**1.Понятие, уголовного закона и его признаки.**

 1. Российский Уголовный закон – это принятый Государственной Думой одобренный Советом Федерации, подписанный Президентом Российской Федерации и внесенный в Уголовный кодекс законодательный акт, устанавливающий принципы и общие положения Российского Уголовного права, определяющий, какие деяния являются преступными, устанавливающий наказания и основания их применения, а так же условия освобождения от уголовной ответственности и наказания.

 Российский уголовный закон призван защищать человека. Приоритетность охраны жизни, здоровья, чести, достоинства, прав и свобод человека, защиты его имущества от преступлений вытекает из положений Конституции РФ и гарантируется ею (ст. 2).Уголовный закон России призван защищать также общественный порядок, безопасность государства, окружающую среду, конституционный строй, мир и безопасность человечества. Задачей уголовного закона является и предупреждение преступлений. Нормы уголовного закона являются одновременно запретительными и обязывающими. Они запрещают совершать преступления и обязывают соответствующие органы государства установить преступника и подвергнуть его законному наказанию.

 Нормы уголовного закона оказывают предупреждающее и воспитательное воздействие на неустойчивых людей, способных совершить преступление. Нормы права способствуют воспитанию у всех граждан обязанности соблюдать закон, нетерпимости к преступлениям, активности в борьбе с ними.

 Наконец, нормы уголовного закона направляют государственные органы на борьбу с преступлениями.

 Особенностью уголовного права является то, что единственным его источником является Уголовный закон, представленный в форме Уголовного Кодекса.[[1]](#footnote-1) Ст.1 УК РФ гласит “ Уголовное законодательство Российской Федерации состоит из настоящего кодекса. Новые законы, предусматривающие уголовную ответственность, подлежат включению в настоящий кодекс”.

 Только в уголовном законе содержатся нормы, определяющие преступление, устанавливающие уголовную ответственность и наказание.

 Вопрос о преступности и наказуемости конкретного человека за конкретное уголовное деяние решается только судом. Только суд может решить, виновен или нет человек, и определить ему наказание. Ни обычай, ни религиозные нормы, ни постановления Пленума Верховного суда РФ не являются источником уголовного права. Постановления Пленума Верховного Суда лишь раскрывают сущность и смысл уголовно-правовых норм, содержащихся в уголовном законе, но новых законов не создают.

 Каждая статья кодекса имеет самостоятельное значение. В то же время она является составной частью норм, образующих кодекс. Сосредоточение уголовно-правовых норм в УК позволяет наиболее полно, точно, доступно уяснять и применять уголовный закон.

