс вопросов уголовно-правовой охраны общественных отношений, связанных с оборотом векселей. Так не дано четкого представления о векселе как о предмете преступления, не были четко обозначены момент окончания и основные признаки отграничения смежных

составов преступлений, совершаемых в сфере вексельного обращения.

Нуждались в коррекции позиции авторов, связанных с предупреждением преступлений, посягающих на общественные отношения, в сфере обращения векселей. И, прежде всего, при совершенствовании уголовно-правового законодательства в свете изменения общей концепции уголовной политики, а также в связи с произошедшими изменениями характера протекания указанных отношений.

Вне поля научных интересов специалистов остались и другие проблемы, которые требовали своего разрешения с целью повышения эффективности уголовного закона в процессе его применения по отношению к лицам, совершающим преступления в данной сфере..

В данной диссертации предпринята попытка проведения подобного научного исследования.

Объектом диссертационного исследования выступает совокупность общественных отношений, возникающая в связи с уголовно-правовой охраной сферы вексельного обращения.

Предметом исследования являются нормы российского и зарубежного уголовного законодательства об ответственности за преступления, посягающие на общественные отношения в сфере вексельного обращения; иная информация об объекте исследования.

Цель настоящего исследования состоит в том, чтобы с учетом выявленных тенденций и особенностей правоприменительной практики дать достоверную, достаточно полную и поддающуюся проверке уголовно-правовую и криминологическую характеристику преступлений совершаемых в сфере вексельного обращения; обосновать необходимость выделения векселя как самостоятельного предмета уголовно-правовой охраны; разрешить спорные вопросы квалификации преступлений в сфере вексельного обращения, а также сформулировать и обосновать совокупность теоретических выводов и рекомендаций по совершенствованию уголовного законодательства с целью повышения эффективности уголовно-правовой борьбы с преступлениями в сфере вексельного обращения.

Для достижения указанной цели были сформулированы следующие **основные задачи:**

- изучить и проанализировать данные о состоянии, структуре и динамике преступлений в сфере вексельного обращения, с использованием изучения практики борьбы с указанным видом преступлений;
- осуществить уголовно-правовой анализ преступлений совершаемых в сфере вексельного обращения;
- отграничить отношения в сфере вексельного обращения от смежных объектов преступных посягательств;
- провести анализ юридической природы векселя и сферы его обращения как самостоятельного объекта уголовно-правовой охраны;

- разработать рекомендации по квалификации преступлений, совершаемых в сфере вексельного обращения;

- разработать предложения по совершенствованию уголовного законодательства, а также по его толкованию и применению, способствующие повышению эффективности мер уголовно-правовой охраны сферы вексельного обращения.

Методологическая основа и методы исследования.

Методологическую основу диссертационного исследования составляют общеправовые принципы единства исторического и логического в познании, взаимосвязи общего, особенного и единичного, абстрактного и конкретного; общенаучные методы познания (анализ, синтез, сравнительный, системно-структурный и др.); частно-научные методы (историко-правовой, сравнительно-правовой, конкретно-социологический, логико-юридический), экспертные оценки, анкетирование и интервьюирование.

Теоретической основой работы послужили труды ученых в области уголовного права, криминологии и других отраслей научного знания.

Нормативную базу исследования составили Конституция Российской Федерации, законодательные и ведомственные нормативные акты Российской Федерации, регулирующие отношения в сфере вексельного обращения, отечественное и зарубежное уголовное и уголовно-процессуальное законодательство.

Научная новизна исследования состоит в том, что автором впервые на диссертационном уровне предпринята попытка комплексного изучения специфической и весьма новой группы общественных отношений, возникающих в связи с совершением преступлений в сфере вексельного обращения. До настоящего исследования, общественные отношения в сфере вексельного обращения в уголовном праве рассматривались в основном лишь в рамках уголовно-правовой охраны ценных бумаг.

В настоящем диссертационном исследовании автор обозначает значительную общественную опасность преступлений, связанных с использованием векселей в условиях сложившихся на современном этапе экономического развития страны.

Автором предложены различные варианты квалификации деяний, совершенных путем обмана и злоупотребления доверием первым приобретателем векселя.

Также автором определены и разработаны с учетом результатов исследования наиболее значимые моменты, связанные с осуществлением предупреждения таких преступлений. Это, прежде всего, особенности личности преступника, совершающего такого рода преступления и основные направления совершенствования деятельности субъектов, осуществляющих регулирование отношений в сфере вексельного обращения.

