

*На правах рукописи*

**Моргун Олег Васильевич**

**КРИМИНОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ МЕР БЕЗОПАСНОСТИ  
В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ**

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

Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата юридических наук

Владивосток – 2019

Работа выполнена в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Сибирский федеральный университет», на кафедре деликтологии и криминологии.

**Научный руководитель:** Доктор юридических наук, профессор  
**Щедрин Николай Васильевич**

**Официальные оппоненты:**

**Клеймёнов Михаил Петрович**, доктор юридических наук, профессор, заслуженный деятель науки РФ, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского», заведующий кафедрой уголовного права и криминологии

**Никитина Ирина Александровна**, кандидат юридических наук, доцент, федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет», доцент кафедры уголовно-исполнительного права и криминологии

**Ведущая организация:**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия»

Защита состоится 26 ноября 2019 г. в 14 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 «Дальневосточный федеральный университет» по адресу: г. Владивосток, остров Русский, кампус ДВФУ, корпус А, ауд. 1118, зал заседаний диссертационных советов.

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

Автореферат разослан «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Учёный секретарь  
диссертационного совета



Коротких Н.Н.

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы диссертационного исследования.** В современном мире все большее внимание уделяется вопросам безопасности: как в целом (общества, государства, нации), так и в каких-либо конкретных областях (экономической, информационной, экологической). Предпочтительнее оценивать существующие и предполагаемые риски и по возможности предотвращать возникающие угрозы, нежели преодолевать негативные, а нередко и катастрофические последствия их воздействия.

Не стали исключением и финансовые отношения. Финансы выступают важнейшим инструментом воздействия государства на экономическую, политическую и социальную жизнь общества. Подобно кровеносной системе, финансовая система обеспечивает жизнедеятельность всего государственного организма, пронизывая все сферы функционирования публичных институтов, организаций и граждан. Нарушения в работе такого сложного механизма приводят к негативным последствиям обширного характера, затрагивающим различного рода отношения. Например, с перераспределением финансовых потоков изменяются объемы социальных выплат, потребительские цены на товары и услуги, что в конечном итоге приводит к ухудшению уровня жизни граждан в целом и негативно сказывается на дальнейшем развитии самого государства.

Со времен начала перехода России на рыночную экономику в конце прошлого столетия российский финансовый рынок вышел на новый уровень развития, а финансовые отношения активно внедряются в повседневную жизнь. Все большее распространение получают современные технологии при осуществлении электронных расчетов и переводов денежных средств, в том числе с использованием платежных карт и цифровых денег, а любой гражданин может получить свободный доступ к различным финансовым площадкам, валютным и фондовым рынкам, рынку ценных бумаг и криптовалют. Принимаются активные меры по формированию на государственном уровне электронной (цифровой) экономики.

Все более разнообразный и распространенный характер приобретают и угрозы финансовой безопасности. Наряду с негативными экономическими процессами, протекающими в финансовой системе (глобализация экономических связей, просчеты финансово-экономической политики государств, увеличение массы капиталов, высокая степень мобильности и взаимосвязи финансовых рынков на базе новейших информационных технологий, многообразие финансовых инструментов и пр.), не менее значительную долю источников опасности образует противоправная деятельность субъектов финансовых отношений.

Усиливается криминализация финансового сектора. Так, по данным официальной статистики МВД РФ, за 2008–2018 гг. удельный вес преступлений, связанных с финансово-

кредитной системой, в структуре преступлений экономической направленности возрос с 22 до 27,2 %, а в 2012 и 2014 гг. достигал 29 %.

С приходом века информационных и компьютерных технологий, внедрением идей концепции цифровой экономики финансовые отношения становятся все более «неуловимыми» для государственного и общественного контроля, в связи с чем правоприменительная практика, усугубляемая непоследовательной финансово-экономической политикой в целом и бессистемной законотворческой деятельностью в данной сфере в частности, просто не успевает ни за предупреждением, ни даже за пресечением противоправной деятельности.

Легализация доходов, полученных преступным путем, создание организованных преступных групп, финансирование преступной деятельности и, прежде всего, совершаемых террористических актов, нецелевое расходование бюджетных средств и прочие коррупционные проявления, злоупотребления и махинации на фондовых и валютных рынках, увеличение оборота фиктивного капитала, представленного в различных финансовых инструментах, денежных суррогатах, криптовалюте, подделка денежных знаков и платежных документов сводят на нет достижения экономических регуляторов и разрушают финансовую систему страны изнутри.

Современная финансовая система стала, в сущности, основой не только экономической, но и национальной безопасности страны. Не без оснований проблемы обеспечения финансовой безопасности России и вопросы необходимости совершенствования правового регулирования в финансовой сфере находят отражение в ежегодных посланиях Президента России Федеральному Собранию Российской Федерации, а также в документах стратегического планирования дальнейшего развития страны. Согласно п. 58 действующей Стратегии национальной безопасности Российской Федерации важнейшими факторами обеспечения экономической безопасности являются стабильность функционирования и развития финансовой системы, повышение ее защищенности, валютное регулирование и контроль, сохранение финансовой стабильности, преодоление оттока капитала<sup>1</sup>.

В таких условиях финансовая система нуждается в особой охране со стороны государства, а ее безопасность должна обеспечиваться не только нормами гражданского, финансового или административного права, но и уголовно-правовыми средствами. В этой связи исследование вопросов финансовой безопасности и механизмов, направленных на ее достижение, приобретает актуальность и в криминологическом аспекте, в том числе с целью повышения эффективности превентивных мер, применяемых со стороны государства.

---

<sup>1</sup> См.: Указ Президента РФ от 31 декабря 2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // СЗ РФ. 04.01.2016. № 1 (часть II). Ст. 212.

Приходится констатировать, что вопросам финансовой безопасности в экономической науке уделено значительно больше внимания, чем со стороны правовых наук и криминологии. В то же время предлагаемые исследователями-экономистами механизмы обеспечения финансовой безопасности достигаются либо не правовыми средствами, а финансово-экономическими инструментами, либо сводятся к предложениям по совершенствованию отдельных правовых институтов и не затрагивают комплексного исследования правовой системы России в аспекте достижения задач экономической и финансовой безопасности.

