

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

**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНЕНИЯ НОРМ УГОЛОВНОГО
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ БАНКОВСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ
THE ROLE OF CRIMINAL RESPONSIBILITY IN ENSURING THE ECONOMIC
SECURITY OF THE STATE: FOCUS ON BANKING CRIMES**

Аннотация: в статье анализируются функции уголовного права в банковской сфере, ориентированные на обеспечение экономической безопасности и стабильности финансового рынка. Рассматриваются юридические и социальные функции, такие как предупредительная и социально-интегративная, а также сложности правоприменения, вызванные отсутствием четких критериев квалификации банковских преступлений и проблемами координации расследований. Автор подчеркивает необходимость совершенствования законодательных механизмов и адаптации к новым финансовым технологиям для эффективного противодействия банковским преступлениям.

Abstract: The article analyzes the functions of criminal law in the banking sector aimed at ensuring economic security and stability in the financial market. It examines legal and social functions, such as preventive and socially integrative functions, as well as challenges in law enforcement caused by the lack of clear criteria for qualifying banking crimes and issues in coordinating investigations. The author emphasizes the need to improve legislative mechanisms and adapt to new financial technologies for effective counteraction against banking crimes.

Ключевые слова: банковские преступления, уголовное право, экономическая безопасность, правоприменение, финансовая стабильность, юридические функции, социальные функции, координация расследований, киберпреступления, финансовые технологии, профилактика, правовая защита.

Keywords: banking crimes, criminal law, economic security, law enforcement, financial stability, legal functions, social functions, investigation coordination, cybercrimes, financial technologies, prevention, legal protection.

Обеспечение экономической безопасности государства в значительной степени ориентировано на задачу, состоящую в поддержании стабильности финансового рынка, которая, в первую очередь, базируется на прозрачности банковских операций и доверии к банкам, как организациям, осуществляющим движение денежных средств между физическими и юридическими лицами. Уголовное право, функционально, относится к группе радикальных инструментов, помогающих защитить банковскую сферу от различных преступных посягательств, направленных на создание непрозрачности банковских операций, паразитизме на доверии к банкам, являющимся, в некоторой степени, распорядителями денежных средств.



Так, чтобы выявить проблемы уголовного правоприменения, в сфере банковских преступлений, полагаем необходимо перечислить те функции, которые уголовное право, в качестве отрасли права, осуществляет в банковской сфере.

Так, по мнению А. В. Денисовой¹, функции уголовного права можно разделить на юридические и социальные. К юридическим функциям относятся охранительная, направленная на защиту общественных отношений и интересов от преступных посягательств, и регулятивная, регулирующая отношения между государством и лицами, совершившими преступления, определяя основания и пределы применения наказаний. Социальные функции включают предупредительную (социально-превентивную), которая предупреждает преступления через меры наказания и воздействие на общественное сознание, воспитательную, формирующую уважение к закону и стимулирующую правопослушное поведение, аксиологическую, подчеркивающую значимость защищаемых общественных интересов, социально-интегративную, направленную на достижение согласия и социальной солидарности, и функцию укрепления государственной власти, обеспечивающую соблюдение законов и предотвращение их нарушения. Эти функции позволяют уголовному праву обеспечивать безопасность, справедливость и правопорядок в обществе, но, в целом, на наш взгляд, абсолютно распространены и на правоотношения, возникающие в процессе функционирования финансовой системы, иными словами, в банковской сфере.

Главным образом, среди функций, перечисленных А. В. Денисовой, ключевой интерес представляет собой социально-превентивная, направленная на поддержание общественной солидарности и воздействующая через меры наказания, как форму реакции государства на преступное поведение.