На защиту выносятся следующие основные положения:

1. Стремительное распространение преступлений с использованием векселей в России несет в себе потенциальную опасность для социально-экономического развития государства, являясь одним из факторов, дестабилизирующих денежно-расчетную сферу. Преступления данной категории помимо вреда, причиняемого непосредственно экономическим отношениям конкретной сферы, в которой используются векселя, опасны еще и тем, что наносят существенный урон денежной системе государства. Причиняемый ими ущерб выражается в виде крупных материальных потерь вследствие присвоения имущества, уклонения от его передачи вопреки обязательствам, его уничтожения в корыстных целях и др. В настоящее время среди преступлений, совершаемых в сфере обращения ценных бумаг, именно преступления, связанные с использованием векселей, наносят самый существенный экономический вред.

2. Изменение действующей нормативной правовой базы в сфере вексельного обращения нецелесообразно, поскольку это будет противоречить международно-правовым обязательствам Российской Федерации, и нарушит стабильность практики вексельного обращения.

3. Преступления, совершаемые в сфере обращения векселей, относятся к категории сложных продолжаемых преступных деяний, состоящих из ряда однородных действий, объединенных единой целью, и совершаемых группой лиц, что обусловлено такими факторами, как задействование в финансовой операции значительного количества учреждений или их подразделений, участие в такой операции большого числа сотрудников, сложный документооборот, ограничение времени проведения операции и др.

4. Выделение в системе уголовно-правовых мер борьбы с преступлениями, в которых сфера вексельных отношений выступает объектом уголовно-правовой охраны, особой роли нормативных предписаний статей 186 УК РФ «Изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг» и 159 УК РФ «Мошенничество». При этом по полученным автором результатам исследования уголовных дел, возбужденных по данным статьям, и опросам сотрудников правоохранительных органов их применение вызывает определенные сложности, вытекающие как в процессе квалификации, так и разграничения действия данных статей.

5. Предложение по квалификации деяний, совершенных путем обмана и злоупотребления доверием, первым приобретателем векселя в не получивших разрешение в правовой теории и судебной практике сложных ситуациях: передачи векселя, составленного по воле векселедателя, но оказавшегося в обороте против его воли; завладения недобросовестным приобретателем векселем, составленным против воли векселедателя с целью совершения хищения; передачи векселедержателем заведомо безосновательного векселя третьему лицу; получения кредита путем

сознательного предоставления в залог безосновательных векселей; предъявления безосновательного векселя с требованием его оплаты;

6. Высокая степень латентности преступлений в сфере вексельного обращения, обусловлена тем, что поддельные документы, явившиеся средством совершения или сокрытия хищения имущества, придают ему свойство внешне обоснованной, законной, формально закрепленной операции. Этому способствует и тот факт, что значительное количество рассматриваемых преступлений совершается лицами, которые обладают большой психологической устойчивостью, высокой степенью самооценки и самоконтроля, ранее не привлекались к уголовной ответственности.

7. Авторская классификация лиц, совершивших преступления в сфере вексельного обращения, включающая в себя, в частности: лиц выдающих вексель и принимающих его, совершающих преступления самостоятельно; выступающих в качестве исполнителей, выступающих в качестве пособников; выступающих в качестве организаторов. Дифференцированные характеристики перечисленных групп необходимо учитывать при осуществлении профилактической деятельности.

8. Предложения по дополнению уголовного законодательства, направленного на защиту вексельного обращения, новыми статьями УК РФ: ст. 186-1 (Изготовление или сбыт поддельных векселей); ст. 186-2 (Злоупотребление полномочиями банковскими работниками, осуществляющими депозитарное хранение ценных бумаг, приведшие к их утрате или хищению); ст. 186-3 (Выдача суррогатов векселей, то есть передача векселедателем третьим лицам векселей, не подтвержденных собственным активом векселедателя или с нарушением реквизитов векселей, приведших к причинению значительного имущественного ущерба), с изложением их в предлагаемой автором редакции, позволяющие повысить степень неотвратимости ответственности за подделку векселей.

Теоретическое и практическое значение исследования определяется возможностью использования его выводов и предложений:

- в научно-исследовательской работе при дальнейшей разработке тем, касающихся особенностей и проблем квалификации преступлений в сфере вексельного обращения;

- в законотворческой деятельности при разработке предложений, направленных на совершенствование уголовного законодательства;

- в деятельности высших судебных органов России при подготовке постановлений и определений судебных инстанций;

- в деятельности правоприменительных органов при обеспечении ими правильной и адекватной современным условиям квалификации преступлений в сфере вексельного обращения;

- при преподавании курсов уголовного права и криминологии в юридических и иных учебных заведениях, а также на курсах повышения

квалификации работников правоохранительных органов, банковских учреждений, органов финансового контроля и др.