Создание механизма правового обеспечения финансовой безопасности требует системного подхода к анализу финансовых отношений и объектов, подлежащих охране, угрожающих им источников опасности, а также к поиску и исследованию универсальных форм и механизмов, способствующих обеспечению финансовой безопасности от противоправных угроз в целом и от преступных посягательств в частности (криминологическая безопасность).

Ключевая роль в решении поставленных задач отводится особым нормам правоограничительного характера или мерам безопасности, способствующим эффективной, своевременной и целенаправленной борьбе с возникающими источниками опасности для финансовой системы.

**Степень разработанности темы.** Проблемы экономической и финансовой безопасности государства в последнее время все чаще являются предметом исследования различных авторов (В.И. Авдийский, В.В. Бурцев, Г.Г. Горшенков, Ю.А. Ионов, Е.В. Каранина, В.Ю. Катасонов, Е.Н. Кондрат, Г.А. Константинов, В.К. Сенчагов, Е.А. Филимонова, А.Д. Хлутков и др.), однако в большей степени это работы экономического, а не юридического характера.

Правоведы, анализирувавшие в своих трудах различные аспекты финансовой безопасности (И.И. Глотова, И.А. Никитина, О.Ш. Петросян, Д.В. Степанков, А.А. Фелюст, А.А. Хабибуллина, С.О. Шохин и др.), уделяют в основном внимание выявлению угроз безопасности и в гораздо меньшей степени затрагивают способы ее обеспечения. Кроме того, указанные авторы рассматривают финансовую безопасность с точки зрения определенной специализированной направленности (уголовно-правовой, государственно-правовой и т. д.), не проводя комплексного межотраслевого исследования.

Частично авторы (И.В. Годунов, А.Н. Ларьков, Е.Л. Логинов, Н.А. Лопашенко, А.Б. Мельников, В.А. Номоконов, С.М. Проява, А.Л. Репецкая и др.) затрагивают проблемы финансовой безопасности в работах, посвященных изучению организованной преступности, коррупции и т. д.

Меры безопасности в науке исследованы в меньшей степени. Общие вопросы антикриминальной (криминологической) безопасности, правовой теории мер безопасности рассматривались такими авторами, как А.Ф. Галузин, В.И. Горобцов, М.Ю. Зеленков, И.Б.

Кардашова, М.П. Клейменов, С.Я. Лебедев, В.В. Плешаков, Д.А. Шестаков, Н.В. Щедрин и др. Однако мерам безопасности в финансовой системе указанными авторами внимание не уделялось, а комплексное межотраслевое исследование их применения в данной сфере не проводилось.

По специальности 12.00.08 защищена лишь одна диссертация, посвященная непосредственно криминологическим аспектам безопасности финансовой системы государства, противодействию (предупреждению) финансовой преступности<sup>2</sup>. Прочие исследования делают акцент лишь на уголовно-правовых особенностях отдельных видов преступлений (финансового мошенничества, налоговой преступности, легализации доходов, полученных преступным путем, организованной преступности в финансовой сфере), в том числе на вопросах уголовной ответственности за их совершение.

Проблемы обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации уголовно-правовыми и правоохранительными средствами до сих пор не были предметом монографических научных трудов и слабо представлены в учебной литературе. Исключением является учебное пособие «Правовые основы финансовой безопасности Российской Федерации»<sup>3</sup>, однако в нем отражены преимущественно проблемы противодействия (предупреждения) конкретным противоправным посягательствам (преступлениям в финансово-бюджетной сфере, незаконным банковским операциям, обналичиванию денежных средств, налоговым преступлениям), в то время как вопросам комплексного исследования правовой категории финансовой безопасности в целом и в криминологическом аспекте в частности уделено поверхностное внимание, в первую очередь с точки зрения понятийно-категориального аппарата.

**Объектом исследования** выступают общественные отношения, регулирующие функционирование финансовой системы России в части мер правоограничительного характера, обеспечивающих ее безопасность, в том числе от преступных и иных противоправных посягательств.

**Предмет исследования** составляют источники международного права и национального законодательства Российской Федерации, практика их применения, научно-теоретические исследования по теме диссертации, данные социологических исследований, уголовно-правовой статистики, уголовные дела и материалы об отказе в возбуждении уголовных дел, материалы дел об административных правонарушениях, публикации по указанной проблематике,

---

<sup>2</sup> См.: Петросян О.Ш. Уголовно-правовые и криминологические основы обеспечения финансовой безопасности государства: дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.08. М., 2011. 386 с.

<sup>3</sup> См.: Соловьев И.Н., Саттарова Н.А., Даннинг А.А., Крылов О.М. Правовые основы финансовой безопасности Российской Федерации: учеб. пособие. М.: Проспект, 2017. 336 с.

электронные ресурсы всемирной информационно-коммуникационной сети Интернет, закономерности и тенденции функционирования финансовой системы.

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационного исследования является комплексное изучение действующих мер безопасности в финансовой системе Российской Федерации в криминологическом аспекте, разработка понятийного аппарата и теоретических основ мер финансовой безопасности, определение содержания мер безопасности, направленных на противодействие преступным и иным противоправным посягательствам против безопасности финансовой системы.

