

На правах рукописи

Костюченко Мария Андреевна

**КРЕДИТНЫЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ (ст.ст. 176, 177 УК РФ):
ХАРАКТЕРИСТИКА И ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ**

12.00.08 – уголовное право и криминология;
уголовно-исполнительное право

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Красноярск - 2020

Работа выполнена в Иркутском институте (филиале) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийский государственный университет юстиции» (РПА Минюста России), на кафедре уголовного права и криминологии.

Научный руководитель: доктор юридических наук, профессор
Серда Ирина Михайловна

Официальные оппоненты:

Скляр Сергей Валерьевич, доктор юридических наук, профессор, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский государственный университет правосудия», профессор кафедры уголовного права

Лапшин Валерий Федорович, доктор юридических наук, доцент, федеральное казённое образовательное учреждение высшего образования «Академия права и управления Федеральной службы исполнения наказаний», начальник кафедры уголовного права

Ведущая организация:

Федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего образования «Сибирский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации» (г. Красноярск)

Защита состоится 7 октября 2020 г. в 13 час. 00 мин. на заседании объединенного совета по защите диссертаций на соискание учёной степени кандидата наук, на соискание учёной степени доктора наук Д 999.126.03 на базе ФГАОУ ВО «Сибирский федеральный университет» по адресу: г. Красноярск, ул. Маерчака, д. 6, ауд. 4-09, зал заседаний учёного совета Юридического института.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке СФУ и на сайте: <https://www.dvfu.ru/>; <https://www.nsu.ru/>; <https://sfu-kras.ru/>.

Автореферат разослан «___» _____ 2020 г.

Учёный секретарь
диссертационного совета



Коротких Н.Н.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Уголовным кодексом 1996 г. (УК РФ) впервые введена ответственность за кредитные преступления— за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. ст. 176, 177 УК РФ). Данные составы по содержанию непосредственно направлены на защиту сферы кредитования, интересов кредиторов. Появившиеся в УК РФ указанные статьи призваны решать задачи уголовно-правовой защиты интересов как отдельных кредиторов, так и государства в части предоставления и расходования государственных средств, выделяемых на осуществление целевых программ, реализацию задач по стабильному функционированию самого государства. Общественная опасность преступлений в кредитной сфере заключается в подрыве эффективности такого финансового института, как кредитно-банковская система. Взаимное недоверие кредитодателей и кредитополучателей является препятствием для развития финансового рынка в целом. Потери кредитодателей чреватые экономическими потрясениями, банкротством организаций финансового сектора экономики.

Расположение большого количества банков на территории страны, развитие микрофинансовых организаций, в которых поток денежных средств, а следовательно, документооборот достаточно велик, также предопределяет совершение значительного числа таких преступлений. Распространенность этих явлений наносит серьезный урон всему обществу, существенно снижая эффективность одного из наиболее важных финансовых инструментов экономического роста, препятствуя установлению благоприятного режима кредитования важнейших социальных программ в области жилищного строительства, образования, здравоохранения и т. д.

В связи с указанными обстоятельствами принятие уголовно-правовых норм, устанавливающих ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, было

актуальным и своевременным. В первую очередь при принятии этих норм преследовалась цель охраны кредитных ресурсов, принадлежащих различным собственникам, в том числе государству.

Актуальность исследования проблем предупреждения преступлений в области кредитования в Российской Федерации объясняется тем, что криминогенная обстановка в исследуемой сфере на протяжении последних лет остается весьма сложной. Отсутствие реальных механизмов воздействия на лиц, совершающих кредитные преступления, а также некоторая степень латентности деяний подобного рода приводит к потере государственного контроля над целым направлением экономической деятельности. Это вызывает негативный общественный резонанс и требует принятия своевременных мер предупреждения преступности. Данное обстоятельство не может не свидетельствовать о повышенной степени общественной опасности кредитных преступлений и необходимости использования адекватных мер по противодействию их совершению.

Рост числа указанных преступлений произошел в 2009 г., что объясняется нехваткой у граждан денежных средств в период финансового кризиса и последовавшим за ним кризисом неплатежей должников перед кредиторами, главным образом кредитными учреждениями страны.

Необходимость и актуальность рассмотрения вопроса совершенствования криминологических мер по предупреждению преступлений в кредитной сфере обусловлены их значимостью для частных, общественных и государственных отношений, которым причиняется вред. Сказанное, в свою очередь, предполагает выявление причин и условий совершения кредитных преступлений, а также особенностей личности преступников, совершающих указанные преступления.

Всестороннее обеспечение безопасности данной сферы отношений имеет важное значение и является обязательным условием нормального функционирования не только каждой в отдельности хозяйственной единицы,

но и непременным условием общей экономической безопасности страны и поэтому входит в число важнейших функций государства.

Отсюда первоочередной задачей в настоящий период является определение оптимальных мер предупреждения рассматриваемых преступлений, применение которых могло бы наиболее эффективно сказаться на их состоянии и динамике.

С учетом изложенного тема диссертационного исследования представляется достаточно актуальной в научном плане и содержит высокий потенциал последующего практического применения положений, сформулированных по итогам его проведения.

Степень разработанности темы исследования. Проблемы уголовно-правовой охраны кредитной системы, впрочем, как и криминологическая характеристика кредитных преступлений, рассматривались различными учеными.