**2. Система уголовного права**. Уголовное право разделяется на две части: Общую и Особенную. Общая часть включает нормы уголовного права, в которых закрепляются его общие принципы, институты и понятия, а также основные положения, определяющие основания и пределы уголовной ответственности и применения наказания, порядок и условия освобождения от уголовной ответственности и наказания. В нормах Общей части регламентируются наиболее важные вопросы, относящиеся к основным понятиям уголовного права — уголовному закону, преступлению и наказанию.
Особенная часть уголовного права включает нормы, в которых определяются конкретные преступления по родам и видам, а также наказания, установленные за их совершение.
Общая и Особенная части уголовного права органически связаны и лишь в единстве представляют собой уголовное право как систему уголовно-правовых норм.
Известно, что система права любого современного государства состоит из ряда отраслей: конституционное право, административное, гражданское и т. д. В ряду этих и других отраслей находится и уголовное право. Будучи составной частью системы права, уголовное право является одной из его отраслей, которой присущи все признаки, свойственные праву в целом (нормативность, обязательность для исполнения и т. д.), а также специфические отраслевые признаки. От других отраслей оно отличается, в первую очередь, предметом, т. е. кругом регулируемых общественных отношений. Правда, в общей теории права получила распространение точка зрения, в соответствии с которой уголовное право лишено самостоятельного предмета регулирования; общественные отношения регулируют другие отрасли права (государственное, административное, гражданское и т. д.), уголовное же право лишь охраняет эти отношения, являясь своеобразным средством их обеспечения.
Поскольку право диктует исходящие от государства общеобязательные правила, оно есть регулятор поведения людей в обществе. В этом смысле не является исключением и право уголовное. Поэтому неверно представлять дело таким образом, что нормы уголовного права лишь охраняют общественные отношения, регулируемые нормами иных отраслей права. В действительности нормы каждой отрасли права обычно сами охраняют собственные предписания. Уголовно-правовая санкция в принципе не может применяться за нарушение, например, административно-правового запрета, касающегося специфических общественных отношений. Такое правоприменение означало бы грубейшее нарушение законности.
Сведение функций уголовного права лишь к охранительной нередко приводит к расширению сферы охраняемых им общественных отношений. В юридической литературе встречаются утверждения, что нормы уголовного права являются средством охраны всех общественных отношений, регулируемых другими отраслями права. Здесь налицо явное преувеличение охранительной роли уголовного права. Уголовно-правовые санкции призваны защищать наиболее важные права, свободы и интересы личности, общества и государства. Чрезмерное расширение сферы уголовного права может привести лишь к отрицательным последствиям как для общества, так и для личности.
По предмету и методу правового регулирования уголовное право отличается от других отраслей права. Вместе с тем по сфере своего действия оно тесно сближается с некоторыми другими отраслями, прежде всего с административным, уголовно-процессуальным и уголовно-исполнительным правом.
Так, административное право регулирует общественные отношения в сфере государственного управления и отношения управленческого характера, возникающие при осуществлении иных форм государственной деятельности (в том числе и правосудия). Особенно близко нормы уголовного права соприкасаются с теми нормами административного права, которые определяют, какие деяния являются административными правонарушениями (проступками) и какие меры административного взыскания применяются к лицам, их совершившим. В ряде случаев границы между уголовно наказуемыми деяниями и соответствующими административными правонарушениями подвижны и при определенных обстоятельствах и условиях отдельные административные правонарушения могут «перерастать» в преступления и наоборот. Речь идет, например, об административно наказуемых контрабанде, мелком хищении чужого имущества, хулиганстве и т. д.
Уголовно-процессуальное право определяет порядок и формы деятельности суда, прокурора, следователя, органа дознания при расследовании преступлений и рассмотрении уголовных дел в суде, гарантирующие права граждан и соблюдение законности в сфере уголовной юстиции. Тесная связь уголовного и уголовно-процессуального права проявляется, в частности, в том, что нормы уголовного права во многом определяют предмет доказывания при расследовании и судебном рассмотрении уголовных дел (в первую очередь уголовно-правовое содержание состава соответствующего преступления). Нормы же уголовно-процессуального права обусловливают порядок официального признания установленных фактов как основания их уголовно-правовой оценки. И в этом смысле уголовно-правовое значение приобретают не все установленные, например, следователем и судом факты и обстоятельства, а лишь те, которые установлены в соответствии с требованиями уголовно-процессуальных норм.
Уголовно-исполнительное право регламентирует порядок исполнения наказания, и результаты его применения дают представление об эффективности уголовно-правовых норм о наказании и освобождении от наказания.
Уголовное право наряду с важнейшей отраслью российского права понимается и как уголовно-правовая наука. Специалисты определяют ее как совокупность (систему) господствующих в обществе на данном этапе (в настоящее время в период перехода к демократическому правовому государству и рыночной экономике) правил об уголовном праве и путях и средствах борьбы с преступностью.

**Действующее уголовное законодательство** состоит из Уголовного кодекса, принятого Государственной Думой 24 мая 1996 г., одобренного Советом Федерации 5 июня 1996 г., подписанного Президентом РФ 13 июня 1996 г. и введенного в действие с 1 января 1997 г. Существенные изменения были внесены Федеральным законом от 21 ноября 2003 г.

Последние Изменения, внесенные Федеральным законом от 29.07.2009 N 216-ФЗ, вступили в силу по истечении 90 дней после дня официального опубликования (опубликован в "Российской газете" - 31.07.2009).

**3. Строение, структура УК состоит из Общей и Особенной частей**. Законы, устанавливающие принципы и общие положения, относятся к общей части. Законы, устанавливающие конкретные составы преступлений и наказание за преступное деяние, относятся к особенной части. Общая и Особенная тесно взаимосвязаны, поскольку нельзя правильно применить норму Особенной части, не обратившись к Общей.

 В действующем уголовном кодексе Общая часть включает в себя 6 разделов,15глав и 104 статьи, и делятся на следующие разделы:

1.уголовный закон;
2. преступление;
3. наказание;
4. освобождение от наказания и уголовной ответственности;
5. уголовная ответственность несовершеннолетних;
6. принудительные меры медицинского характера.

 Особенная часть – содержит 6 разделов,19глав. Главы делится на статьи, а статьи на разделы, в каждом из которых устанавливается уголовная ответственность за преступления определенного рода. Особенная часть УК содержит следующие разделы:

1. преступления против личности;
2. преступления в сфере экономики;
3. преступления против общественной безопасности и общественного порядка;
4. преступления против государственной власти;
5. преступления против военной службы;
6. преступления против мира и безопасности человечества.

 Каждая статья имеет свой порядковый номер в УК РФ.
Многие статьи делятся на части и обозначаются порядковым номером в тексте статьи. Чаще всего в частях развивается данная норма, либо определяется особенность ее применения при определенных обстоятельствах или устанавливаются случаи неприменения данной нормы или изъятия из нее. Так, ч. 1 ст. 15 определяет категории преступлений, а последующие ее части 2, 3, 4, 5 дают характеристику каждой из этих категорий. Некоторые части статей подразделяются на пункты, которые обозначаются буквами в алфавитном порядке.