Такое преступное поведение, в исследуемом случае, направлено непосредственно на банковскую сферу, регулируемую Центральным банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»², и составляет собой группу специфических преступлений: банковских преступлений. Их можно определить, как противоправные деяния, направленные на нарушение установленного посредством правовых норм порядка функционирования банковской системы, затрагивающие финансовую стабильность, интересы клиентов банков (физических и юридических лиц, органов публичной власти, российской и иностранной) и государственные интересы. Такие преступления включают мошенничество, незаконные банковские операции, легализацию денежных средств, полученных преступным путем, хищение активов, манипуляции с кредитами и займами, и иные действия, подрывающие доверие к банковскому сектору. Уголовно-правовая ответственность за преступления в банковской сфере в Российской Федерации регулируется рядом статей Уголовного кодекса – это Раздел VIII Уголовного кодекса РФ (статьи со 158 по 204.2), и особняком статья 292 – «Служебный подлог»: касается случаев, когда служебные лица в банках подделывают документы или сведения.

В системе преступлений против экономики банковские преступления занимают особое место. Они не только наносят прямой финансовый ущерб гражданам и организациям, но и подрывают устойчивость экономических отношений и функционирование финансовой системы в целом. Тем не менее, как и любая другая преступная деятельность, которая должна караться, предупреждаться, а в случае совершения – выполнять воспитательную задачу в

¹ Денисова А. В. функции уголовного права в Российской правовой системе // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2015. №2 (33). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/funktsii-ugolovnogo-prava-v-rossiyskoy-pravovoy-sisteme> (дата обращения: 15.10.2024).

² Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.



отношении лиц, совершивших преступления, она должна подчиняться общим принципам законности, публичности, и социальной справедливости. Иными словами, расследоваться такие преступления должны по общим правилам уголовно-процессуального законодательства.

В отличие от других экономических преступлений, банковские преступления затрагивают финансовые институты, которые играют ключевую роль в обеспечении экономической стабильности и финансового посредничества, что делает их общественную опасность особенно высокой³.

Щербаков А. В.⁴ выделяет, в качестве актуальных проблем правоприменения норм уголовного законодательства в сфере банковских преступлений включают: недостаточность четких критериев для квалификации преступлений, поскольку Раздел VIII Уголовного кодекса РФ не предусматривает отдельной группы «банковских преступлений», а направлен исключительно на родовый объект преступления – экономические правоотношения, которые не предполагают конкретизации на банковскую сферу. Также, исследователь отмечает в качестве проблемы – сложности в координации расследований банковских преступлений, поскольку органы уголовного преследования работают по принципам расследования экономических преступлений, но не преступлений в банковской сфере, что создаёт правовую неопределённость в истолковании событий, что создаёт вероятность неверной квалификации преступлений (как экономических в целом, а не банковских, в частности).

К этому, пожалуй, следует добавить и устаревшие механизмы правового регулирования – отечественное уголовно-процессуальное законодательство часто не учитывает новейшие финансовые технологии.

Кроме того, в числе актуальных вопросов остаётся проблема низкой эффективности профилактики банковских преступлений. Особое внимание исследователи (в частности – А. В. Иванов⁵) обращают на киберпреступления, где применяются передовые цифровые технологии, такие как искусственный интеллект, системы криптографической защиты. Недостаточная адаптация законодательной базы под эти технологии усложняет расследование и доказывание преступлений в банковской сфере.

Эти проблемы требуют совершенствования законодательства и правоприменительной практики для повышения эффективности борьбы с банковскими преступлениями. Таким образом, успешное противодействие банковским преступлениям требует совершенствования правоприменительных норм и повышения квалификации сотрудников правоохранительных органов для учёта современных финансовых технологий и специфики банковского сектора.

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.

³ Костюк М. Ф., Голиусов А. А. Понятие и система преступлений в банковской сфере // Евразийская адвокатура. 2019. №3 (40). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-sistema-prestupleniy-v-bankovskoy-sfere> (дата обращения: 17.10.2024).

⁴ Щербаков, А. В. Уголовно-правовые проблемы борьбы с преступлениями в банковской сфере: автореф. дис. канд. юрид. наук: 12.00.08. - Владивосток, 2003. - 264 с.