Достоверность и научная обоснованность результатов исследования обеспечивается его комплексным характером, системным подходом и репрезентативностью эмпирического материала. В работе представлен анализ статистических данных ГИАЦ МВД РФ, нормативно-правовых актов, судебной практики и специальной научной литературы по изученной проблеме.

Кроме того, достоверность выводов и положений проведенного исследования обеспечивается результатами обобщения и анализа данных, полученных автором в ходе социологических опросов по репрезентативной выборке. По специально разработанной анкете им были опрошены 183 эксперта из числа работников органов внутренних дел и прокуратуры, непосредственно связанных в своей практической деятельности с вопросами противодействия преступлениям в сфере вексельного обращения.

В ходе исследования соискателем было изучено 182 уголовных дела о преступлениях в сфере вексельного обращения, иные материалы из правоохранительных органов, а также результаты исследований других ученых по рассматриваемой проблеме.

Репрезентативность выборки подтверждается сопоставимостью полученных результатов между собой, с данными уголовной и судебной статистики, а также с результатами независимых исследований.

Апробация и внедрение результатов исследования. Диссертация подготовлена и обсуждена на кафедре уголовно-правовых дисциплин Всероссийской Государственной Налоговой Академии Министерства Финансов Российской Федерации. Основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования внедрены в практическую деятельность ГСУ при ГУВД г. Москвы и используются в ходе профессиональной подготовки следователей и оперативных работников. Результаты исследования, основные выводы и положения нашли свое отражение в четырех научных публикациях автора. Кроме того, они внедрены соискателем в учебный процесс Всероссийской Государственной Налоговой Академии Министерства Финансов Российской Федерации.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается выбор и актуальность темы, анализируется степень ее научной разработанности, определяются объект и предмет исследования, указываются методологическая и теоретическая основы, эмпирическая база, формулируются цель и основные задачи работы, ее научная новизна и основные положения, выносимые на защиту, отражается теоретическая и практическая значимость исследования, отмечается апробация основных результатов исследования.

В первой главе – «Вексельное обращение как объект правового регулирования» - дается краткая история происхождения векселя и история его уголовно-правовой охраны, социально-экономическая и правовая характеристика сферы обращения векселей в России.

Основываясь на творческом наследии таких ученых, работавших в сфере вексельного законодательства, как Л.Ю. Добрынин, Р.И. Виноградов, И.Я. Гурлянд, Н.В. Левченко, А.М. Осипов, П.П. Цитович, Д.И. Мейер, автор пришел к выводу о том, что вексель зародился в Италии в середине XII века. Широкому распространению и совершенствованию его оборота способствовала католическая церковь, которая боролась с ростовщичеством.

В работе дается периодизация процесса становления и развития вексельного обращения. В качестве основных периодов выделяются итальянский (XIII - XVI века) и французский (XVII – середина XIX века) периоды развития вексельного обращения.

К итальянскому периоду развития векселя относятся первые нормативные акты, регулирующие обращение указанных ценных бумаг. Первым правовым актом, регулирующим общественные отношения в сфере вексельного обращения, стал вексельный устав Болоньи 1569 года.

Еще одним важным событием итальянского этапа развития векселя стало появление института сконтрации, который явился прообразом индоссамента, характерного для французского этапа развития векселя. Законодательство об индоссаменте первоначально заключало запрещение данного института, потом ограничивало его (например, неаполитанский закон 1607 года позволял передавать тратту не более двух раз), а затем – разрешало без ограничений (Торговый кодекс 1807 года).

Проведенный в диссертационном исследовании анализ позволяет сделать вывод о том, что к концу XIX века основные вексельные институты были сформированы.

Автор рассматривает возникновение и историю развития вексельного законодательства в России на примере их родоначальника – кабал (переводных писем), а также уголовной ответственности за их подделку.