В данной области был проведен ряд серьезных исследований, среди которых проблемам уголовно-правовой охраны интересов кредиторов и уголовной ответственности за кредитные преступления уделяли внимание такие авторы, как Б. В. Волженкин, Л. Д. Гаухман, А. П. Кузнецов, В. Ф. Лапшин, Н. А. Лопашенко, А. А. Сапожков, П. А. Скобликов, В. И. Тюнин, Т. Д. Устинова, П. С. Яни и др. Комплекс криминологических проблем преступности в сфере кредитования исследовался В. Д. Ларичевым, Т. В. Пинкевич, И. М. Середа и другими учеными.

Указанным проблемам посвящены диссертационные работы Д. И. Аминова «Уголовно-правовая охрана кредитно-финансовых отношений от преступных посягательств» (1999 г.), В. А. Ванцева «Борьба с кредитными преступлениями (криминологические и уголовно-правовые проблемы)» (2001 г.), О. В. Финогеновой «Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности» (2003 г.), И. К. Волкова «Незаконное получение кредита: уголовно-правовая и криминологическая характеристика» (2004 г.),

В. Н. Балябина «Уголовная ответственность за незаконное получение кредита» (2006 г.), А. А. Иванова «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: совершенствование законодательного описания диспозиции статьи и отдельные аспекты его предупреждения: по материалам субъектов ЮФО РФ» (2007 г.), Н. М. Золотовой «Преступления в сфере кредитования» (2008 г.), О. В. Шадринной «Уголовная ответственность за преступления в банковско-кредитной сфере по уголовному праву Российской Федерации» (2008 г.), С. В. Гудкова «Уголовно-правовая оценка посягательств на кредитные отношения» (2008 г.), О. В. Растороповой «Преступления в сфере кредитования: уголовно-правовой и криминологический аспекты» (2011 г.), М. Ю. Шаляпиной «Уголовно-правовые и криминологические проблемы противодействия кредитно-банковским преступлениям» (2015 г.).

Исследования этих авторов внесли значительный вклад в науку уголовного права и криминологии, однако не все аспекты проблемы оказались изучены, некоторые из них остались без рассмотрения. По отдельным положениям высказаны спорные суждения, есть вопросы, требующие дальнейшего уточнения. С изменением современной ситуации, причин и условий, детерминирующих указанные преступления, возникает множество проблем как теоретического, так и правоприменительного плана. В настоящее время необходимо проанализировать современное состояние преступлений в кредитной сфере, изучить вопросы типологии личности преступников, совершающих кредитные преступления, причины и условия, способствующие совершению таких преступлений, во многом связанные с политикой Центрального банка России, деятельностью кредитных и микрофинансовых организаций, а также современные меры их предупреждения.

Констатируя определенные достижения в исследовании обозначенной темы, нельзя не признать, что в целом её разработка незавершена. Подготовленный автором монографический труд направлен на восполнение

имеющихся пробелов, позволяет определить основные меры по предупреждению преступлений в кредитной сфере, от степени разработанности которых зависит осуществление экономической и правовой реформ в Российской Федерации.

Цель и основные задачи исследования. Цель исследования заключается в комплексном анализе кредитных преступлений и выдвижении на его основе предложений, направленных на совершенствование мер их предупреждения.

Для достижения указанной цели автором были поставлены следующие задачи:

- разработать авторское понятие преступности в кредитной сфере;
- разработать авторское понятие кредитных преступлений;
- проанализировать составы кредитных преступлений — незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, назначаемое уголовное наказание, а также «индекс защищенности» кредитной системы как объекта уголовно-правовой охраны;
- рассмотреть современное состояние, уровень, структуру и динамику кредитных преступлений;
- раскрыть причинный комплекс, детерминирующий совершение кредитных преступлений;
- исследовать с криминологической точки зрения личность преступника, совершающего такие преступления, разработать их типологию;
- представить общесоциальные и специально-криминологические меры предупреждения указанных преступлений и дать предложения по их совершенствованию.

Объект диссертационного исследования. Объектом настоящего исследования выступают общественные отношения, возникающие в связи с преступными посягательствами на нормальное функционирование системы кредитования, предусмотренными ст. ст. 176, 177 УК РФ, и противодействие этим явлениям мерами криминологического характера.

Предмет исследования. Предметом исследования является выявление современного состояния, динамики, структуры и основных характеристик кредитных преступлений, а также мер предупреждения, направленных на обеспечение безопасности кредитных отношений от преступных посягательств в сфере экономической деятельности.

Методологические основы исследования. Диссертационное исследование выполнено на основе современных научных методов познания, диалектических воззрений на взаимосвязь и взаимообусловленность явлений, позволяющих всесторонне изучить объект и предмет исследования с позиций прошлого и настоящего. Достоверность положений и выводов достигается за счет комплексного применения сравнительно-правового, формально-логического, системно-структурного, статистического методов исследования. Кроме того, применялись такие социологические методы, как изучение документов, анкетирование, экспертных оценок, выборочное изучение уголовных дел и другие научные методы.

Теоретической основой исследования послужили труды ученых-специалистов в области уголовного права и криминологии по проблемам уголовной ответственности за преступления, посягающие на интересы кредиторов, в том числе за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, в частности, Д. И. Аминова, Б. В. Волженкина, Л. Д. Гаухмана, Н. Ф. Кузнецовой, Л. Л. Кругликова, В. Д. Ларичева, Н. А. Лопашенко, Г. М. Миньковского, А. А. Сапожкова, И. М. Середа, П. А. Скобликова, В. И. Тюнина, Т. Д. Устиновой, П. С. Яни и др. Положения диссертации соотнесены как с доктринальными концепциями, так и с мнениями работников правоприменительных органов.

