

Чеснокова Инна Григорьевна, студент 3 курса
юридического факультета заочной формы обучения,
БУ ВО Ханты-мансийского автономного округа-Югры
«СУРГУТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Chesnokova Inna

Научный руководитель:
Сиракян А.Р.,
к.ю.н, старший преподаватель

**РОЛЬ УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
ГОСУДАРСТВА: ФОКУС НА БАНКОВСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ
THE ROLE OF CRIMINAL RESPONSIBILITY IN ENSURING
THE ECONOMIC SECURITY OF THE STATE: FOCUS ON BANKING CRIMES**

Аннотация: настоящая научная статья ставит перед собой целью исследовать роль уголовной ответственности как инструмента обеспечения экономической безопасности государства, на примере расследования преступлений в банковской сфере. В условиях глобализации и цифровизации экономики финансовые преступления обретают влияние, сравнимое с угрозами экономической безопасности экономической системы, если они приобретают массовый характер, угрожая стабильности банковской системы и доверию граждан к финансовым институтам. Исследуются проблемы квалификации преступлений в банковской сфере и существующие пробелы в правоприменительной практике.

Ключевые слова: цифровизация, экономическая безопасность, банковские преступления, мошенничество, право, уголовная ответственность.

Abstract: This scientific article aims to investigate the role of criminal responsibility as a tool for ensuring the economic security of the state, using the investigation of banking crimes as an example. In the context of globalization and digitalization of the economy, financial crimes acquire an influence comparable to threats to the economic security of the economic system, especially when they become widespread, threatening the stability of the banking system and public trust in financial institutions. It also explores the problems of qualifying crimes in the banking sector and the existing gaps in law enforcement practice.

Keywords: digitalization, economic security, banking crimes, fraud, law, criminal responsibility

Обеспечение экономической безопасности государства в значительной степени зависит от уровня защищенности его финансовой системы, включая банковский сектор. Угроза стабильности банковской системы из-за преступных деяний, относится к внутренним угрозам безопасности, что оказывает серьёзное влияние на экономическую безопасность страны. В условиях внешнеполитического санкционного давления, как никогда важно иметь экономическую опору и стабильность внутри государства. В связи с этим, государство не может позволить себе не учитывать в качестве угрозы экономической безопасности ряд преступных деяний, подрывающих финансовую безопасность.

Так, преступления в сфере экономической безопасности – это группа преступлений, охваченная, в соответствии с содержанием Уголовного кодекса РФ¹, Разделом VIII

¹ Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 18.12.2001г. №174-



«Преступления против экономики», и подразделяются на три основных вида: преступления против собственности, в сфере экономической деятельности, против интересов службы в коммерческих и иных организациях. В сущности, можно видеть, что категории «преступления в банковской сфере», уголовный кодекс, в качестве состава преступления, не предусматривает вовсе.

В условиях цифровизации банковские преступления приобретают массовый характер, образуя «подкатеорию» составов преступлений, что требует от государства усиленных мер по обеспечению безопасности в финансовой сфере. Уголовная ответственность, являясь важнейшим элементом правовой системы, выполняет несколько функций, способствующих обеспечению справедливости и предотвращению правонарушений, и именно её необходимо рассматривать в качестве главного инструмента, позволяющего государству реагировать, и предотвращать любые внутренние угрозы экономической безопасности.

Уголовный кодекс, как кодифицированный акт, предоставляет нам возможность составить родовую характеристику преступлений против экономики. Так, используя выводы Тереховой Т. А.², разделив на три группы, предусмотренные Разделом VIII Уголовного кодекса РФ, обобщим составы преступлений по каждой категории:

Преступления против собственности, предусмотренные Главой 21 Уголовного кодекса РФ:

1. Объект: родовый объект – общественные отношения, защищающие право собственности, видовой объект совпадает с непосредственным, представляя интересы защиты имущества.

2. Объективная сторона характеризуется активным деянием (действием). Способы совершения преступления имеют значение для разграничения конкретных составов, большинство из которых являются материальными.

3. Субъективную сторону преимущественно составляет умышленная форма вины.

Преступления в сфере экономической деятельности, предусмотренные Главой 22 Уголовного кодекса РФ:

1. Объект: родовый объект – общественные отношения в экономике. Непосредственный объект преступления составляют общественные отношения, возникающие в процессе экономической деятельности.

2. Объективная сторона представлена как действиями, так и бездействием (например, по ст. 193 УК РФ). Преступления данной категории являются формальными и признаются оконченными с момента совершения деяния. Общественно опасные последствия выделяются в качестве обязательного признака в некоторых составах, например, пометкой «крупный» или «особо крупный» ущерб.

3. Субъективную сторону преимущественно составляет умышленная форма вины.

Поясним, что для обеих категорий, характеристика субъекта преступления, как элемента состава преступления, является единой, это – вменяемое физическое лицо, достигшее возраста 16 лет, кроме случаев, предусмотренных для ст. 160 и ч. 3 ст. 159 УК РФ, где субъект – специальный, и для статей 158, 161, 162 и 163 УК РФ, где уголовная ответственность наступает с 14 лет³.

ФЗ (ред. от 13.06.2023г., с изм. и доп., вступ. в силу с 12.10.23г.) // СЗ РФ. – 2001. - №52 (ч.1). – Ст.4921.

² Терехова Тамара Александровна Преступления в сфере экономики: виды и их характеристика // Отечественная юриспруденция. 2018. №4 (29). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prestupleniya-v-sfere-ekonomiki-vidy-i-ih-harakteristika> (дата обращения: 25.10.2024).