⁵ Иванов А. В. Актуальные проблемы применения уголовного законодательства об ответственности за легализацию (отмывание) преступных доходов // Юридическая наука. 2021. №11. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-primeneniya-ugolovnogo-zakonodatelstva-ob-otvetstvennosti-za-legalizatsiyu-otmyvanie-prestupnyh-dohodov> (дата обращения: 17.10.2024).



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. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

4. 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.

5. 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.

6. Денисова А. В. функции уголовного права в Российской правовой системе // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2015. №2 (33). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/funksii-ugolovnogo-prava-v-rossiyskoj-pravovoy-sisteme> (дата обращения: 15.10.2024).

7. Иванов А. В. Актуальные проблемы применения уголовного законодательства об ответственности за легализацию (отмывание) преступных доходов // Юридическая наука. 2021. №11. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-primeneniya-ugolovnogo-zakonodatelstva-ob-otvetstvennosti-za-legalizatsiyu-otmyvanie-prestupnyh-dohodov> (дата обращения: 17.10.2024).

8. Костюк М. Ф., Голиусов А. А. Понятие и система преступлений в банковской сфере // Евразийская адвокатура. 2019. №3 (40). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-sistema-prestupleniy-v-bankovskoy-sfere> (дата обращения: 17.10.2024).

9. Щербakov, А. В. Уголовно-правовые проблемы борьбы с преступлениями в банковской сфере: автореф. дис. канд. юрид. наук: 12.00.08. – Владивосток, 2003. – 264 с.

10. Юнин, Н. Г. Системные проблемы законодательного противодействия организованной преступной деятельности в банковской сфере / Н. Г. Юнин // Наука и современное общество: актуальные вопросы, достижения и инновации: Сборник статей III Международной научно-практической конференции. В 2-х частях, Пенза, 23 мая 2020 года. Том Часть 2. – Пенза: "Наука и Просвещение" (ИП Гуляев Г.Ю.), 2020. – С. 110-114.

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

6. Denisova A.V. Functions of Criminal Law in the Russian Legal System // Herald of the Volgograd Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2015. No. 2 (33). URL:



[<https://cyberleninka.ru/article/n/funktsii-ugolovnogo-prava-v-rossiyskoy-pravovoy-sisteme>]
(<https://cyberleninka.ru/article/n/funktsii-ugolovnogo-prava-v-rossiyskoy-pravovoy-sisteme>)
(accessed: 15.10.2024).

7. Ivanov A.V. Current Problems of Applying Criminal Legislation on Responsibility for Legalization (Laundering) of Criminal Income // Legal Science. 2021. No. 11. URL: [<https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-primeneniya-ugolovnogo-zakonodatelstva-ob-otvetstvennosti-za-legalizatsiyu-otmyvanie-prestupnyh-dohodov>]
(<https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-primeneniya-ugolovnogo-zakonodatelstva-ob-otvetstvennosti-za-legalizatsiyu-otmyvanie-prestupnyh-dohodov>) (accessed: 17.10.2024).

8. Kostiuk M.F., Goliusov A.A. The Concept and System of Crimes in the Banking Sector // Eurasian Advocacy. 2019. No. 3 (40). URL: [<https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-sistema-prestupleniy-v-bankovskoy-sfere>] (<https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-sistema-prestupleniy-v-bankovskoy-sfere>) (accessed: 17.10.2024).

9. Shcherbakov A.V. Criminal Law Problems in Combating Crimes in the Banking Sector: Author's Abstract of Candidate of Legal Sciences Dissertation: 12.00.08. – Vladivostok, 2003. – 264 p.

10. Yunin N.G. Systemic Problems of Legislative Opposition to Organized Criminal Activity in the Banking Sector / N.G. Yunin // Science and Modern Society: Current Issues, Achievements, and Innovations: Collection of Articles of the III International Scientific and Practical Conference. In 2 Parts, Penza, May 23, 2020. Volume Part 2. – Penza: "Science and Enlightenment" (IP Gulyaev G.Yu.), 2020. – pp. 110-114.