Нормативную базу исследования составили Конституция Российской Федерации, федеральное законодательство, подзаконные и ведомственные нормативные правовые акты, посвященные регулированию отношений в кредитной сфере и их правовой охране.

Эмпирическую базу диссертационного исследования составили статистические данные Главного информационно-аналитического центра МВД России о состоянии преступности в 2004–2019 гг., статистические данные Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации о лицах, осужденных за кредитные преступления за аналогичный период времени; результаты изучения опубликованной судебной практики судов Российской Федерации по делам о преступлениях против кредитной системы за 2004–2019 гг. в виде материалов 210 уголовных дел; 50 материалов об отказе в возбуждении уголовных дел по фактам нарушения интересов кредиторов; результаты анкетирования 350 респондентов (граждан и сотрудников правоохранительных органов Российской Федерации).

Для сравнения использовались опубликованные данные криминологических исследований, проведенных другими авторами.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке характеризующихся новизной предложений, связанных с ранее не имевшими место в научных работах рекомендациями по совершенствованию системы мер предупреждения кредитных преступлений. Это комплексное монографическое прикладное исследование, в котором даны уголовно-правовой и криминологический анализы названных преступлений, позволившие представить: авторское определение преступности в кредитной сфере; авторское определение кредитных преступлений; результаты современного состояния кредитной преступности за период 2004-2019 гг., выявляющие криминологически значимые характеристики и особенности этого вида преступлений. Впервые с позиции социально-психологической концепции исследован и раскрыт современный причинный комплекс совершения кредитных преступлений, определены типы личности таких преступников, выделены и проанализированы общесоциальные и специально-криминологические меры предупреждения, сформулированы новые предложения по совершенствованию системы мер предупреждения преступлений в сфере кредитования. Также впервые на монографическом

уровне проанализирован «индекс защищенности» кредитной системы как объекта уголовно-правовой охраны, даны рекомендации по его повышению.

Основные положения, выносимые на защиту. Научная новизна диссертационного исследования проявляется в следующих положениях, выносимых на защиту:

1. Представлено авторское определение преступности в кредитной сфере, под которой следует понимать свойство человека, социального института, общества отдельной страны воспроизводить множество кредитных преступлений, проявляющееся во взаимосвязи этих преступлений и их причин, поддающееся количественной интерпретации и предопределяющее введение уголовно-правовых запретов.

2. Преступления, предусмотренные ст.ст. 176 и 177 УК РФ, как собственно кредитные преступления, определяются как деяния, непосредственно посягающие на интересы кредиторов (участников кредитных отношений – государства, различных кредитных организаций и граждан), связанные с предоставлением, использованием и возвратом денежных средств и возникающие в процессе кредитной деятельности.

3. Определены криминологически значимые характеристики кредитных преступлений (состояние, уровень, структура, динамика). В настоящее время в Российской Федерации наблюдается тенденция к их увеличению, они по-прежнему несут в себе угрозу кредитной системе страны. Кредитным преступлениям свойственен определенный уровень латентности, указанные преступления оказываются в числе длящихся и выявляются, как правило, лишь спустя несколько лет с момента их совершения. Это, в свою очередь, сказывается и на уровне латентности кредитной преступности в целом.

4. Установлено, что личность преступника, совершающего кредитные преступления, в целом не обладает серьезными отличительными от личности законопослушных граждан признаками. Однако выявлен целый ряд существенных особенностей таких личностей в социально-

психологической сфере. Это лица мужского пола (68%), граждане Российской Федерации, имеющие постоянное место жительства или зарегистрированные в том населенном пункте или области, где и совершаются указанные преступные деяния (97%), в возрасте 35–49 лет (71%), имеющие высокий образовательный уровень (64%), имеющие стабильное семейное положение (63%), занимающие руководящую должность (41%), имеющие средний уровень материального благосостояния, корыстную мотивацию и обладающие завышенным уровнем материальных притязаний. В то же время отличительными чертами личности кредитных преступников является то, что они характеризуются значительными деформациями в системе ценностных ориентаций, корыстолюбием, потребительской ориентацией, преобладанием материальных интересов над потребностями в общении, творчестве, образовании, их отличает стремление к удовлетворению своих завышенных потребностей за счет других лиц. Попадая в сферу кредитования, у них возникает соблазн взять кредиты, займы незаконным способом, не задумываясь о том, смогут ли они вернуть их в дальнейшем. Для них характерно убеждение, что преступное поведение — наиболее распространенный и приемлемый способ получения доходов, без которого невозможно повысить материальную обеспеченность.

5. Основными типами преступников, совершающих кредитные преступления, по степени добросовестности являются недобросовестные и добросовестные (должники в силу обстоятельств) типы; по воздействию ситуации на механизм преступного поведения: вынужденные и спонтанные (наивные) типы.

6. Ведущую роль в причинном комплексе обозначенных преступлений играют деформации экономической психологии, на индивидуальном уровне реализуемые в корыстной мотивации. Важное влияние на совершение преступлений в кредитной сфере имеет политика Центрального банка России, а также широкая распространенность кредитных

учреждений и микрофинансовых организаций. Совершению указанных преступлений также способствуют условия в сфере научно-технического прогресса, правосознания, технической, правовой сферах.