³ Павлова А. С., Максименко М. В. Субъект преступления в уголовном праве РФ // Экономика и социум. 2017. №3 (34). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/subekt-prestupleniya-v-ugolovnom-prave-rf> (дата обращения: 25.10.2024).



Преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях, предусмотренные Главой 23 Уголовного кодекса РФ:

1. Объект: основной объект – общественные отношения, складывающиеся при нормальной деятельности организаций, не относящихся к государственным органам, в сфере экономики. Родовым объектом следует выделить общественные отношения в экономической сфере, непосредственным – интересы службы в организациях.

2. Объективную сторону могут составлять как действие, так и бездействие.

3. Субъект специальный, им является физическое лицо, наделенное полномочиями выполнять административно-хозяйственные и организационно-распорядительные обязанности в организациях, не являющихся государственными.

Эти категории преступлений имеют разные объекты и составы, однако, на практике, одной из основных проблем является квалификация преступлений, совершаемых в банковской сфере. Зачастую различные правонарушения имеют схожие характеристики, что приводит к затруднениям в их разграничении и соответствующей квалификации⁴. Например, мошенничество и растрата имеют схожие признаки. Более того, в условиях цифровизации и глобализации банковские преступления приобретают новые формы, что требует пересмотра существующих норм уголовного законодательства и адаптации их к текущим реалиям.

Как можно наблюдать на основе вышеприведённого анализа, в российском уголовном праве банковские преступления не выделены в отдельную категорию, что создаёт трудности в квалификации. Такие преступления могут охватываться нормами, касающимися экономических преступлений или преступлений против собственности, однако, это не помогает, а затрудняет деятельность по совершенствованию квалификации такого рода преступлений. В целом, выделение отдельной подкатегории позволила бы практике самостоятельно заполнять теоретические и практические пробелы, связанные с преступлениями в банковской сфере.

На сегодня же, вышеописанное положение дел затрудняет разграничение схожих составов, таких как мошенничество и растрата. В частности, быстрый рост киберпреступлений подчеркивает необходимость более строгого правового регулирования и повышенного внимания к карательной функции уголовной ответственности, однако, применимость уголовных наказаний напрямую зависит от возможностей правоприменителя, также на сегодня ограниченного в способах квалификации и привлечения к ответственности, виды которой не включают в себя банковскую сферу отдельно.

Список литературы:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993г., с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020г.) // Собрание законодательства РФ. – 2020. – № 11. – Ст. 1416.

2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 18.12.2001г. №174-ФЗ (ред. от 13.06.2023г., с изм. и доп., вступ. в силу с 12.10.23г.) // СЗ РФ. – 2001. – №52 (ч.1). – Ст.4921.

3. О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 29 июня 2009г. №141-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2009. – №26. – Ст. 3139.

⁴ Селивановская Ю. И. Классификация преступлений в сфере экономической деятельности // Проблемы экономики и юридической практики. 2009. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-prestupleniy-v-sfere-ekonomicheskoy-deyatelnosti> (дата обращения: 25.10.2024).



4. О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон 22 октября 2014г. №308-ФЗ // СЗ РФ. – 2014. – №43. – Ст.5792.

5. Павлова А. С., Максименко М. В. Субъект преступления в уголовном праве РФ // Экономика и социум. 2017. №3 (34). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/subekt-prestupleniya-v-ugolovnom-prave-rf> (дата обращения: 25.10.2024).

6. Селивановская Ю. И. Классификация преступлений в сфере экономической деятельности // Проблемы экономики и юридической практики. 2009. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-prestupleniy-v-sfere-ekonomicheskoy-deyatelnosti> (дата обращения: 25.10.2024).

7. Терехова Тамара Александровна Преступления в сфере экономики: виды и их характеристика // Отечественная юриспруденция. 2018. №4 (29). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prestupleniya-v-sfere-ekonomiki-vidy-i-ih-harakteristika> (дата обращения: 25.10.2024).

References:

1. Constitution of the Russian Federation (adopted by national referendum on 12.12.1993, with amendments approved by nationwide voting on 01.07.2020) // Collected Legislation of the Russian Federation. – 2020. – No. 11. – Art. 1416.

2. Criminal Procedure Code of the Russian Federation: Federal Law of 18.12.2001 No. 174-FZ (as amended on 13.06.2023, with changes effective from 12.10.23) // Collected Legislation of the Russian Federation. – 2001. – No. 52 (Part 1). – Art. 4921.

3. On Amendments to the Criminal Code of the Russian Federation and the Criminal Procedure Code of the Russian Federation: Federal Law of 29 June 2009 No. 141-FZ // Collected Legislation of the Russian Federation. – 2009. – No. 26. – Art. 3139.

4. On Amendments to the Criminal Procedure Code of the Russian Federation and Certain Legislative Acts of the Russian Federation: Federal Law of 22 October 2014 No. 308-FZ // Collected Legislation of the Russian Federation. – 2014. – No. 43. – Art. 5792.

5. Pavlova A. S., Maksimenko M. V. The Subject of Crime in Criminal Law of the Russian Federation // Economy and Society. 2017. No. 3 (34). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/subekt-prestupleniya-v-ugolovnom-prave-rf> (accessed: 25.10.2024).

6. Selivanoskaya Yu. I. Classification of Crimes in the Field of Economic Activity // Issues of Economics and Legal Practice. 2009. No. 1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-prestupleniy-v-sfere-ekonomicheskoy-deyatelnosti> (accessed: 25.10.2024).

7. Terekhova Tamara Aleksandrovna Crimes in the Economic Sphere: Types and Characteristics // Domestic Jurisprudence. 2018. No. 4 (29). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prestupleniya-v-sfere-ekonomiki-vidy-i-ih-harakteristika> (accessed: 25.10.2024).