 Статьи Особенной части по своей структуре отличаются от статей Общей части, так как последние не содержат конкретных мер наказания. Статьи, их части состоят из диспозиции и санкции.
 Диспозицией называется часть статьи, содержащая определения вида конкретного преступления. Диспозиция статьи указывает конкретные признаки преступления, а элемент, в котором устанавливается наказание, называется - санкция. Так, в ст. 106 УК диспозицией являются слова: "Убийство матерью новорожденного ребенка во время или сразу после родов, а равно убийство матерью новорожденного ребенка в условиях психотравмирующей ситуации или в состоянии психического расстройства, не исключающего вменяемость", а санкция - “ наказывается лишением свободы на срок до пяти лет[[2]](#footnote-2)”.

 Диспозиции бывают четырех видов: простая, описательная, бланкетная и ссылочная. Встречаются и смешанные диспозиции. Простая диспозиция только называет преступление, но не определяет его признаки. Например, ч. 1 ст. 126 говорит "похищение человека" - и все. Нет никакого описания. Простая диспозиция употребляется в уголовном законе в тех случаях, когда признаки преступления ясны и без специального пояснения. Такая диспозиция иногда именуется назывной.

 Описательной является диспозиция, в которой содержится развернутое описание наиболее существенных признаков преступления.[[3]](#footnote-3)
 Так, халатность в ст. 293 определяется как "неисполнение или ненадлежащее исполнение должностным лицом своих обязанностей вследствие недобросовестного или небрежного отношения к службе, если это повлекло существенное нарушение прав и законных интересов общества или государства".

 Бланкетной называется диспозиция, которая непосредственно в самом уголовном законе не определяет преступного деяния и его признаков, а указывает на другие законы и нормативные акты. Бланкетными, например, будут диспозиции ч. I ст. 216-219 УК, предусматривающие наказания за нарушение правил безопасности при ведении разного рода работ и пожарной безопасности. Сами же правила содержатся не в названных статьях, а в других нормативных актах или в ведомственных инструкциях.

 Ссылочная является диспозиция, которая не содержит определения признаков преступления, а отсылает к другой статье или части ее того же уголовного закона, где это определение дается. Например, в диспозиции ч. 2 ст. 203 УК в словах "те же деяния" воспроизводится часть 1-я этой статьи, определяющая превышение пределов полномочий служащими частных охранных или детективных служб, а затем указывается обстоятельство, отягчающее это преступление: "тяжкие последствия". Эти тяжкие последствия и составляют признаки именно ч. 2 ст. 203. Ссылочная диспозиция лишь заменяет собой повторение диспозиции другой статьи или части статьи и поэтому не представляет самостоятельного вида диспозиции.

 В уголовном законе есть два вида санкций – относительно определенная и альтернативная. Относительно определенные санкции указывают вид наказания и низший и высший его пределы. Встречаются два вида такого рода санкций. Во-первых, это санкции, определяющие только высший предел наказания. Так, санкция ст. 106 УК предусматривает за убийство матерью ребенка лишение свободы на срок до 5 лет. В этом случае низшим пределом наказания будет предел, установленный ч. 2 ст. 56 Общей части УК. Она устанавливает минимальный срок лишения свободы 6 месяцев.
Во-вторых, это санкции, определяющие как низший, так и высший пределы наказания. Так, по ч. 1 ст. 105 УК РФ за умышленное убийство предусмотрена мера наказания лишение свободы на срок от 6 до 15 лет.

 Альтернативная санкция. Указывается несколько основных наказаний, и суд выбирает одно из них. Так, по ст. 115 УК за умышленное причинение легкого вреда здоровью предусмотрены или штраф, или обязательные работы, или исправительные работы, или арест.

**II. Преступления в сфере банковской деятельности**- включает группу деяний, как непосредственно посягающих на общественные отношения, возникающие в процессе деятельности банков, так и посягающих на общественные отношения в других сферах, но так или иначе причиняющих ущерб банкам и кредитным учреждениям.

В науке уголовного права остается дискуссионным вопрос о том, какие деяния относятся к преступлениям в сфере банковской деятельности. Уголовный кодекс не оперирует понятием "преступление в сфере банковской деятельности".

К преступлениям в сфере банковской деятельности следует относить общественно опасные деяния, посягающие на общественные отношения в сфере защиты интересов вкладчиков и собственников кредитных организаций, а также на установленный государством порядок функционирования банковских учреждений. Нормы УК РФ, предусматривающие ответственность за совершение преступлений в сфере банковской деятельности, условно разделяют на 2 подгруппы:

1) направленные на защиту установленного государством порядка функционирования банковских организаций. Сюда можно отнести незаконную банковскую деятельность (ст. 172 УК), легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем (ст. ст. 174, 174.1 УК);

2) направленные на защиту интересов вкладчиков и собственников кредитных организаций. Это - мошенничество (ст. 159 УК), незаконное получение кредита (ст. 176 УК), злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177 УК), преднамеренное банкротство (ст. 196 УК), фиктивное банкротство (ст. 197 УК).