7. Для предупреждения преступлений в кредитной сфере наиболее важными являются меры, направленные на повышение материального уровня жизни населения, стабилизацию и снижение социальной напряженности в обществе; меры по реструктурированию кредитного долга (продление сроков кредитования, кредитные каникулы, изменение валюты кредита, рефинансирование, снижение процентной ставки, списание неустойки); меры по регулированию деятельности микрофинансовых организаций и коллекторских агентств; меры, направленные на повышение финансовой грамотности населения, улучшение воспитательной работы, повышение культуры и сознательности граждан; а также иные организационные, технические, правовые и идеологические меры.

8. В качестве отдельной меры предупреждения предлагается повышение индекса защищенности как показателя степени ценности общественных отношений в сфере кредитования, выражающегося в санкциях норм Особенной части УК РФ. Целесообразно дополнить санкцию ст. 176 УК РФ нижшим пределом срока лишения свободы — от 1 года, установлением срока лишения свободы в ст. 177 УК РФ — от 1 года до 5 лет. В этом случае «индекс защищенности» составит 3, что в целом будет соответствовать «индексу защищенности» остальных составов преступлений в сфере экономической деятельности. Таким образом, защита указанного объекта уголовно-правовой охраны будет надлежащим образом обеспечена действующим УК РФ, что, в свою очередь, обеспечит соразмерность наказаний и единообразие применения уголовного закона в целом.

9. В перечне преступлений, приведенных в п. «а» ч. 1 ст. 104.1 УК РФ (Конфискация имущества), отсутствуют деяния, предусмотренные ст. 176 и ст. 177 УК РФ. Этот недостаток действующей ст. 104.1 УК РФ снижает эффективность правовых средств борьбы и с кредитными преступлениями,

его необходимо устранить путем дополнения указанного перечня ст. 176 и ст. 177 УК РФ.

Достоверность результатов исследования обеспечивается комплексным характером, использованием апробированных методов и методик, соблюдением требований теории и методологии доктрины уголовного права и криминологии, репрезентативностью эмпирического материала, на котором базируются научные положения, предложения и выводы, использованием ранее проведенных, обоснованных и доказанных исследований фундаментальных и прикладных наук, нашедших отражение в данной работе.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Разработанные автором положения развивают и углубляют теоретические взгляды на природу преступности и преступлений против интересов кредиторов и в совокупности способствуют решению научной проблемы, имеющей большое значение для обеспечения экономической безопасности. Также значимость определяется тем, что в ней дана современная криминологическая характеристика преступности в кредитной сфере и предложены меры ее предупреждения.

Положения диссертационного исследования пополняют потенциал науки уголовного права и криминологии, а выводы могут быть использованы в последующих научных поисках решения рассматриваемой проблемы, для совершенствования понятийного аппарата и дальнейшей разработки теоретических положений, касающихся преступности в сфере кредитования. Кроме того, они могут использоваться в правотворческой деятельности при совершенствовании российского законодательства о профилактике кредитных преступлений и борьбе с ними, учеными и специалистами при проведении научных исследований по смежной или аналогичной тематике, а также в практической деятельности правоприменительных органов, непосредственно занимающихся борьбой с кредитной преступностью.

Теоретические положения и выводы, сделанные в диссертации, можно использовать в учебном процессе юридических вузов при преподавании дисциплин «Уголовное право» и «Криминология», а также специальных курсов по проблемам предупреждения и расследования кредитных преступлений.

Апробация результатов исследования. По теме диссертационного исследования автором опубликована 21 научная статья, из них 6 опубликовано в рецензируемых научных журналах и изданиях, входящих в перечень, определенный Высшей аттестационной комиссией Министерства образования и науки Российской Федерации. Результаты проведенного научного исследования апробированы во время выступлений на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях: I Всероссийская научно-практическая конференция «Проблемы современного российского законодательства», г. Иркутск, 18 октября 2012 г.; III Всероссийская научно-практическая конференция «Проблемы современного российского законодательства», г. Иркутск, 3 декабря 2014 г.; VI очно-заочный Всероссийский круглый стол «Уголовный Закон Российской Федерации: проблемы правоприменения и перспективы совершенствования» ВСИ МВД России, г. Иркутск, 20 марта 2015 г.; V Международная научно-практическая конференция «Проблемы современного законодательства России и зарубежных стран», г. Иркутск, 16 сентября 2016 г., VI Международная научно-практическая конференция «Проблемы современного законодательства России и зарубежных стран», г. Иркутск, 08 декабря 2017 г., VIII Международная научно-практическая конференция «Проблемы современного законодательства России и зарубежных стран», г. Иркутск, 27 сентября 2019 г. Кроме того, результаты диссертационного исследования внедрены в учебный процесс Иркутского института (филиала) Всероссийского государственного университета юстиции и Байкальского государственного университета. Отдельные положения внедрены в практическую деятельность кредитных организаций

(банков), Следственного управления Следственного комитета Российской Федерации по Иркутской области.

Объем и структура работы. Объем и структура диссертационного исследования определяются его целями и задачами. Работа состоит из введения, двух глав, включающих шесть параграфов, заключения, приложений и списка использованной литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обосновывается актуальность темы исследования, определяются его цели и задачи, теоретическая, нормативно-правовая, эмпирическая и методологическая основы, теоретическая и практическая значимость, сформулированная научная новизна определяется основными положениями, выносимыми на защиту.

Первая глава диссертации «Характеристика кредитных преступлений» состоит из четырех параграфов.

Первый параграф посвящен понятию кредитных преступлений и их уголовно-правовой характеристике.

Отмечается, что понятие «кредитные преступления» не имеет нормативно-правового закрепления в действующем уголовном законодательстве России, отсутствует и определение преступности в кредитной сфере, что обуславливает дискуссию относительно понимания сущности данной группы общественно опасных посягательств в доктрине уголовного права и криминологии. Кроме того, сам перечень указанных преступлений до настоящего времени остается предметом обсуждений.