Достижение поставленных целей предполагает постановку и решение следующих **задач**:

- раскрыть понятие и сущность финансовой системы и финансовой безопасности как объектов охраны;
- рассмотреть источники опасности для финансовой системы;
- привести общую характеристику преступной деятельности как источника особой опасности для финансовой системы: раскрыть понятие преступлений против финансовой безопасности, выделить их основные виды, дать оценку состояния преступности в финансовой системе;
- проанализировать причины и условия совершения преступлений против финансовой безопасности;
- выделить наиболее характерные черты, определяющие личность преступника, совершающего преступления против финансовой безопасности;
- исследовать основные подходы к понятию системы противодействия преступлениям против финансовой безопасности;
- сформулировать понятие мер безопасности в финансовой системе (мер финансовой безопасности) и выработать адекватную систему их классификаций по различным основаниям;
- раскрыть основные меры финансовой безопасности, направленные на противодействие финансовой преступности и иной противоправной деятельности в финансовой системе;
- определить основания, пределы применения и процедуру назначения мер финансовой безопасности;
- изучить санкции за нарушение правил финансовой безопасности;
- внести предложения по совершенствованию законодательства, регулирующего отдельные меры финансовой безопасности.

**Теоретическая основа исследования.** В работе использованы научные труды авторов по философии, социологии, экономике, общей теории права, административному, гражданскому, уголовному, финансовому праву, философии, экономике, криминологии: М.М. Бабаева, Е.Ф. Борисова, И.В. Бородушко, А.Г. Братко, В.В. Бурцева, И.А. Воробьева, Л.Г. Востриковой,

А.Ф. Галузина, Я.И. Гилинского, В.В. Глухова, Е.Ю. Грачевой, А.А. Даннинг, Б.В. Дрейшева, С.А. Елисеева, А.Ю. Епихина, М.Ю. Зеленкова, О.С. Иоффе, М.В. Карасевой, Э.Г. Полонского, Н.М. Казанцева, И.Б. Кардашовой, М.П. Клейменова, Е.Н. Кондрат, Ю.А. Крохиной, В.Н. Кудрявцева, В.П. Кузьмина, В.Д. Ларичева, А.Н. Ларькова, Н.А. Лопашенко, А.В. Малько, Н.И. Магузова, Л.А. Морозовой, И.А. Никитиной, В.А. Номоконова, В.С. Овчинского, А.А. Опалевой, Ю.М. Осипова, О.Ш. Петросяна, В.В. Плешакова, Э.Ф. Побегайло, Л.М. Прокументова, Е.Н. Рахмановой, А.Л. Репецкой, В.Н. Садовского, Н.А. Саттаровой, И.Н. Соловьева, А.И. Стахова, М.К. Сулейменова, А.А. Тер-Акопова, В.А. Уткина, В.Д. Филимонова, А.А. Хабибуллиной, А.В. Шеслера, И.В. Шишко, Н.В. Щедрина, В.И. Ярочкина и др., а также диссертационные исследования А.В. Ашихминой, С.В. Васюкова, Т.Е. Каудырова, Г.А. Константинова, А.А. Смирнова, Д.В. Степанкова, А.А. Фелюста, С.Г. Шабанова, А.М. Шаганиян, И.Д. Ягофаровой и других авторов.

**Методология и методика диссертационного исследования.** Методологической основой исследования выступили современные положения теории научного познания общественных процессов и правовых явлений.

Методику исследования наряду с общенаучными составили частнонаучные методы: формально-логический, системно-структурный, статистический, лингвистический и методы конкретно-социологического исследования (анализ документов, анкетирование).

Теоретической основой исследования послужили научные труды по общей теории права, административному, банковскому, бюджетному, гражданскому, налоговому, уголовному и финансовому праву, криминологии, экономике, социологии, психологии.

Нормативно-правовой основой исследования являются международные акты, Конституция Российской Федерации, административное, бюджетное, гражданское, налоговое, уголовное и иное законодательство, подзаконные акты, акты Центрального банка России.

**Эмпирическую основу исследования** составили статистические данные ГИАЦ МВД РФ, ГУ МВД РФ по Красноярскому краю, прокуратуры Красноярского края за период с 2008 по 2018 гг., сведения из 350 статистических карточек на лиц, совершивших преступления с финансово-кредитной системе (форма 2). Используются результаты опроса 372 респондентов (в том числе 110 сотрудников прокуратуры, 38 судей, 24 преподавателя юридических дисциплин, 46 индивидуальных предпринимателей, 78 сотрудников полиции и 76 жителей Красноярского края) по вопросам темы исследования.

**Научная новизна исследования.** Впервые осуществлено комплексное криминологическое и правовое исследование мер безопасности в качестве средства противодействия противоправной и преступной деятельности в финансовой системе.

О научной новизне работы свидетельствует решение задач, имеющих существенное значение для юридической науки, уголовного права и криминологии, а именно:

- под криминологическим углом зрения исследована финансовая система Российской Федерации;

- проанализированы деяния и субъекты, выступающие источниками опасности для финансовой системы, приведено соотношение административных правонарушений и преступлений за нарушения финансового законодательства;

- дана общая характеристика финансовой преступности, проанализирована ее структура и состояние в России и на территории Красноярского края, выявлены недостатки формирования статистической отчетности о состоянии преступности;

- выделены основные детерминанты финансовой преступности;

- сформулировано авторское определение финансовой безопасности, а также впервые предложено понятие мер финансовой безопасности, исследованы их виды, отмечено их предупредительное воздействие на источники опасности;

- намечены меры финансовой безопасности, направленные на противодействие преступной и иной противоправной деятельности в финансовой системе;

- обозначены основания применения и процедура назначения мер финансовой безопасности;

- изучены санкции за нарушение правил финансовой безопасности и предложены их классификации по различным основаниям, при этом акцентировано внимание на санкциях финансовой безопасности как наиболее эффективном воздействии на противоправное поведение участников финансовых отношений в целях предупреждения преступности.

Научная новизна диссертационного исследования конкретизируется в **положениях, выносимых на защиту**, являющихся результатом решения сформулированных выше задач исследования.

1. Финансовая безопасность – это состояние защищенности финансовой системы от источников опасности, угрожающих ее целостности, а также упорядоченности и устойчивости ее звеньев и структурных элементов, обеспечиваемое деятельностью субъектов по предупреждению, пресечению и отражению таких опасностей в целях сохранения существенных характеристик системы и ее стабильного устойчивого развития.