Анализируя понятие «вексель», автор приходит к выводу, что он является ордерной ценной бумагой, выдаваемой на имя первого приобретателя векселя, который вправе передать ее другому лицу. Автор при

этом выделяет особенности обращения векселей, вексельного законодательства и приходит к следующим выводам:

- 1) преступления, совершаемые с использованием векселей, причиняют значительный ущерб гражданам, организациям и государству, препятствуют реализации государственных программ, обеспечению социальной защиты населения, подрывают экономику страны. Во многом это обусловлено самой спецификой операций с векселями, вытекающей из его природы – простоты процедур выдачи векселя, передачи третьим лицам и предъявления к оплате. Зачастую отследить передачу векселя одним лицом другому, а далее третьим лицам возможно только при контроле за перемещением самого векселя или по сопроводительным документам. Одним из факторов, определяющих крайнюю сложность осуществления контроля за перемещением векселя, является то, что составление сопроводительных документов не является обязательным. К тому же они, как и сам вексель, в последующем могут быть уничтожены.
- 2) правовую базу сферы вексельного обращения в целях исследования целесообразно разделить на специальную (регламентирующую непосредственно вексельные отношения) и общую (регламентирующую отношения, в которых могут использоваться векселя);
- 3) правовая база, регламентирующая непосредственно вексельные отношения (это в основном ЕВЗ), на взгляд автора, достаточно совершенна, нормы вексельного права чрезвычайно устойчивы и малоизменяемы.

К правовой базе, регламентирующей непосредственно вексельные отношения, можно отнести следующие нормативные акты:

1. Международные Женевские вексельные конвенции от 07.06.1930 г. №№358, 359, 360 (среди них центральное место отводится Единообразному Закону о переводном и простом векселе, утвержденному Конвенцией от 07.06.1930 г. №358.

2. Постановление СНК и ЦИК СССР «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» от 07.08.1937 г. №104/134 Г.

3. Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997 г. №48-ФЗ.

4. Ряд статей Гражданского кодекса РФ (ст.ст. 142-144 ГК РФ).

К правовой базе, регламентирующей экономические отношения, в которых могут использоваться векселя, можно отнести нормативные документы, которые непосредственно не затрагивают существенные стороны векселя и операций, осуществляемых с ним, а имеют своим объектом лишь экономические отношения, в которых векселя могут использоваться (например, Конституция РФ). При этом вексель, как финансовый

инструмент, может использоваться в различных экономических отношениях, которые регулируются различными отраслями права.

Вексельные обязательства защищают различные нормы права различных правовых отраслей. Это, прежде всего, нормы уголовного, административного и финансового права.

Во второй главе – «Уголовно-правовая характеристика преступлений в сфере вексельного обращения» - дается характеристика объективных и субъективных признаков преступлений с использованием векселей, рассматриваются основные проблемы квалификации преступлений в данной сфере.

В ходе проведенного исследования диссертантом установлено, что преступления, совершаемые с использованием векселей, квалифицируются в основном (более чем в 98 % случаев) по одной из двух статей Особенной части УК РФ (в ряде случаев – по совокупности с другими статьями УК РФ):

- изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст. 186 УК РФ);

- мошенничество (ст. 159 УК РФ).

В группе «иных преступлений» можно выделить:

- уклонение от уплаты налогов или страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с организаций – 8,2 %;

- должностные преступления – 6,9 % (взяточничество – 3,0 %, превышение служебных полномочий – 2,6 %);

- контрабанда – 4,3 %;

- кража – 0,9 %.

Исследуя объективные признаки преступлений с использованием векселей, диссертант на основе анализа норм действующего вексельного законодательства обосновывает положение, в соответствии с которым векселедатель не вправе в обоснование своего отказа от оплаты векселя ссылаться на наличие на нем дефектных подписей и надписей, выполненных не от его имени, а от имени третьих лиц, если только эти дефекты не приводят к вексельным возражениям, прямо предусмотренным законом.

Учитывая специфику преступлений с использованием векселей, существенное место в диссертации было уделено рассмотрению способов их совершения.

Познание способа совершения преступления становится основополагающим в решении задач квалификации преступлений и зачастую связано с глубоким и всесторонним изучением процессов и явлений в финансово-хозяйственной деятельности на соответствующих объектах экономической деятельности. Автор предлагает следующую классификацию способов совершения преступлений с использованием векселей:

I. Преступления первой группы. Вексель, материальные ценности, составляющие предмет векселя или его часть (в том числе и

передаваемые за него материальные ценности и деньги) являются предметом преступления.

1.1. Завладение векселем третьего лица.

1.2. Завладение имуществом третьего лица с использованием фиктивных векселей.

1.2.1. Изготовление векселя полностью идентичного конкретному подлинному векселю - материальный подлог, при котором изготавливается полностью подложный документ, содержание которого свидетельствует о действительно имевшем место факте выдачи векселя и его предыдущих передачах. Такие векселя называют также «зеркальными».