Учитывая, что экономические отношения каждого общества проявляются прежде всего как интересы отдельных его участников, представлено авторское определение кредитных преступлений, предусмотренных ст.ст. 176 и 177 УК РФ, под которыми понимаются деяния, непосредственно посягающие на интересы кредиторов (участников кредитных отношений – государства, различных кредитных организаций и граждан), связанные с предоставлением, использованием и возвратом денежных средств и возникающие в процессе кредитной деятельности.

В диссертации раскрывается уголовно-правовая характеристика составов кредитных преступлений, к которым относятся незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

При анализе санкций ст.ст. 176, 177 УК диссертантом исследуется «индекс защищенности» кредитной системы как объекта уголовно-правовой охраны. Это исследование открывает возможность для уточнения в уголовном законодательстве соразмерности наказаний и обеспечения единообразного применения уголовного закона. Ведь степень ценности различных по природе объектов, охраняемых уголовным правом, выражается, в конечном счете, в санкциях норм Особенной части УК РФ.

Автором предложено дополнить ст. 176 УК РФ нижшим пределом срока лишения свободы от 1 года и установить срок лишения свободы в ст. 177 УК РФ — от 1 до 5 лет. Указанный индекс в целом будет соответствовать индексам остальных составов преступлений в сфере экономической деятельности, а защита такого объекта, как интересы кредиторов, будет надлежащим образом обеспечена действующим УК РФ.

Далее на основе изученных научных работ по данной теме диссертантом отмечается, что преступление – это проявленное деяние вовне, преступность же является внутренней предрасположенностью индивида к совершению преступлений, сформировавшимся у него свойством поступать в определенных ситуациях преступно. Поэтому автором предлагается преступности в кредитной сфере понимать как свойство человека, социального института, общества отдельной страны воспроизводить множество кредитных преступлений, проявляющееся во взаимосвязи этих преступлений и их причин, поддающееся количественной интерпретации и предопределяющее введение уголовно-правовых запретов. С одной стороны, у человека, попадающего в сферу кредитования, возникает соблазн, желание взять кредиты, займы, не задумываясь о последствиях выплат, с другой – институт банковской системы, устанавливая неприемлемые правила для выплаты кредитов (завышенная процентная ставка, навязывание страховки и др.), в результате воспроизводит эти преступления.

Второй параграф посвящен криминологическим показателям кредитных преступлений.

Анализ статистических данных с 2004 по 2019 гг. свидетельствует о волнообразной динамике незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности. Однако можно констатировать, что до 2019 г. имелась тенденция к их снижению. Уменьшение количества выявленных преступлений ни в коей мере не означает, что сфера кредитования стала криминологически «чистой», поскольку указанные преступления оказываются в числе длящихся и выявляются лишь спустя 2—3 года с момента их совершения. Это, в свою очередь, сказывается и на уровне латентности кредитной преступности в целом. В 2019 г. в Российской Федерации наблюдается увеличение числа кредитных преступлений, и они по-прежнему несут в себе угрозу кредитной системе страны.

При наличии латентных кредитных преступлений в силу целого действия ряда субъективных и объективных факторов не обеспечивается в полном объеме реализация принципа неотвратимости ответственности за их совершение. Как известно, совершаемые деяния, как правило, завуалированы, в результате чего не удается их своевременно выявить. Автор, изучив материалы об отказе в возбуждении уголовных дел, установил, что иногда возникают большие сложности в оценке собранных материалов на этапе доследственной проверки. Следователи (дознаватели) чаще всего не усматривают признаков преступлений либо знают, что найти преступника не представится возможным, поскольку выявить лицо, использующее фальшивый паспорт для получения кредита, а равно установить признаки злостности уклонения – достаточно сложно. В конечном счете принимается решение об отказе в возбуждении уголовного дела. Тем самым деяние не попадает в официальный учет как совершенное преступление. Одновременно подобного рода действия влекут негативные последствия, в частности, они способствуют увеличению числа скрытых преступлений в сфере кредитования.

Более того, серьезные трудности возникают при прогнозировании преступности в сфере экономики, в результате чего снижается достоверность самих прогнозов, а это, в свою очередь, создает трудности при определении приоритетных направлений борьбы с ней.

Немаловажным фактом, влияющим на снижение числа зарегистрированных кредитных преступлений, является и то, что банки стали чаще отказывать своим клиентам в выдаче практически всех типов розничных кредитов. Основными причинами отказа являются кредитная история потребителей, их долговая нагрузка, а также несоответствие данных в заявке информации, которая имеется у кредитора.

Анализ удельного веса кредитных преступлений в структуре гл. 22 УК РФ указывает на то, что они до 2009 г. занимали не более 0,78% от всех зарегистрированных деяний, предусмотренных данной главой. С 2009 г. удельный вес этих преступлений по стране увеличился, а в 2019 г. он составил уже 1,47%. Таким образом, в современной ситуации экономической преступности кредитные преступления занимают сравнительно небольшую долю среди остальных деяний, предусмотренных гл. 22 УК РФ. Также проявляется тенденция кувеличению числа лиц, привлекаемых к уголовной ответственности за кредитные преступления, а их удельный вес в общем объеме выявленных лиц к 2019 г. составил 3,28%.