Под финансовой системой следует понимать совокупность законодательно упорядоченных отношений, возникающих между всеми субъектами воспроизводственного процесса в связи с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств (финансов) для обеспечения общественных потребностей. Финансовая система в целом, ее звенья и структурные элементы, а также основные свойства (целостность, упорядоченность,

устойчивость, распределительный характер) могут выступать объектами охраны, объектами повышенной охраны или объектами особой охраны в зависимости от степени интенсивности угрожающей опасности.

2. Меры безопасности в финансовой системе (меры финансовой безопасности) в узком (криминологическо-правовом) значении – это нормы (части норм) правоограничительного характера, направленные на регулирование отношений субъектов в процессе операций по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств (финансов) в целях защиты финансовой системы как объекта охраны от вредоносного воздействия источников опасности. Меры финансовой безопасности обладают следующими основными особенностями:

1) предметом регулирования мер финансовой безопасности выступает совокупность отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных финансов (фондов денежных средств);

2) правовую основу мер финансовой безопасности, облакаемых в форму запретов, обязанностей, приостановлений, отстранений и других правовых ограничений, составляют нормы законодательства, регулирующие экономические отношения (финансового, налогового, бюджетного права), а также правила, установленные иными государственными органами и институтами, обеспечивающими финансовую безопасность (например, акты Центрального банка России), которые впоследствии, в зависимости от объекта охраны, получают закрепление также в административном и уголовном законодательстве;

3) применяются в отношении как индивидуальных, так и коллективных субъектов, обладающих, как правило, особым правовым статусом (резиденты, индивидуальные предприниматели, держатели ценных бумаг, бенефициары, заинтересованные лица, государственные служащие и пр.);

4) направлены, в первую очередь, на поддержание экономического развития государства, устойчивости его финансовой системы от негативного воздействия источников опасности, в то время как права и свободы человека выступают лишь объектом дополнительной охраны и реализуются через эффективную работу экономических механизмов;

5) выполнение мер финансовой безопасности при необходимости обеспечивается применением специальными государственными органами и уполномоченными должностными лицами в отношении как подчиненных (подотчетных), так и не подчиненных им субъектов мер юридической ответственности (санкций наказания) и (или) иных санкций, которые носят административно-властный характер.

Под мерами финансовой безопасности в широком (общесоциальном) смысле следует понимать весь комплекс обеспечения устойчивого функционирования финансовой системы (меры обеспечения финансовой безопасности).

3. Источниками опасности для финансовой системы, определяющими направленность применения мер безопасности, могут быть как отдельные субъекты, так и осуществляемая ими противоправная деятельность, характеризующаяся различным характером и степенью общественной опасности.

Преступления против финансовой безопасности образуют группу источников особой опасности для финансовой системы и представляют собой деяния, посягающие на подлежащие особой охране правоотношения, связанные с формированием, распределением и использованием государственных и муниципальных финансов, а также финансов хозяйствующих субъектов, которые обусловлены политическими, экономическими, правовыми, социально-психологическими, нравственными и организационными детерминантами. Административные правонарушения, совершаемые юридическими лицами и обладающие отдельными признаками преступлений, также входят в круг источников особой опасности для финансовой системы.

4. Данные официальной статистики о состоянии преступности в финансовой сфере за последние 8 лет (с 2010 по 2018 гг.) в составе общеэкономической преступности существенно занижены, что вызвано естественной и искусственной латентностью, в частности, связанной с недоработками при формировании отчетности и исключением из учета сведений о преступлениях, относящихся к финансово-кредитной системе, например налоговых или в сфере кредитования.

Поскольку показатели зарегистрированной преступности неадекватно отражают результаты правоохранительной деятельности по обеспечению финансовой безопасности, обозначен ряд предложений, реализация которых позволит более полно передавать состояние преступности в финансовой сфере, а именно:

1) сформулировать единое понятие «финансового преступления» («преступления против финансовой безопасности») с учетом конкретных составов УК РФ путем его закрепления в совместном приказе «О едином учете преступлений»;

2) включить в указанную группу преступлений составы как предусмотренные главой 22 (ст.ст. 174, 174.1, 176, 177, 185, 186, 187, 193–194, 198–199.4, 200.1, 200.3 УК РФ и др.), так и расположенные в иных главах УК РФ (например, предусмотренные ст.ст. 159–159.5, 285, 285.1, 285.2, 286, 290, 325, 327.1 УК РФ и т. д.);

3) расширить круг источников особой опасности для финансовой системы с учетом требований международных стандартов в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, в частности, за счет включения предикатных преступлений (например, предусмотренных ст.ст. 159.6, 171, 172, 172.1, 173.1, 173.2, 185.2, 195–197, 272–274, 285, 286, 290 и т. д.).

Кроме того, отсутствие сведений о числе выявленных преступлений и лицах, привлеченных к уголовной ответственности, по значительному числу составов финансовых преступлений указывает на низкую эффективность противодействия таким противоправным деяниям традиционными уголовно-правовыми средствами (мерами ответственности).

5. Противодействие преступлениям против финансовой безопасности представляет собой осуществляемую соответствующими государственными органами, органами местного самоуправления, юридическими и физическими лицами, институтами гражданского общества систему мер социальной профилактики, безопасности, восстановления и ответственности (дисциплинарной, гражданско-правовой, конституционной, административной и уголовной), направленных на предупреждение, пресечение, выявление, раскрытие и расследование правонарушений при формировании, распределении и использовании централизованных и децентрализованных фондов денежных средств для обеспечения общественных потребностей. Ключевую роль в противодействии финансовой преступности в настоящее время необходимо отдать мерам финансовой безопасности как в узком, так и в широком смысле.

При выработке мер финансовой безопасности и совершенствовании системы противодействия преступлениям в финансовой сфере необходимо учитывать совокупность политических, экономических, правовых, организационных, социально-психологических, идеологических и нравственных детерминант угроз особой опасности для отношений субъектов в процессе осуществления операций по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств.