1.2.2. Изготовление векселя, не имеющего сходства с конкретным подлинным векселем, но по форме тождественного векселям непосредственного векселедателя. Это интеллектуальный подлог: содержание документа заведомо ложно.

1.2.3. Изготовление векселя, не тождественного типовым форме и содержанию иных векселей конкретного векселедателя или имеет место его составление от имени вымышленного лица. Как и в предыдущем случае это интеллектуальный подлог.

1.2.4. Подделка части текста подлинного векселя (суммы, авая, акцепта и т.д.), относится к частичной подделке, при которой происходит внесение изменений в содержание подлинного векселя (отдельные реквизиты или надписи).

1.3. Завладение имуществом третьего лица с использованием неосновательных векселей (ввиду отсутствия экономического, формального, иного основания).

1.4. Завладение имуществом, ранее полученным за переданный вексель, или уклонение от возврата такого имущества.

1.4.1. Присвоение ранее полученного за вексель имущества. Действия преступника при этом заключаются в получении имущества путем выдачи или передачи векселя и присвоении данного имущества.

1.4.2. Злостное уклонение от оплаты ранее переданного или выданного векселя. Действия преступника заключаются при этом в получении имущества путем выдачи или передачи векселя и злостном отказе от его оплаты.

II. Преступления второй группы. Вексель, материальные ценности, составляющие предмет векселя или его часть (в том числе и передаваемые за него), являются средством совершения преступления.

2.1. Завладение имуществом, находящимся в распоряжении виновного, посредством фиктивных операций с векселем.

2.1.1. Завладение имуществом, находящимся в распоряжении виновного, посредством фиктивной выдачи векселя.

2.1.2. Завладение имуществом, находящимся в распоряжении виновного посредством фиктивной покупки векселя.

2.2. Завладение имуществом, находящимся в распоряжении третьего лица посредством фиктивных операций с векселем.

2.2.1. Использование векселя в преступлениях в отношении страхователей. С целью совершения таких преступлений производится страхование фиктивных сделок. Путем искусственного создания условий для наступления фиктивного или реального страхового случая преступники добиваются необоснованного получения страховой выплаты от потерпевшего.

2.2.2. Использование векселя в преступлении в отношении государственных органов. С целью совершения данного преступления осуществляются фиктивные операции, вызывающие определенные действия государственных органов, якобы повлекшие ущерб.

Раскрывая характеристику «вексельных» преступлений, с учетом такого признака преступного деяния как способ совершения преступления, представляется целесообразным разделить их на группы, исходя из места векселя (в том числе и материальных ценностей, составляющих предмет векселя или его часть), в составе преступления, в котором он, вексель, является либо предметом, либо средством преступления.

В преступлениях I-й группы обычно факт их совершения очевиден. Во II-й группе, трудно выявляем сам факт преступления, в частности в связи с «переводом» этих отношений в гражданско-правовые и иные отношения.

Анализ уголовно-правовой регламентации ответственности за мошенничество и фальшивомонетничество опирался на труды таких специалистов как Г.Н. Борзенков, В.А. Владимиров, Б.В. Волженкин, Л.Д. Гаухман, В.Д. Ларичев, А.В. Наумов и др.

В работе отмечается, что, несмотря на высокий научно-теоретический и практический уровень исследований, ряд существенных проблем остаются нерешенными, а это, в свою очередь, негативно сказывается на практической деятельности. Подчеркивается, что в теории уголовного права возникают сложности при определении предмета мошенничества, его соотношения с общим понятием предмета хищения.

Анализируя вексель с точки зрения его подделки, автор пришел к выводу о том, что подлоги, вносимые в векселя, могут быть как материальными, так и интеллектуальными, т. е. либо происходит полная замена ценной бумаги, либо изменения вносятся в отдельные ее реквизиты. При этом значительно проще подделать и реализовать ценные бумаги, по которым не ведется реестр.

По нашему мнению, способ подделки ценных бумаг является обстоятельством, подлежащим установлению при расследовании уголовных дел по ст. 186 УК РФ. Это помогает устанавливать степень соответствия поддельной ценной бумаги подлинной, выявлять места приобретения преступником материалов, приспособлений и т. п., а также сделать вывод о наличии соучастников. Все преступления, совершаемые в сфере обращения

векселей, характеризуются как сложные и продолжаемые, состоящие из ряда тождественных или однородных действий, объединенных одной целью.