Автор приходит к выводу, что криминологические показатели анализируемых преступлений отражают их общественную опасность и указывают на негативные характеристики в Российской Федерации. Выявленные особенности должны учитываться правоохранительными органами при предупреждении преступлений, предусмотренных ст.ст. 176 и 177 УК РФ.

В третьем параграфе подробно исследуются характеристики лиц, совершающих кредитные преступления.

Как показало исследование, личность преступника, совершающего кредитные преступления, не обладает серьезными отличительными от

законопослушных граждан признаками. Это лица мужского пола (68%), граждане Российской Федерации, имеющие постоянное место жительства или зарегистрированные в том населенном пункте или области, где и совершаются указанные преступные деяния (97 %), в возрасте 35–49 лет (71%), имеющие высокий образовательный уровень (64 %), имеющие стабильное семейное положение (63 %), занимающие руководящую должность (41 %), имеющие средний уровень материального благосостояния, корыстную мотивацию и обладающие завышенным уровнем материальных притязаний.

В то же время в ходе проведенного исследования был выявлен ряд особенностей таких личностей в социально-психологической сфере. Дается их подробное описание.

Далее автором предложена классификация типов личности, совершающей кредитные преступления, которые систематизируются по степени добросовестности на «недобросовестные» и «добросовестные» (должники в силу обстоятельств) типы; по воздействию ситуации на механизм преступного поведения на «вынужденные» и «спонтанные» (наивные) типы. Дается характеристика каждого из них.

В четвертом параграфе анализируется причинный комплекс, детерминирующий совершение кредитных преступлений.

В настоящем исследовании причинный комплекс рассматривался с позиций социально-психологической концепции причинности.

Согласно указанной концепции причинности, деформации группового, индивидуального сознания необходимо расценивать в качестве непосредственных причин незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности. Условия же связаны с проявлением негативных сторон экономических и политических противоречий общества, падением его нравственных устоев либо с недостатками в управленческой деятельности, в том числе в работе кредитных организаций и правоохранительных органов.

Ведущую роль в причинном комплексе обозначенных преступлений играют условия в экономической сфере. Важное влияние на кредитную деятельность имеет политика Центрального банка России:

1) функции ЦБ РФ сводятся в настоящее время исключительно к разработке краткосрочной денежно-кредитной политики, обеспечению стабильности курса национальной денежной единицы, валютному регулированию и валютному контролю, а также банковскому надзору – они существенно заужены по сравнению с функциями центральных (национальных) банков промышленно развитых стран;

2) ЦБ РФ практически не осуществляет функцию рефинансирования национальной банковской системы и ни формально, ни фактически не несет ответственности за ее ликвидность. В результате банковская система не может работать в полную силу, не действуют механизмы банковской кредитной мультипликации;

3) ключевая ставка Банка России является основным механизмом осуществления операций рефинансирования, так как от нее зависит ставка по основным инструментам денежно-кредитной политики (например, по операциям кредитования, депозитным операциям Банка России). Проводимая ранее ЦБ политика повышения ключевой ставки влекла удорожание кредита, закрепляла тенденцию сжатия денежной массы и усугубляла дефицит денежного предложения со всеми указанными выше негативными последствиями.

Несовершенство финансово-банковской системы приводит к значительному повышению случаев виктимного поведения людей в сфере экономических отношений. Как показало исследование, причиной этого выступают отсутствие у подавляющего большинства населения навыков экономического поведения, низкая осведомленность о правилах и процедурах совершения сделок и других операций, в том числе с ценными бумагами.

В российских условиях переходного периода, всеобщего социального кризиса особое внимание необходимо обратить на тяжелое экономическое состояние общества, экономическое неравенство людей, влияние экономического кризиса, способствующего сокращению рабочих мест, безработице, на низкий уровень заработной платы населения, не позволяющий в полной мере удовлетворять необходимые жизненные потребности, на коррупцию в государственной власти, разрушение позитивных ценностных ориентаций и упадок нравственности.

Также отмечается, что совершению незаконного получения кредита и злостному уклонению от погашения кредиторской задолженности способствуют обстоятельства в сфере научно-технического прогресса, правосознания, технической, психологической, правовой сферах, а также упущения, касающихся координации правоохранительных органов, противодействующих данному виду преступлений.

Кроме того, автором указывается, что имеет место несовершенство системы регулирования микрофинансовых организаций, связанное с множеством обстоятельств, среди которых можно выделить: недоработку существующей нормативной базы, заниженную платежную дисциплину заемщиков, а также резкий рост количества данных организаций в последние годы. В целом, существование микрофинансовых организаций побуждает людей брать «быстрые деньги», а соответственно, и увеличивает количество будущих потенциальных должников.

Вторая глава «Основные направления предупреждения кредитных преступлений» включает в себя два параграфа.

Первый параграф посвящен общесоциальным мерам предупреждения кредитных преступлений.

Предупреждение преступности представляет собой сложный комплекс разнообразных мер предупредительного воздействия, многоуровневую систему осуществляемых государственными органами, должностными лицами, гражданами и общественными формированиями мер воздействия на

криминогенные причины и условия с целью их выявления, устранения, ослабления или нейтрализации. Одним из необходимых условий результативности деятельности по предупреждению кредитных преступлений является взаимодействие правоохранительных и иных государственных органов.

Общесоциальные меры предупреждения кредитных преступлений предполагают воздействие на их причинный комплекс. В частности, они были классифицированы по содержанию намерения в политической, социально-экономической, нравственно-духовной, организационно-управленческой и правовой сферах жизни общества.