6. Системное совершенствование законодательства в исследуемой сфере предполагает создание идеальной (теоретической) модели финансовой безопасности, включающей в себя:

а) систематизацию (по кругу источников) и ранжирование (по характеру и степени опасности) современных источников опасности, угрожающих финансовой системе, раскрываемых в документах стратегического планирования государства по вопросам финансовой безопасности и получающих закрепление в соответствующих отраслях законодательства;

б) разработку мер финансовой безопасности, которые должны быть соразмерны характеру и степени опасности ее источника;

в) определение пределов применения мер финансовой безопасности с учетом пространственного, временного, субъектного, количественного подходов.

На основе такой модели корректировка действующего законодательства осуществляется по следующим направлениям:

а) закрепление правил финансовой безопасности в соответствующих отраслях законодательства;

б) определение конкретных оснований применения (социальных, нормативно-правовых, фактических, организационных) и процедуры назначения и исполнения мер финансовой безопасности с учетом компетенции каждого субъекта правоприменительной деятельности;

в) установление соразмерных санкций за нарушение правил финансовой безопасности;

г) разработка новых правил учета финансовых преступлений и их закрепление в ведомственных правовых актах, в частности, в совместном приказе «О едином учете преступлений».

**Теоретическая и практическая значимость исследования.** Теоретическое значение настоящей работы состоит в том, что сформулированные в ней тезисы, определения, положения и классификации могут быть использованы в дальнейшей научно-исследовательской разработке мер финансовой безопасности. Практическая значимость заключается в возможности использования выводов и рекомендаций в законодательной и правоприменительной деятельности, совершенствовании действующего законодательства, а также в учебном процессе.

**Достоверность результатов исследования** подтверждается:

– использованием данных, полученных ведущими учеными в ходе многолетних научных исследований в области криминологии, уголовного и финансового права, а также правовой теории мер безопасности;

– применением комплекса общенаучных и частнонаучных методов познания, соответствующих объекту и предмету исследования, а также его целям и задачам;

– результатами, полученными в ходе анализа данных ГИАЦ МВД РФ, ГУ МВД РФ по Красноярскому краю, прокуратуры Красноярского края за период с 2008 по 2018 гг. о состоянии преступности, сведений о лицах, совершивших преступления, связанные с финансово-кредитной системой;

– данными, полученными в результате опроса 372 респондентов по вопросам темы исследования.

**Апробация результатов исследования.** Сформулированные в диссертации научные положения и выводы отражены в 14 публикациях общим объемом 5,5 п.л., в том числе 5 – в ведущих рецензируемых научных журналах объемом 3,1 п.л.

Результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на Всероссийской научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых Юридического института Сибирского федерального университета (Красноярск, 2011, 2013 гг.), Всероссийской научно-практической конференции «Правовые проблемы укрепления российской государственности» (Томск, 2014, 2015, 2016 гг.), круглом столе «Актуальные проблемы предупреждения коррупции» (Красноярск, 2017).

**Структура диссертации** обусловлена поставленными автором целями и задачами исследования: работа состоит из введения, трех глав, включающих восемь параграфов, заключения, списка использованных источников и литературы.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обосновывается актуальность темы диссертационного исследования; демонстрируется степень разработанности проблемы; определяются объект и предмет диссертационного исследования, его цели и задачи, методологическая основа исследования; указываются теоретическая, нормативно-правовая и эмпирическая базы работы; раскрывается ее научная новизна; формулируются основные положения, выносимые на защиту; показывается теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования; приводятся данные о его апробации и структуре работы.

Первая глава работы **«Основные параметры финансовой безопасности Российской Федерации»** состоит из трех параграфов, два из которых включают по два подпараграфа.

В *параграфе 1.1* раскрываются основные понятия и категории, используемые автором в дальнейшем исследовании и связанные с безопасностью в целом и криминологической безопасностью в частности, в том числе понятия «объект охраны», «источник опасности», «меры безопасности», «правила безопасности», «санкции безопасности», «меры финансовой безопасности».

*Параграф 1.2* посвящен общей характеристике финансовой системы, исследованию понятия «финансы» и его соотношения с понятиями «деньги», «кредит», изучению отличительных признаков финансовых отношений. Проанализированы различные взгляды на составляющие элементы финансовой системы Российской Федерации, предложено авторское видение ее структуры. Это позволило выделить подлежащие охране объекты, установить, что такими объектами выступает как сама финансовая система в целом (под которой следует понимать совокупность законодательно упорядоченных отношений, возникающих между всеми субъектами воспроизводственного процесса по формированию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств для обеспечения общественных потребностей), так и ее звенья и структурные элементы, а также основные свойства (целостность, упорядоченность, устойчивость, распределительный характер). Кроме того, отмечается, что один и тот же объект может быть объектом охраны, объектом повышенной охраны или объектом особой охраны в зависимости от степени интенсивности угрожающей опасности. Определен примерный перечень таких объектов.

Приводится соотношение понятий объекта особой охраны и объекта уголовно-правовой охраны, при этом указывается, что в качестве последнего может выступать безопасность в целом, а также финансовая безопасность в частности.

В *параграфе 1.3* исследуются источники опасности для финансовой системы Российской Федерации, отмечается, что к таковым следует относить как отдельных субъектов финансовых отношений, так и осуществляемую ими противоправную деятельность. При этом в зависимости от степени деструктивного воздействия на финансовую систему они могут выступать источниками опасности, источниками повышенной опасности либо источниками особой опасности для финансовой системы.

В качестве источников особой опасности для финансовой системы выделяются преступления, а также отдельные административные правонарушения. Отмечается, что нормы, устанавливающие административную и уголовную ответственность за совершение финансовых правонарушений, требуют гармонизации с учетом необходимости четкого разделения правонарушений, представляющих источники повышенной и особой опасности для финансовой системы, акцентируя внимание на административной ответственности юридических лиц в случае совершения ими деяний, содержащих объективную сторону выделенных в уголовном законодательстве составов преступлений.