В диссертационном исследовании значительное внимание уделено рассмотрению субъективных признаков преступлений с использованием векселей. В частности, диссертантом отмечается, что субъективная сторона указанных преступлений характеризуется прямым умыслом и корыстным мотивом.

Характеризуя субъективную сторону преступлений, совершаемых в указанной сфере, нами отмечается, что во всех рассматриваемых составах, законодатель устанавливает прямой умысел. Содержание умысла при совершении такого рода посягательств включает осознание факта, что виновный:

- совершает противоправные действия при изготовлении или сбыте ценных бумаг, а также при мошенничестве с использованием подложных ценных бумаг;

- предвидит наступление общественно опасных последствий в виде нанесения ущерба государству, физическим и юридическим лицам;

- желает совершить одно из преступных деяний, объектом которых является сфера выпуска и обращения ценных бумаг и ответственность за которые предусмотрена нормами уголовного закона.

Умысел для составов преступлений, совершаемых с использованием векселей, как правило, не возникает внезапно. Он заранее обдуман организатором, а во многих случаях и иными участниками преступления. Заранее обдуманный умысел свидетельствует о настойчивости и изощренности субъекта в достижении преступных целей и, следовательно, заметно повышает общественную опасность преступления.

Сущность корыстного мотива и цели состоит в стремлении виновного удовлетворить свои материальные потребности за чужой счет путем нарушения определенного порядка осуществления предпринимательской деятельности или путем изъятия имущества от собственника. И в том, и в другом случае ущерб наносится собственнику, в лице которого могут выступать государство, юридические и физические лица.

Субъективная сторона при изготовлении поддельных векселей заключается в совершении лицом умышленных действий направленных на изготовление поддельных векселей со всеми реквизитами, по внешнему виду не отличающихся от настоящих, в целях их дальнейшего сбыта и получения материальной выгоды от таких действий.

При анализе проблем квалификации преступлений в сфере вексельного обращения основное внимание было уделено исследованию вопросов, с которыми в практике правоохранительных органов связаны наибольшие трудности.

Как показывает проведенный нами анализ уголовных дел и опросы следователей, в настоящее время на практике возникают трудности в

разграничении составов преступления «мошенничество» (ст.159 УК РФ) и «фальшивомонетничество» (ст.186 УК РФ).

Чтобы более четко разграничить данные составы преступлений, нами было проведено изучение уголовных дел в сфере мошенничества с векселями, с точки зрения их квалификации.

Особенности квалификации деяний, совершенных путем обмана и злоупотребления доверием векселедателем простого векселя, заключаются в следующем: 1) получение денежных средств (отсрочки уплаты денежных средств), оформленное векселем, при наличии умысла не оплачивать вексель должно квалифицироваться как покушение на совершение мошенничества. Неоплата векселя, предъявленного его держателем при наступлении срока платежа, составляет окончательное мошенничество; 2) передача векселя недобросовестным приобретателем по индоссаменту добросовестному приобретателю, которому векселедатель не сможет противопоставить возражения, основанные на отсутствии основания вексельного обязательства, может квалифицироваться как приготовление к мошенничеству (ч. 1 ст. 30 и ч. 3 или ч. 4 ст. 159 УК РФ) путем обмана третьего лица (нового добросовестного приобретателя векселя; 3) одно лишь предложение приобрести безосновательный вексель (предъявление его к учету) необходимо квалифицировать как покушение на мошенничество; 4) получение кредита путем сознательного предоставления в залог безосновательных векселей квалифицируется как покушение на мошенничество. Факт неоплаты векселей по мотиву их безосновательности должен считаться моментом совершения мошенничества; 5) получение чужого имущества векселедателем, выдавшим заведомо неправильно составленный вексель, повлиявший на неверное представление приобретателей о характере обязательства, а в случае подлога подписи - о самом факте существования обязательства и его субъекта, квалифицируется как мошенничество.

Особенности квалификации посягательств, совершенных путем обмана и злоупотребления доверием по предварительному сговору векселедателя и одного из векселедержателей, сводятся к следующему: 1) выдача дружеского или встречного векселя, совершенная по предварительному сговору двух лиц - векселедателя и первого приобретателя - квалифицируется как приготовление к хищению имущества третьего лица в форме мошенничества; 2) оставление векселя после оплаты на руках получателя платежа для совершения в будущем хищения имущества авалиста квалифицируется как приготовление к совершению мошенничества; обращение векселедержателя в суд с иском о взыскании имущества векселедателя, погасившего вексель, закончившееся неудачей, квалифицируется как покушение на мошенничество; «взыскание» имущества авалиста в порядке регресса представляет собой мошенничество.