Некоторые из этих преступлений непосредственно посягают на общественные отношения, возникающие в процессе деятельности банков, другие - посягают на такие общественные отношения лишь в качестве дополнительного объекта и не являются банковскими в полном смысле, так как их совершение возможно и в других сферах деятельности. Например, мошенничество (ст. 159 УК РФ) посягает, прежде всего, на общественные отношения собственности, а не на общественные отношения, связанные с нормальным функционированием банковской системы. Однако следует отметить, что и те и другие общественные отношения в банковской системе взаимосвязаны, так как мошеннические действия наносят материальный ущерб банкам и банковским учреждениям, а следовательно, вкладчикам и собственникам кредитных организаций.

 В современной России факты обмана и злоупотребления доверием в сфере банковского кредитования организаций и граждан стали распространенным явлением. Способы их совершения весьма разнообразны, причем особое внимание преступники уделяют сокрытию корыстного характера своих действий. Основным способом мошенничества является обман.

Мошеннические хищения кредитных средств могут быть осуществлены путем совершения ряда неправомерных действий: создания подставных фирм с целью получения и присвоения кредитов; использования подложных документов, дающих видимость финансовой состоятельности; предоставления подложных или полученных неправомерным путем [[4]](#footnote-4)гарантийных писем и поручительств; предоставления в качестве залога неполноценного либо уже заложенного, а иногда и не принадлежащего заемщику имущества. Одним из самых распространенных и опасных видов мошенничества в сфере банковской деятельности является обман посредством использования подложных авизо.

В большинстве случаев получатель кредита, имея умысел на безвозмездное завладение банковскими деньгами, сообщает банку заведомо ложные сведения о якобы имеющемся у него желании и возможностях своевременно погасить кредиторскую задолженность. Так, в начале и середине 90-х годов прошлого века многомиллиардные мошеннические хищения из банков России были совершены с использованием фиктивных платежных документов (авизо, чеков "Россия" и т.п.). По этим фактам было возбуждено более тысячи уголовных дел, в которых фигурировало 5000 фиктивных авизо и других документов на сумму 598 млрд. руб.

Суть обмана при завладении банковским кредитом с корыстной целью в составе мошенничества состоит в том, что лицо, обращаясь с заявлением на получение кредита без цели его возвращения, представляет заведомо искаженные документы (расчеты прибыли и убытков создаваемого, созданного или несуществующего предприятия, отчеты об имуществе и собственном финансовом состоянии), которые выгодно характеризуют его как претендента на получение кредита, играя решающую роль в положительном решении этого вопроса.

В части 4 ст. 159 УК РФ предусматривается в качестве особо квалифицирующего признака мошенничества при завладении кредитом путем обмана совершение этого преступления организованной группой. Такая группа создается, как правило, для совершения серии хищений кредитных средств. Она может включать в себя работников банка вплоть до главного бухгалтера. Мошенническое завладение кредитами с участием самого руководителя банка осуществляется лишь в особых случаях, когда сам банкир становится на преступный путь, прибегая к банкротству банка в корыстных целях. В этих случаях лица, завладевшие банковскими средствами, являются подставными или вымышленными, действующими с целью обмана добросовестных вкладчиков банка и, по сути, - члены преступной организованной группы. Эти действия могут иметь дополнительную квалификацию по ст. 195 УК РФ "Неправомерные действия при банкротстве", по ст. 196 УК "Преднамеренное банкротство", по ст. 197 УК "Фиктивное банкротство" и по другим статьям Особенной части УК РФ.

Несмотря на то что руководитель и главный бухгалтер ставят свои подписи в одном общем документе, на практике имеются случаи, когда ответственность каждого из них наступает за совершение собственных действий (бездействия). Руководитель и главный бухгалтер или лицо, фактически исполняющее их обязанности, могут отвечать самостоятельно при отсутствии сговора, когда документ подается руководителю для подписи без объяснения его содержания, включающего в себя элементы обмана. Это исключает такой квалифицирующий признак мошенничества, как группа лиц по предварительному сговору или организованная группа. Здесь более правильным будет говорить о сочетании обмана со злоупотреблением доверием, которое способствует обману.

Условием привлечения виновного к уголовной ответственности за мошенничество в сфере банковского кредитования являются последствия его действия в виде причиненного банку материального ущерба. Исходя из содержания ст. 159 УК такое мошенничество практически никогда не может быть квалифицировано по ч. 1 данной статьи, так как кредит, как правило, не выдается ниже 2,5 тыс. руб. Если же преступные действия направлены на завладение большей суммой, то появляется основание квалифицировать мошенничество по ч. 2 ст. 159 УК, так как п. 2 примечания к ст. 158 УК РФ в этом случае позволяет признать ущерб значительным.