Исследование субъектов финансовых отношений как источников опасности для финансовой системы России привело автора к выводу о том, что таковыми могут являться коллективные и единоличные субъекты. Также проводится их градация. Так, источниками опасности для финансовой системы могут быть все физические лица, осуществляющие какую-либо осмысленную деятельность, и все коллективные субъекты (как зарегистрированные в качестве юридических лиц, так и не зарегистрированные). Источниками повышенной опасности являются все физические лица, потенциально способные быть участниками финансовых правоотношений, и все коллективные образования, обладающие способностью участвовать в финансовых отношениях. К источникам особой опасности, по мнению автора, следует относить определенные категории физических лиц (представителей власти; всех лиц, обладающих организационно-распорядительными или административно-хозяйственными функциями; иностранных должностных лиц; должностных лиц публичных международных организаций; лиц, имеющих судимость за умышленные преступления), а также таких коллективных субъектов, как организованные преступные группы, преступные сообщества, незаконные вооруженные формирования, транснациональные преступные синдикаты, тоталитарные секты, иные религиозные фанатические группы и объединения граждан, имеющие сепаратистские, террористические или экстремистские цели.

Вторая глава «Криминологическая характеристика преступлений против финансовой безопасности» состоит из трех параграфов.

В *параграфе 2.1* приводится общая характеристика финансовой преступности. Отмечается отсутствие единого подхода к понятию исходного звена «финансовое преступление» и кругу деяний, попадающих в данную категорию.

На основании приведенных в работе классификаций видов финансовых преступлений, предлагаемых различными исследователями, с учетом составляющих элементов (подсистем) финансовой системы и действующих норм Уголовного кодекса РФ автором предлагается собственная классификация видов преступлений против финансовой безопасности. В качестве обособленных групп выступают преступления, связанные с введением в оборот денежных средств, ценных бумаг и иных платежных инструментов, формированием бюджетов всех уровней, распределением и использованием бюджетных средств, формированием и использованием внебюджетных денежных фондов, оборотом денежных средств, ценных бумаг и иных платежных инструментов, перемещением денежных средств через таможенную границу, совершением финансовых операций в ходе осуществления внешнеторговой деятельности, а также преступления в сферах кредитования и страхования.

На основании данных официальной статистики исследовано состояние финансовой преступности в Российской Федерации (2007–2018 гг.) и на территории Красноярского края (2010–2018 гг.), в том числе в сравнении с преступностью экономической направленности. Выделены основные тенденции изменения числа зарегистрированных, расследованных преступлений, выявленных лиц, уголовные дела о которых направлены в суд. Дана оценка видов преступлений, включаемых субъектами учета в общее число преступлений, связанных с финансово-кредитной системой. При этом сделан вывод о занижении реального объема анализируемой преступности и необоснованном ограничении круга деяний, входящих в ее состав, за счет исключения из общей массы данных о преступлениях, относящихся к финансово-кредитной системе (например, налоговых или связанных с кредитованием).

Также отмечено, что, помимо непосредственно самих преступлений против финансовой безопасности, источником особой опасности для финансовой системы являются предикатные преступления, к которым в соответствии с международно-правовыми стандартами и требованиями по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма следует относить такие деяния, как участие в организованных преступных группах и рэкет, терроризм, включая финансирование терроризма; торговля людьми и незаконная миграция; сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей; незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ; незаконный оборот оружия и т.д.

*Параграф 2.2* работы посвящен исследованию детерминант преступности в финансовой системе России по сферам общественной жизни. В частности, к политическим детерминантам угроз финансовой безопасности России автор относит нестабильность политического режима, высокий уровень коррумпированности представителей государственной власти, геополитическую неустойчивость государства, слабое развитие институтов гражданского общества, «нецивилизованное» лоббирование, формирование властных структур на основе протектирования, нестабильность уголовной политики в сфере обеспечения финансовой безопасности государства и т.д.

Особую опасность для финансовой системы России представляют и такие экономические детерминанты преступности, как общий (мировой) экономический кризис, нестабильность экономической ситуации в стране, инфляция, высокий уровень безработицы, падение уровня капитализации российских компаний, усиление оттока капиталов из России, вытеснение отечественных товаропроизводителей зарубежными фирмами с внутреннего рынка и сдерживание их выхода на внешние рынки, низкая инвестиционная активность, решение краткосрочных экономических задач в ущерб долгосрочным, оказание предпочтения текущим расходам в ущерб капитальным, закрепление монопольного положения ряда экономических субъектов и их злоупотребление таким положением, низкая финансовая и договорная дисциплина агентов рынка; взаимозависимость мировой и российской финансовых систем, отсутствие эффективного государственного контроля над расходами бюджета, снижение уровня доходов населения в реальном выражении и повышение уровня накопленных долгов, введение США и ЕС экономических санкций против РФ и т.д.

К правовым детерминантам преступности в финансовой системе России, по мнению автора, относятся: наличие многочисленных пробелов и противоречий в законодательстве гражданского комплекса; оценочность большинства признаков экономических преступлений и преступлений в финансово-кредитной сфере; терминологическая несогласованность законодательства как криминального, так и гражданского циклов (в части, относящейся к определению бланкетных признаков отдельных видов преступлений); принятие законов, иных нормативных правовых актов, а также решений государственных инстанций без предварительной криминологической экспертизы; неэффективность уголовно-правовых и административных норм в отношении отдельных экономических правонарушений; недостаточное правовое регулирование рынка ценных бумаг и инвестиционной деятельности; отсутствие правового механизма оспаривания государственными органами сделок, направленных на заведомо незаконные цели и вывод капитала за рубеж, и применения последствий их недействительности.

Автором также выделяются организационные, социально-психологические, нравственные и идеологические детерминанты преступности в финансовой системе РФ.