В число первоочередных общегосударственных мер по предупреждению кредитной преступности, составляющим компонентом которой являются и общественно опасные деяния, предусмотренные ст. ст. 176, 177 УК РФ, входит рационализация механизмов выработки решений и формирования экономической политики в сфере кредитно-финансовых отношений.

К мерам социально-экономического характера относятся: поднятие прожиточного минимума населения, оказание целенаправленной и более значимой материальной помощи определенным категориям граждан (дети-сироты, многодетные семьи, инвалиды и т.д.), целенаправленное усиление политики, ориентированной на обеспечение занятости населения, продолжение подъема отечественного производства, что даст возможность трудоустройства. Это будет способствовать улучшению имущественного положения хотя бы части населения.

Целый комплекс мер, ориентированных на духовно-нравственную сферу, целесообразно посвятить вытеснению правового нигилизма. Следует принимать меры по усилению пропаганды преимущества соблюдения законодательства в кредитной сфере, для чего должны быть задействованы средства массовой информации.

Меры экономического, организационного и правового порядка, необходимые для устранения негативных явлений, должны быть направлены на: сбалансированность потребностей человека и возможностей общества; воспитание у людей нетерпимости к противоправному поведению и моральное осуждение таких деяний; обеспечение улучшения работы соответствующих звеньев правовой системы; максимальное повышение распространения нормативной информации справочного характера среди населения; последовательное осуществление гласности, социальной справедливости и законности в экономической, политической, социальной и юридической сферах.

Второй параграф посвящен специально-криминологическому предупреждению кредитных преступлений, которое, в свою очередь, включает в себя следующие компоненты: меры по реструктурированию кредитного долга (продление сроков кредитования, кредитные каникулы, изменение валюты кредита, рефинансирование, снижение процентной ставки, списание неустойки); меры по регулированию деятельности микрофинансовых организаций и коллекторских агентств; меры, направленные на повышение финансовой грамотности населения, улучшение воспитательной работы, повышение культуры и сознательности граждан; иные организационные, технические, правовые и идеологические меры, среди которых необходимо отметить следующие наиболее важные направления деятельности:

1) строгая регламентация порядка предоставления кредитных продуктов и неукоснительное его соблюдение;

2) модернизация системы учета и подбора кадров в кредитной организации с осуществлением на регулярной основе мониторинга работы служащих с целью минимизации различного рода злоупотреблений с их стороны;

3) необходимость проведения комплексной оценки финансового состояния заемщика, а именно: рентабельности его оборотов; активов и пассивов; выручки от реализуемой продукции; показателей ликвидности;

4) разработкатехнических средств обнаружения поддельных документов при выдаче кредитов, оснащениеими в достаточном количестве всех работников предприятий и учреждений, имеющих дело с документами или наличным денежным обращением, обеспечение магнитными, ламповыми и другими детекторами, позволяющими производить быструю проверку документов на подлинность;

5) организация работы по повышению уровня профессиональной подготовки сотрудников органов внутренних дел, выполняющих задачи по выявлению и пресечению рассматриваемых преступлений;

6) пропаганда уголовного и иного законодательства в экономической сфере, официальное предостережение потенциальных нарушителей, побуждение правонарушителей к добровольному отказу от завершения начатых преступлений и деятельному раскаянию.

Автором рассмотрено содержание каждой специально-криминологической меры предупреждения преступлений в кредитной сфере.

В диссертации также рассматривается вопрос о субъектах предупредительной деятельности и их взаимодействии.

Данные субъекты можно разделить на две группы, которые подразделяются исходя из уровня предупредительной деятельности на субъекты общесоциального уровня и субъекты специально-криминологического уровня предупреждения.

1. К первой относятся Центральный Банк РФ, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральная налоговая служба, Министерство финансов РФ, их подразделения, банковские и иные кредитные организации. Их деятельность, прежде всего, направлена на поддержание нормального функционирования элементов и механизмов кредитно-банковской системы.

2. Ко второй группе относятся правоохранительные органы, а именно: органы внутренних дел, прокуратура, а также органы юстиции. Деятельность указанных субъектов, которые обладают широким кругом функциональных обязанностей и наделены законом специальными полномочиями, направлена на выявление, предотвращение, а также пресечение преступлений и их раскрытие.

В первую очередь необходимо создать единую систему обмена информацией как внутри ведомственных структур, так и между ведомственными и негосударственными структурами. Это позволит получать и обрабатывать информацию о фактах совершения указанных преступлений. Кроме того, такой банк данных позволит получать информацию о лицах, причастных к нелегальному обороту поддельных документов, денежных средств или ценных бумаг, обстоятельствах совершения деяний, предусмотренных ст. ст. 176, 177 УК РФ.

В **заключении** диссертации подводятся итоги выполненного исследования, подчеркивается его значение, формулируются обобщающие выводы, частично отраженные в положениях, выносимых на защиту.

В **приложениях** к диссертации даны образцы анкет, по которым производилось анкетирование граждан и сотрудников правоохранительных органов Российской Федерации, а также их обобщенные результаты.

По теме диссертации автором опубликованы следующие работы:

Статьи, опубликованные в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, указанных в перечне ВАК при Минобрнауки России

1. *Костюченко М.А.* Региональный анализ состояния и динамики злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности (на примере Иркутской области) // Библиотека криминалиста. Научный журнал. 2013. № 2 (7). С. 332-339. (0,7 п.л.).

2. *Костюченко М.А., Серeda И.М.* Причины и условия совершения преступлений в кредитной сфере (применительно к Иркутской области и Республике Бурятия)// Российский следователь. 2015.№ 13. С. 32-37. (0,4 п.л.).