Объективная сторона незаконной банковской деятельности (ст. 172 УК) определяется как "осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением условий лицензирования, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере."

Цель ст. 172 УК РФ - охрана стабильности и надежности банковской системы в стране. Противозаконная банковская деятельность подрывает доверие к банковской системе России, порождает отрицательные условия, способствующие недобросовестной конкуренции по сравнению с легитимными кредитными учреждениями, нанося при этом ущерб государственно-финансовой системе как за счет незаконной кредитной эмиссии, так и другими способами.[[5]](#footnote-5)

 Сфера применения данной статьи - деятельность предпринимательских структур, незаконно осуществляющих законодательно регламентированные виды банковской деятельности (банковских операций). Такими структурами, в частности, могут быть учрежденные на законных основаниях юридические лица, но не имеющие права на банковскую деятельность, незаконно действующие организации (квазибанки и квазикредитные учреждения), легитимные кредитные учреждения, вышедшие за пределы полученного разрешения (лицензии). Поэтому норма ст. 172 УК является специальной по отношению к составу ст. 171 УК РФ.

 Незаконная банковская деятельность заключается еще и в том, что субъект, действуя через какую-либо организацию (чаще юридическое лицо) либо прикрываясь ею, проводит банковские операции, начисто игнорируя существующий порядок разрешения такого рода деятельности и/или контроля за ее осуществлением и действуя вне банковской системы с фактическим использованием ее возможностей.

 Зачастую может быть так, что, например, кредитная организация, получившая лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях, не вправе проводить такие операции со средствами в иностранной валюте. Или другой пример: согласно установленному порядку лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях может быть выдана по истечении двух лет с даты государственной регистрации кредитной организации. Поэтому осуществление этой банковской операции кредитной организацией, имеющей лицензию только на совершение банковских операций в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц), будет рассматриваться как незаконная банковская деятельность. Незаконная банковская деятельность будет рассматриваться и в том случае, когда кредитная организация (банк) работает по отозванной лицензии.

 Банковская деятельность является разновидностью предпринимательской деятельности, и на нее распространяются требования о регистрации и лицензировании, существующие применительно к другим видам предпринимательства. Государственную регистрацию кредитных организаций, выдачу им лицензий на осуществление банковской деятельности и отзыв лицензии осуществляет Центральный банк России.

Осуществление банковских операций при наличии лицензии, полученной неправомерно, следует рассматривать как незаконную банковскую деятельность с нарушением условий лицензирования.

Для осуществления банковской деятельности все кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации) подлежат государственной регистрации в Банке России.

 Лицензирование банковских операций является обязательным; осуществление банковских операций в соответствии со ст. 13 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" может производиться только на основе лицензии.

 Для наступления уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность необходимо наличие хотя бы одного из следующих обстоятельств: а) наступление такого последствия от незаконной банковской деятельности, как крупный ущерб гражданам, организациям или государству; б) извлечение дохода в крупном размере от незаконной банковской деятельности. Как правило, ущерб причиняется кредиторам, вкладчикам и другим клиентам банка или иной организации, занимающейся банковской деятельностью, которым физические или юридические лица доверили свои средства или поручили проведение иной банковской операции. Вопрос о признании ущерба крупным решается в каждом конкретном случае, в том числе и с учетом материального положения потерпевшего.

 Крупный размер дохода определен в примеч. к ст. 169 УК как превышающий 250 тысяч рублей. При исчислении дохода следует учитывать все полученное кредитной организацией в результате незаконной банковской деятельности.

 Субъективная сторона преступления - косвенный или прямой умысел, при котором лицо осознает общественную опасность своих действий и желает наступления результатов своих действий либо не желает, но сознательно допускает возможность причинения кому-либо крупного ущерба, или прямой умысел, при котором лицо, осознавая общественную опасность своих действий, желает извлечь доходы в крупном размере либо причинить крупный ущерб. Цели и мотивы деятельности могут выступать в качестве обстоятельств, учитываемых при назначении наказания.

 Субъектом преступления являются руководители банков и других кредитных организаций, занимающихся незаконной банковской деятельностью. Преступление совершается умышленно, при осознании, что банковская деятельность осуществляется без регистрации или при отсутствии специального разрешения на выполнение определенных банковских операций и что это причинит (может причинить) крупный ущерб или принесет доход в крупном (особо крупном) размере, чего виновный желает или сознательно допускает.

 Квалифицирующие признаки преступления: а) совершение его организованной группой; б) извлечение дохода в особо крупном размере, равном одному миллиону рублей - примечание к ст. 169 УК РФ. Эти признаки совпадают с составом преступления, предусмотренного ст. 171 УК (см. коммент. к ней).

 Ст. 172 УК РФ находится в некоторой конкуренции со ст. 173 УК РФ "Лжепредпринимательство", особенно в осуществлении банковской деятельности, с целью получения кредитов, освобождения от налогов и т.д.