В *параграфе 2.3* диссертант анализирует различные точки зрения на понятие личности преступника и основные образующие ее свойства. Внимание автора обращено на такие характеризующие личность признаки, как пол, возраст, образование, социальный состав, а также было ли преступление совершено впервые либо в составе группы. Приводятся результаты исследования, проведенного на основании анализа данных по Форме 2, заполняемой на лиц, совершивших преступления, связанные с финансово-кредитной системой, а также статистических сведений ИЦ ГУ МВД России по Красноярскому краю за период 2010–2014 гг.

Выделен наиболее распространенный тип личности преступника, совершившего преступление, связанное с финансово-кредитной системой, в Красноярском крае, – это мужчина старше 30 лет, имеющий высшее либо среднее профессиональное образование, работающий по найму либо служащий, совершивший преступление в отсутствие соучастия, ранее преступлений не совершавший.

Отмечены также особенности личности преступника по отдельным группам преступлений, связанных с присвоением или растратой, легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, добытых преступным путем, налоговым преступлениям.

Третья глава **«Меры безопасности в системе противодействия противоправной деятельности в финансовой сфере»** состоит из двух параграфов, один из которых включает в себя семь подпараграфов.

В *параграфе 3.1* дается общая характеристика системы противодействия преступности в сфере финансовой безопасности, анализируются доктринальные и легальные понятия «противодействие», «предупреждение», «профилактика», «борьба» и их соотношение между собой. Делается вывод, что в качестве общего термина, характеризующего всю совокупность мер, направленных на недопущение преступных проявлений в финансовой системе, необходимо использовать термин «противодействие». Предложено понятие противодействия преступности в сфере финансовой безопасности. С учетом ранее сделанных выводов о сущности, правовой природе и эффективности применения мер финансовой безопасности автор отмечает, что последним в настоящее время отводится ключевая роль в вопросе противодействия преступности в финансовой системе.

В *параграфе 3.2* раскрывается понятие мер финансовой безопасности, приводятся их основные особенности, классификации по различным основаниям, обозначаются пределы и основания применения мер финансовой безопасности, прописывается процедура их назначения и исполнения. Отмечается роль правил и санкций финансовой безопасности в предупреждении преступности (на общесоциальном и специальном уровнях) и иной противоправной

деятельности в процессе осуществления операций по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств (финансов).

В работе подчеркивается, что классификация мер финансовой безопасности имеет большое как теоретическое, так и практическое значение, и предлагаются их классификации по различным основаниям. В частности, автор выделяет правила финансовой безопасности и санкции безопасности; специализированные и многофункциональные меры финансовой безопасности; меры финансовой безопасности, применяемые в кредитно-банковской деятельности, в сфере бюджетного процесса и бюджетного кредитования, в налоговой сфере, в сфере валютного регулирования и т.д.; меры пресечения и меры охраны; меры финансовой безопасности, меры повышенной финансовой безопасности и меры особой финансовой безопасности; конституционно-правовые, административно-правовые, гражданско-правовые и уголовно-правовые; материальные и процедурно-процессуальные; неотложные и превентивные; общие и специальные меры финансовой безопасности и т.д.

Далее исследуются социальное, нормативно-правовое, фактическое и организационное основания мер финансовой безопасности, отмечается, что бесосновательное применение мер финансовой безопасности, как и любое ограничение прав и интересов граждан и иных субъектов, недопустимо. Анализ нормативных правовых актов привел автора к выводу о том, что со стороны законодателя уделяется недостаточное внимание социальным и фактическим основаниям, когда при формулировании конкретных мер безопасности нарушается баланс частных и публичных интересов, а их применение строится без учета конкретных юридических фактов.

Анализируя особенности применения мер безопасности, автор отмечает, что наряду с тремя основными подходами (территориальным, временным и субъектным) при определении пределов мер финансовой безопасности необходимо использовать также количественный подход, так как существующее законодательство содержит нормы, ограничивающие перемещение финансовых ресурсов определенными размерами таких ресурсов, либо устанавливающие пределы «бесконтрольного» их перемещения.

Меры финансовой безопасности, как и любые иные меры безопасности, являющиеся по своей сущности ограничением прав и свобод, должны применяться только в соответствии с нормативно установленной процедурой (порядком) применения. Причем в тех случаях, когда процедура назначения или исполнения меры безопасности сама по себе ущемляет права и свободы, она должна быть «прописана» на законодательном уровне. В связи с этим необходимо наличие эффективного контроля за ее соблюдением, который должен возлагаться на вышестоящих должностных лиц, на контрольные и (или) надзорные, а также судебные органы, в которые может обратиться лицо, полагающее, что в процессе применения мер безопасности

порядок их применения был нарушен, чем ущемлены его права и свободы. Однако в работе отмечается, что существующее в настоящее время своеобразие структуры органов финансового контроля, состоящее в отсутствии системы, в какой-то мере (на наш взгляд, значительной) обуславливает неэффективность уже существующих мер финансовой безопасности. Кроме того, в связи с этим неэффективно используются ресурсы государства, что само по себе угрожает финансовой системе страны. Также отмечается, что в некоторых случаях применение существующей уже меры безопасности (санкции безопасности) невозможно вследствие отсутствия законодательно установленного порядка их применения.

Рассматривая вопрос о санкциях за нарушение правил финансовой безопасности, автор исследует понятие «санкция», его отличие от понятия «ответственность» и приходит к выводу, что санкции за нарушение правил финансовой безопасности – это части социальных норм, в которых предусматриваются последствия нарушения правил, регулирующих отношения субъектов в процессе операций по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств. Далее автором также приводятся различные классификации санкций за нарушение правил финансовой безопасности: в зависимости от способов, какими они служат охране финансовых отношений; по кругу субъектов – источников опасности; по отраслям, предусматривающим санкции; по степени определенности и т.д.

Диссертантом предлагаются некоторые меры финансовой безопасности как в узком, так и в широком смысле, а также возможные варианты совершенствования в данной части действующего российского законодательства.

Во-первых, рекомендуется расширить круг законопроектов, обсуждаемых в Общественной палате, за счет включения в него подлежащих общественной экспертизе проектов нормативных правовых актов, регулирующих отношения с участием граждан и наименее защищенных субъектов хозяйственной деятельности в процессе операций по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств (финансов).