3. *Костюченко М.А., Серeda И.М.* Криминологическая характеристика личности преступников, совершивших деяния, предусмотренные ст. ст. 176, 177 УК РФ (применительно к Иркутской области и Республике Бурятия) // Библиотека криминалиста. Научный журнал. 2015. № 2. С. 224-232. (1 п.л.).

4. *Костюченко М.А.* Общесоциальное предупреждение преступлений в кредитной сфере // Сибирский юридический вестник. 2016. № 3. С. 91-96. (1 п.л.).

5. *Костюченко М.А.* Некоторые аспекты криминологической характеристики кредитных преступлений // Правовая культура. 2016. № 3 (26). С. 50-57. (0,5 п.л.).

6. *Костюченко М.А., Серeda И.М.* Кредитные преступления: анализ наказаний, иных мер воздействия и их влияние на «индекс защищенности»// Правовая культура. 2018. № 1 (32). С. 62-69.(1 п.л.).

Другие публикации

7. *Костюченко М.А., Серeda И.М.* Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: уголовно-правовая характеристика. - LAPLAMBERTAcademicPublishing, 2015. – 112 с. (7 п.л.).

8. *Костюченко М.А.* О введении примечания к ст. 177 УК РФ / Современные проблемы правотворчества и правоприменения. ИрЮИ (ф) РПА Минюста России. Москва-Иркутск. Вып.7. 2010.С. 105-107.(0,1 п.л.).

9.*Костюченко М.А.* К вопросу об отнесении злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности к категории длящихся преступлений / Современные проблемы правотворчества и правоприменения. ИрЮИ (ф) РПА Минюста России. Москва-Иркутск. Вып.8. 2011. С. 258-263. (0,4 п.л.).

10. *Костюченко М.А.* К вопросу об объекте и предмете преступления, предусмотренного ст. 177 УК РФ (злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности) / Материалы научно-практической конференции 17-18 мая 2012 г. «Деятельность правоохранительных органов в современных условиях» / ФГКОУ ВПО ВСИ МВД РФ г. Иркутск. С. 113-118. (0,4 п.л.).

11. *Костюченко М.А.* О некоторых вопросах соотношения злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности (ст. 177 УК РФ) и смежных составов / Современные проблемы правотворчества и правоприменения. ИрЮИ (ф) РПА Минюста России. Москва-Иркутск. Вып.9. 2012.С. 142-146.(0,4 п.л.).

12. *Костюченко М.А.* О типах личности преступника, совершающего злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177 УК РФ) / Вестник ВСИ МВД РФ, г. Иркутск. Вып.3 (62). 2012.С. 9-13.(0,5 п.л.).

13. *Костюченко М.А.* О понятии руководителя организации как субъекта совершения злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности / Материалы I Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы современного российского законодательства» / г. Иркутск, 18.10.2012 г.С. 271-275.(0,3 п.л.).

14. *Костюченко М.А.* Региональный анализ состояния и динамики незаконного получения кредита (на примере Иркутской области) / Материалы II Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы современного российского законодательства» / г. Иркутск, 24.10.2013 г.С. 299-303. (0,3 п.л.).

15. *Костюченко М.А.* Региональный анализ состояния и динамики кредитных преступлений (на примере Иркутской области и Республики Бурятия) / Библиотека уголовного права и криминологии. № 4 (8). 2014. С. 165-171. (0,5 п.л.).

16. *Костюченко М.А.* К вопросу об общесоциальном предупреждении преступлений в кредитной сфере / Материалы III Всероссийской научно-

практической конференции «Проблемы современного российского законодательства» / г. Иркутск, 03.12.2014 г. С. 260-263. (0,3 п.л.).

17. *Костюченко М.А.* О некоторых вопросах специально-криминологического предупреждения преступлений в кредитной сфере / Материалы VI очно-заочного Всероссийского круглого стола «Уголовный Закон Российской Федерации: проблемы правоприменения и перспективы совершенствования» / ВСИ МВД России, г. Иркутск, 20.03.2015 г. С. 191-196. (0,4 п.л.).

18. *Костюченко М.А.* Об объекте преступления, предусмотренного ст. 176 УК РФ (незаконное получение кредита) / Материалы IV Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы современного российского законодательства» / г. Иркутск, 11-12.09.2015 г. С. 340-344. (0,3 п.л.).

19. *Костюченко М.А.* Место кредитных преступлений в системе преступлений в сфере экономической деятельности / Материалы V Международной научно-практической конференции «Проблемы современного законодательства России и зарубежных стран» / г. Иркутск, 16-17.09.2016 г. С. 100-104. (0,3 п.л.).

20. *Костюченко М.А.* О некоторых вопросах специально-криминологического предупреждения преступлений в кредитной сфере / Материалы VI Международной научно-практической конференции «Проблемы современного законодательства России и зарубежных стран» / г. Иркутск, 08.12.2017 г. С. 171-175. (0,3 п.л.).

21. *Костюченко М.А.* О специально-криминологических мерах предупреждения преступлений в кредитной сфере [Электронный ресурс] // Пролог: журнал о праве. Электронный журнал. 2018. № 1. (0,6 п.л.).

22. *Костюченко М.А.* К вопросу о понятии кредитной преступности / Материалы VIII Международной научно-практической конференции «Проблемы современного законодательства России и зарубежных стран» / г. Иркутск, 27.09.2019 г. С. 324-327. (0,2 п.л.)

Общий объем публикаций составляет 16,9 п.л.