 Незаконная банковская деятельность обычно не расследуется как индивидуальное преступление, ибо инкриминируется виновным по совокупности других преступлений:

ст. 174 УК РФ - легализация (отмывание) денежных средств;

ст. 178 УК - ограничение конкуренции;

ст. 193 УК - невозвращение валютных средств из-за границы.

Статья 174. Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем

Несколько слов о важности проблем, связанных с "отмыванием" грязных денег. Ежегодно в России за рубеж легализуется астрономическая цифра - до 20 млрд. долларов США! Архиактуальность этой проблемы не вызывает сомнений.

 Законодательное регулирование ответственности за отмывание "грязных" денег необходимо прежде всего в интересах борьбы с организованной преступностью с тем, чтобы приостановить подрыв финансовой основы этой преступности. Данная задача актуальна не только для России, но и для многих стран.

Предмет преступления- денежные средства или иное имущество, приобретенные другими лицами заведомо для виновного преступным путем.

Объективная сторона преступления заключается в совершении финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными другими лицами заведомо для виновного преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом

Субъект преступления- лицо достигшее 16-летнего возраста и участвовавшие в финансовой операции с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными другими лицами путем совершения преступлений, за исключением предусмотренных ст. 193, 194, 198-199.

Преступление умышленное.

Статья 174.1. Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления

По сути, различие между ст. 174 и ст. 174.1 состоит в том, что в первом случае преступник легализует криминальные деньги или имущество, приобретенные другими лицами в результате совершения ими преступления, а во втором - преступник сам совершает преступление, а потом легализует полученные в результате совершения этого преступления деньги или иное имущество.

Основная цель ст. 174 и ст. 174.1 УК РФ состоит в охране экономической системы страны и, прежде всего, денежного обращения от поступления больших объемов неконтролируемых денежных средств либо иного имущества, а также в предупреждении преступной деятельности, направленной на извлечение прибыли как отдельными преступниками, так и организованными преступными группами.

Преступления, предусмотренные ст. 174 и ст. 174.1, всегда следуют за какими-либо первичными преступлениями, в числе которых торговля людьми либо их похищение с целью вымогательства, кража, разбой, мошенничество, подделка денег или еврочеков, торговля оружием, наркотиками. Целью первичного преступления является получение крупных денежных сумм, целью вторичного - их легализация. При этом большую роль в легализации криминальных доходов играют банки, ведь не секрет, что преступные сообщества отмывают "грязные" деньги именно через них.

В большинстве случаев хищение денежных средств в банковской системе осуществляется через механизм банковского кредитования.

Обман при получении кредита далеко не всегда выступает лишь в качестве способа мошенничества. Чаще всего предприниматель обманывает представителей банка подложными документами или внесением заведомо ложных сведений в эти документы о хозяйственном положении либо о своем финансовом состоянии без цели завладеть кредитом безвозмездно, а лишь с целью получить его или льготные условия кредитования. Предприниматель рассчитывает в будущем выйти из положения и погасить долг банку. Если ему погасить этот долг полностью не удается, говорить о мошенничестве нет оснований. Здесь может идти речь лишь о незаконном получении кредита при условии, если это деяние причинило крупный ущерб в размере свыше 250 тыс. руб. (ст. 176 УК РФ Незаконное получение кредита).

Общеизвестно, что банки (другие кредитные организации) сосуществуют и осуществляют кредитование не иначе как на основе следующих принципов: возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целенаправленности. Эти принципы - основы выживания и нормальной деятельности всякого банка. Отступление от них чревато для банков пагубными финансово-экономическими последствиями, ведущими, как правило, к их падению, краху и разорению.

 Принцип возвратности означает, что денежные средства, полученные в виде ссуды, должны быть возвращены банку или иной кредитной организации в установленные сроки, нарушение которых влечет за собой применение определенных санкций (принцип срочности). За предоставление кредита, как правило, взимается определенная плата в виде процента от ссуды (принцип платности). Размер процентной ставки определяется сторонами по кредитному договору самостоятельно. Принцип обеспеченности проявляется в том, что банки и другие кредитные организации с целью возврата кредита выдают его под обязательства в других формах, принятых в банковской практике. Наконец, банковский кредит выдается на строго определенные цели (принцип целенаправленности).

По своей сути ст. 176 УК РФ представляет собой два самостоятельных состава преступлений: а) кредитный обман (ч. 1) и (или) б) незаконное получение государственного целевого кредита или нецелевое использование такого кредита (ч. 2).

 Объективная сторона анализируемого преступления состоит в том, что индивидуальные предприниматели (ИП), коммерческие и некоммерческие организации с различной организационно-правовой формой собственности получают кредит, в т.ч. и на льготных условиях кредитования: по срокам возврата кредита, по заниженному размеру процентной ставки банковского кредита и т.д. Но главное в объективной стороне состава ст. 176 УК - предоставление заведомо ложных сведений кредитору путем введения его в заблуждение относительно истинного финансового положения заемщика (должника).