Во-вторых, при определении в законодательстве такой меры безопасности, как ограничение участия определенных лиц в качестве единоличных исполнительных органов, членом советов директоров, наблюдательных советов негосударственных пенсионных фондов, лизинговых компаний (фирм), инвестиционных фондов и иных финансовых организаций, законодателю, по мнению автора, следует вместо «лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти» указывать «лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за умышленные преступления».

В-третьих, рекомендуется внести дополнения в Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», регламентирующие

конкретные основания и порядок приостановления Банком России действия лицензий кредитных организаций.

В-четвертых, предлагается распространить отдельные требования и ограничения Федерального закона от 27 июля 2004 г. № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» на категорию «помощников (советников)» государственных служащих (проведение конкурса при назначении на замещаемые должности гражданской службы и периодической аттестации гражданского служащего).

В-пятых, по мнению автора, необходимо внести в п. 8 ч. 1 ст. 14 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» дополнения с указанием о необходимости предоставления анкет кандидатов на должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа.

Также автором поддерживается высказанное в литературе мнение о необходимости внесения изменений в Федеральный закон от 8 августа 2001 г. «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» с целью наделения органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, правом отказывать в регистрации вновь создаваемых организаций, учредителями которых ранее учреждались юридические лица, не сдающие налоговую отчетность, либо имеющие задолженность по налогам.

В *заключении* приводятся основные выводы проведенного диссертационного исследования.

## **СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

Публикации в изданиях, рекомендованных ВАК

Министерства науки и высшего образования Российской Федерации

1. Моргун О.В. Основания и пределы мер финансовой безопасности / О.В. Моргун, Н.В. Щедрин // Актуальные проблемы российского права. – 2013. – № 9. – С. 1165–1173 (0,7 п.л.).

2. Моргун О.В. Понятие и основные особенности мер финансовой безопасности / О.В. Моргун // Национальная безопасность / nota bene. – 2014. – № 2. – С.235–243 (0,6 п.л.).

3. Моргун О.В. Детерминанты преступности в финансовой системе Российской Федерации / О.В. Моргун // Теория и практика общественного развития. – 2014. – № 15. – С. 159–164 (0,4 п.л.).

4. Моргун О.В. Меры финансовой безопасности в системе противодействия финансовой преступности / О.В. Моргун // Проблемы права. – 2019. – № 2. – С. 82–91 (0,9 п.л.).

5. Моргун О.В. Финансовая безопасность как объект особой (уголовно-правовой) охраны / О.В. Моргун // Вопросы безопасности. – 2019. – № 3. – С. 1–9 (0,5 п.л.).

#### Публикации в иных изданиях

6. Моргун О.В. Конституционно-правовые основы мер финансовой безопасности / О.В. Моргун // Вопросы экономики и права. – 2013. – № 1. – С. 19–23 (0,5 п.л.).

7. Моргун О.В. Меры финансовой безопасности как основа экономической безопасности государства / О.М. Моргун // Проблемы современной юридической науки и практики : сборник статей студентов, аспирантов и молодых ученых : в 2 т. Т. 2 / под ред. В.М. Шафинова, Э.А. Павельевой, Т.Ю. Сидоровой ; ЮИ ФГОУ ВПО «СФУ». – Красноярск : ИПК СФУ, 2011. – С. 283–290 (0,3 п.л.).

8. Моргун О.В. Меры финансовой безопасности в сфере денежных расчетов / О.В. Моргун // Юридическая наука, образование и практика: история и современность : Материалы заочной международной научно-практической конференции. 29 марта 2013 года. – Белгород : Издательство БУКЭП, 2013. – С. 76-89 (0,4 п.л.).

9. Моргун О.В. Субъекты как источники опасности для финансовой системы // «Молодежь Сибири – науке России» : материалы международной научно-практической конференции / сост. Т.А. Кравченко ; Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии». – Красноярск, 2013. – С. 330–334 (0,3 п.л.).

10. Моргун О.В. Противоправные деяния как источники опасности для финансовой системы / О.В. Моргун // Актуальные проблемы современной науки : сб. статей Международной научно-практической конференции. 13–14 декабря 2013 г. : в 4 ч. Ч.3 / отв. ред. А.А. Сукиасян. – Уфа : РИЦ БашГУ, 2013. – С. 276–280 (0,3 п.л.).

11. Моргун О.В. Некоторые вопросы противодействия незаконной финансовой деятельности с использованием «фирм-однодневок» / О.В. Моргун // Правовые проблемы укрепления российской государственности : сб. статей. – Ч. 66 (изд. доп. и перераб.). – Томск : Изд-во Том. ун-та, 2015. – С. 188–190 (0,1 п.л.).

12. Моргун О.В. Личность преступника, совершающего преступления в финансовой сфере / О.В. Моргун // Правовые проблемы укрепления российской государственности : сб. статей / под ред. С.А. Елисеева [и др.]. – Ч. 70. – Томск : Изд-во Том. ун-та, 2016. – С. 107–108 (0,1 п.л.).

13. Моргун О.В. О соотношении уголовной и административной ответственности за совершение финансовых правонарушений / О.В. Моргун // Енисейские политико-правовые чтения : сборник научных статей по материалам XI Всероссийской научно-практической конференции (20 сентября 2018 г.) [Электронный ресурс] / отв. ред. Г.Л. Москалев, Е.А. Акунченко. – Электрон. дан. – Красноярск: Общественный комитет по защите прав человека, 2018. – Систем. требования: PC не ниже класса Pentium I; 128 Mb RAM; Windows XP/7/8/10; Adobe Reader V8.0 и выше. – Загл. с экрана (0,1 п.л.).

14. Моргун О.В. К вопросу о состоянии и структуре преступности в финансовой сфере (на примере Красноярского края) / О.В. Моргун // Финансовая экономика. 2019. – № 3. – С. 644-647 (0,3 п.л.).