В третьей главе – «Криминологическая характеристика преступлений в сфере вексельного обращения» - рассматриваются состояние, структура и динамика преступлений в сфере вексельного обращения; характеристика лиц, совершающих преступления в сфере вексельного обращения; характеристика факторов, обуславливающих преступления в сфере вексельного обращения; профилактика преступлений, совершаемых с использованием векселей.

Основной тенденцией, характеризующей преступность в сфере вексельного обращения, в настоящее время является поступательный, непрерывный рост числа преступлений в данной сфере.

Одной из характерных черт преступлений, совершаемых с использованием векселей, является высокий уровень латентности.

Существование латентности в сфере преступлений с использованием вексельных форм расчетов и ее величина зависят от многих факторов, из которых наибольшее значение имеют:

- 1) отсутствие сообщений о преступлении со стороны пострадавших;
- 2) хитроумные способы совершения преступлений, которые зачастую имеют сходство с гражданско-правовыми деликтами;
- 3) уровень работы правоохранительных органов, а также неумение действовать совместно с населением.

Имеют место случаи, когда потерпевший не заявляет о преступлении, руководствуясь в основном тем, что, по его мнению, это будет способствовать потере его профессиональной репутации.

Преступникам в сфере вексельного обращения присущи специфические черты, позволяющие выделить их в самостоятельную группу. При этом характеристики данной группы преступников имеют довольно резкие различия в зависимости от способа совершения преступления. Мы приходим к выводу о целесообразности проведения внутри данной группы лиц более детальной классификации, взяв в качестве оснований способ совершения преступлений. По этому критерию выделяются лица совершившие преступления посредством: 1) подделки векселя; 2) обмана, используя дефект формы векселя; 3) заключение фиктивных договоров от вымышленных лиц.

В качестве основных моментов, характеризующих лиц, совершающих преступления в сфере вексельного обращения посредством обмана, используя дефект формы векселя, можно отметить, что именно эта категория преступников хорошо ориентируется в юридических и экономических вопросах. Среди них преобладают мужчины, но имеются и женщины, как правило, руководители в возрасте 36-40 лет, но значительна доля лиц в возрасте до 35 лет. Такая тенденция говорит о том, что одним из путей реализации материальных потребностей данная категория видит в совершении преступлений. Данные лица, как правило, состоят в браке, в качестве доминирующего мотива выступает корысть. Результаты анализа

лиц, совершивших преступления в результате заключения фиктивных договоров от вымышленных лиц, указывает на то, что наиболее целесообразно их сгруппировать по такому дополнительному признаку, как роль в совершенном преступлении. Организаторы, как правило, мужчины до 35 лет, обладающие навыками и знаниями в области вексельного обращения, как правило, имеющие опыт профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Как показало исследование, большинство рассматриваемых преступлений совершается в сфере кредитно-финансовых отношений специалистами в области гражданского и вексельного права. Преступники в большинстве случаев обладают определенными знаниями об особенностях вексельного оборота, гражданских и иных отношений, а также навыками, обуславливающими возможность совершения этих преступлений.

Таким образом, можно разделить исследуемых субъектов на две группы. Первая группа состоит из лиц имеющих опыт работы в компьютерной технике и обладающие недостаточной материальной обеспеченностью. Вторая группа руководители предприятий, имеющие опыт осуществления вексельных операций. Их нередко отличает наличие финансовых средств. Среди них можно встретить учредителей предприятий и главных бухгалтеров. Для них характерно завышенные материальные притязания и низкие моральные устои.

В работе отмечается, что лицам, совершающим преступления в сфере вексельного обращения, не свойственны такие черты характера, как импульсивность. В качестве основных свойств личности выделялось стремление к повышению личного статуса, связанного с материальным положением.

Преступники в сфере вексельного обращения хорошо ориентируются в юридических и экономических вопросах, а также обладают знаниями бухгалтерского учета. Будучи неплохими психологами, они способны входить быстро в доверие, обладают хорошей реакцией на изменение обстоятельств, а также способностью прогнозировать ситуацию, складывающейся в экономической сфере. Данные исследования выявили их широкий кругозор и интеллектуальный уровень.

Знания и исследования свойств, характеризующих лиц, совершающих преступления в сфере вексельного обращения, могут оказать серьезную помощь не только при решении вопроса индивидуализации наказания, но и в раскрытии, расследовании и предупреждении указанных преступлений.