 Заведомо ложными сведениями о хозяйственном состоянии должника признаются: неверные данные об учредителях, акционерах, основных партнерах, связях, кооперации с другими фирмами; фиктивные гарантийные письма, поручительства, предоставленное в залог имущество, на которое нельзя обратить взыскание, не соответствующее объявленной стоимости, не являющееся собственностью залогодателя и т.п.; технико-экономическое обоснование, в котором неверно указаны основные направления использования заемных средств, конкретные хозяйственные операции, сфальсифицированные договоры, платежные и иные документы о хозяйственной операции, на которую направляется кредит; поддельные договоры и другие документы, неправильно свидетельствующие о возможности реализации заемщиком своей продукции, его конкурентоспособности, положение на рынке и т.п.; данные складского и бухгалтерского учета и др.

 К заведомо ложным сведениям о финансовом состоянии должника относятся сфальсифицированные документы: бухгалтерские документы о регистрации в налоговой инспекции; документы, в которых финансовое состояние показано в лучшем положении; справки о дебиторской и кредиторской задолженности; о полученных кредитах и займах в других банках, выписки из расчетных и текущих счетов и др.

6. Общеобязательным признаком уголовной ответственности анализируемого преступления является причинение виновным своими противоправными действиями крупного ущерба. Ущерб может проявляться: а) в невозвращении полученного кредита; б) в неуплате процентов за пользование этим денежным кредитом; в) в причинении как реального ущерба, так и недополученного дохода в виде упущенной выгоды (ст. ст. 15 - 16 ГК РФ).

 Субъект преступления специальный: индивидуальный предприниматель, а также руководитель коммерческой или некоммерческой организации, уполномоченный на заключение кредитных договоров. Остальные управленческие работники и иные лица, так или иначе участвовавшие в незаконном получении кредита, являются соучастниками преступления. Преступление совершается умышленно. При этом умысел, прежде всего косвенный, должен быть установлен и по отношению к наступившим последствиям в виде крупного ущерба.

Состав ст. 176 УК необходимо отличать от состава ст. 159 УК. При мошенничестве способом хищения имущества выступает обман или злоупотребление доверием. При этом умысел виновного направлен на противоправное и безвозмездное изъятие такого имущества с корыстной целью.

При незаконном же получении кредита (ст. 176 УК) умысел преступника направлен на временное получение кредита с намерением в последующем, пусть и несвоевременно, но возвратить денежные средства, взятые в кредит.

 Законодатель предусмотрел, что норма ч. 1 ст. 176 УК является специальной по отношению к правовой норме ст. 165 УК, являющейся в этом случае общей. Поэтому при квалификации деяния по ч. 1 ст. 176 УК дополнительной квалификации, т.е. по совокупности по ст. 165 УК, не требуется.

Не является государственным кредит, выданный Российской Федерацией, субъектами РФ, муниципальными образованиями в рамках отношений, регулируемых гражданским законодательством. Целевое назначение кредита всегда определяется в решении о его предоставлении.

 Субъектами преступлений, предусмотренных в ч. 2 ст. 176 УК, являются лица, в компетенцию которых входит утверждение заявок на получение кредита, а за использование его не по назначению - те, кто принял решение о распоряжении полученными кредитными средствами.

 Субъективная сторона ч. 2 ст. 176 УК характеризуется умышленными действиями, как правило, в форме косвенного умысла. Мотивы могут быть не только корыстные, но и личные, и они должны учитываться при назначении наказания.

Еще одной нормой Уголовного кодекса, предусматривающей защиту банковских кредитов, а следовательно, обеспечивающей стабильность кредитно-денежных отношений, является ст. 177УК (Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности), которая устанавливает уголовную ответственность за злостное уклонение руководителя организации или гражданина от погашения кредиторской задолженности в крупном размере или от оплаты ценных бумаг после вступления в силу соответствующего судебного акта.

Анализ диспозиции ст. 177 УК РФ показывает, что уголовная ответственность за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности наступает при трех условиях:

1) наличие вступившего в законную силу судебного акта, вынесенного по иску кредитора в его пользу;

2) злостный характер уклонения, то есть неисполнение соответствующего судебного решения, вступившего в законную силу, когда такая возможность у заемщика имеется;

3) крупный размер кредиторской задолженности, от погашения которой уклоняется виновный.

Объективная сторона рассматриваемого преступления характеризуется бездействием: лицо уклоняется от перевода средств, то есть не совершает действий, необходимых для погашения кредита или оплаты ценных бумаг. Данное преступление является длящимся. Момент его начала - истечение срока, предоставленного вступившим в законную силу судебным актом (решением) для погашения кредиторской задолженности, поскольку решением суда на лицо возлагается гражданско-правовая обязанность погасить кредиторскую задолженность, неисполнение которой влечет за собой уголовную ответственность.