В Заключение сформулированы основные выводы и положения, сделанные автором в процессе проведенного исследования, а также предложения по совершенствованию уголовно-правовой ответственности за преступления в сфере вексельных отношений.

На основе анализа работ по проблематике уголовно-правовой охраны сферы вексельного обращения делается вывод о том, что вопросы по

уголовно-правовой и криминологической характеристики преступлений в указанной сфере не получили достаточного освещения в специальной литературе.

В результате исторического процесса развития сферы вексельного обращения в настоящее время сложились три основные системы вексельного права: германская (базирующаяся на нормах Женевских конвенций), французская (опирающаяся на нормы старого французского законодательства, например, Торгового кодекса 1807 года) и английскую (в основе которой лежит Закон о переводных векселях от 18 августа 1882 года).

Анализ преступлений в сфере вексельного обращения, проведенный в диссертационном исследовании, позволил сделать вывод о том, что преступления, совершаемые с использованием векселей, причиняют значительный ущерб гражданам, организациям и государству, препятствуют реализации государственных программ, обеспечению социальной защиты населения, подрывают экономику страны. При этом ряд факторов свидетельствует о выходе преступности рассматриваемой категории на качественно новый уровень.

Диссертантом предлагается дополнить уголовное законодательство, направленное на защиту вексельного обращения, новыми статьями УК РФ: ст. 186-1 (Изготовление или сбыт поддельных векселей); ст. 186-2 (Злоупотребление полномочиями банковскими работниками, осуществляющими депозитарное хранение ценных бумаг, приведшие к их утрате или хищению); ст. 186-3 (Выдача суррогатов векселей, то есть передача векселедателем третьим лицам векселей, не подтвержденных собственным активом векселедателя или с нарушением реквизитов векселей, приведших к причинению значительного имущественного ущерба), с изложением их в предлагаемой диссертантом редакции, позволяющие повысить степень неотвратимости ответственности за подделку векселей.

Все преступления, совершаемые в сфере обращения векселей, характеризуются как сложные продолжаемые преступления, состоящие из ряда однородных действий, объединенных единой целью. Эти действия состоят из ряда стадий и совершаются группой лиц.

В системе уголовно-правовых мер борьбы с преступлениями, в которых сфера вексельных отношений выступает объектом уголовно-правовой охраны, особо выделяются предписания статей 186 УК РФ «Изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг» и 159 УК РФ «Мошенничество».

Объективная сторона преступления, предусмотренного ст. 186 УК РФ выражается в действиях, направленных на внесение материального или интеллектуального подлога в векселя.

Объективная сторона хищений векселей из депозитариев или у регистраторов характеризуется предоставлением в соответствующие

организации фиктивных документов, необходимых для регистрации сделки купли-продажи или иного отчуждения векселей.

Субъективная сторона преступлений, совершаемых в сфере вексельного обращения, характеризуется прямым умыслом и корыстным мотивом.

Диссертантом выделяются основные социально-психологические и организационно-правовые факторы, способствующие совершению преступлений в сфере вексельного обращения.

Основные выводы диссертационного исследования опубликованы в четырех научных статьях автора общим объемом 1,6 п.л.

Научные статьи, опубликованные в журналах, рекомендованных перечнем ВАК:

1. *Гуров А.А. Яни П.С.* Конфискация имущества // Вестник Российской правовой академии М. 2005. №4 – 0.3 п.л.

Научные статьи, опубликованные в иных изданиях:

2. *Гуров А.А.* Профилактика Мошенничества в сфере вексельного обращения // Рынок ценных бумаг. Рынок долгов. Россия. М. 2005 № 3. – 0.4 п.л.

3. *Гуров А.А.* Обращение векселей в современной России. Социально-экономическая и правовая характеристика сферы // Ценные бумаги. М. 2006. №3. – 0.3 п.л.

4. *Гуров А.А.* Основные способы мошенничества на вексельном рынке // Справочник экономиста. М. 2006 № 4. – 0.6 п.л.

АЛЕКСЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ ГУРОВ

Подписано в печать 09.04.2007 г.

Формат 60 × 84 1/16

Уч.- изд.л. 1,26

Тираж 120 экз.

Печать офсетная

Усл. печ. 1,4

Заказ № ____

Центр оперативной полиграфии
ФГОУ ВПО РГАУ-МСХА им. К.А. Тимирязева
127550, Москва ул. Тимирязевская, 44.