Показательно в этом отношении дело некоего гр-на Б. Б. неоднократно направлялись уведомления о необходимости погашения кредиторской задолженности, но он их проигнорировал. Сумма непогашенного кредита составила 270000 рублей. При этом Б. реализовал имущество, находящееся в залоге, на сумму 3200000 рублей, но денежные средства в погашение кредита не направил. После решения арбитражного суда он уклонялся от погашения кредиторской задолженности, для ее погашения им не сделано никаких попыток, так как предпринимательскую деятельность, под которую брался кредит, он не осуществлял. 27 февраля 2002 г. суд общей юрисдикции, исследовав в судебном заседании материалы дела, признал не погашенную Б. кредиторскую задолженность крупной и квалифицировал его действия по ст. 177 УК, назначив ему наказание в виде 1 года лишения свободы условно.

При анализе диспозиции ст. 177 УК следует также обратить внимание на два термина, также не имеющие четкого законодательного определения: "злостность" и "уклонение".

 Статья 177 УК РФ не раскрывает содержания понятия "злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности". Это оценочное понятие.

О злостности уклонения свидетельствует прежде всего совершение умышленного деяния при наличии у субъекта возможности погасить задолженность или оплатить ценную бумагу. Принимаются во внимание причины и продолжительность неисполнения должником возложенной на него обязанности, создание им препятствий к обеспечению взыскания задолженности, факты незаконного воздействия на кредитора и т.п. О злостном уклонении свидетельствуют, например, создание препятствий действиям судебного исполнителя, попытки скрыть местонахождение имущества, подлежащего реализации для погашения кредиторской задолженности, или передать его другому лицу, непринятие мер к взысканию дебиторской задолженности для возвращения своего долга.

 Способ уклонения - открытое, совершенное путем обмана или злоупотребления доверием - не имеет значения для квалификации содеянного по ст. 177, если, конечно, оно не связано с совершением каких-либо иных преступлений (например, подделки документов).

Злостное уклонение имеет место и в случаях, когда заемщик умышленно растягивает на длительное время процесс погашения задолженности.

 Субъектом преступления может быть руководитель (директор, начальник, управляющий, президент и т.п.) коммерческой и некоммерческой организации любой формы собственности, обязанной погасить кредиторскую задолженность или оплатить ценные бумаги, лица, исполняющие обязанности руководителей, а также гражданин, достигший шестнадцатилетнего возраста, являющийся должником, при этом необязательно занимающийся предпринимательской деятельностью.

 С субъективной стороны преступление характеризуется прямым умыслом и совершается по различным мотивам, особенности которых будут учитываться при определении меры ответственности.

Задержка или невозвращение полученных кредитов могут быть связаны и с преднамеренным либо фиктивным банкротством.

Под преднамеренным банкротством (ст. 196 УК РФ) понимается умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах иных лиц, причинившее крупный ущерб либо иные тяжкие последствия.

В сфере банковского кредитования данное деяние совершается с одной целью - ухода от погашения долга. Предпосылкой для подобных деяний является п. 6 ст. 64 ГК РФ, которая гласит, что требования кредиторов, неудовлетворенные из-за недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица, считаются погашенными. Естественно, что злоумышленники, понимая возможность банка списать безнадежные ко взысканию ссуды, идут на совершение противоправных действий через преднамеренное банкротство.

Уголовная ответственность по ст. 196 УК возможна лишь при наступлении определенных последствий, которые в законе определяются альтернативно: причинение крупного ущерба либо причинение иных тяжких последствий.

При этом определения крупного ущерба для данного преступного деяния в Уголовном кодексе не дано, поэтому ущерб является оценочным признаком.

Фиктивное банкротство (ст. 197 УК РФ) - заведомо ложное объявление руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности в целях введения в заблуждение кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов, а равно для неуплаты налогов, если это деяние причинило крупный ущерб.

Прибегая к такому виду правонарушения, злоумышленники опять-таки преследуют лишь одну цель - уход от погашения кредиторской задолженности - либо добиваются льготных условий для ее уплаты. С этой целью они представляют в арбитражный суд ложные сведения, фиктивные документы, свидетельствующие о якобы неизбежном банкротстве предприятия.

Как отмечают многие юристы, конструкцию составов, предусмотренных ст. ст. 196, 197 УК, можно сделать более действенной, если предусмотреть в качестве альтернативной санкции лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на определенный срок.

**Список литературы**

1. Уголовное право. Общая часть. (Конспект лекций) М.М. Смирнов Москва. Приор.2002г.

2. Комментарий к УК РФ. Ответственный редактор В.М. Лебедев. 2-е издание дополненное и исправленное. Москва. Юрайт. 2003г.

3. Уголовное право Российской Федерации. Общая часть. Учебник Под редакцией Б. В. Здравомыслова Москва. Юристъ.2002г. с37.

4. Курс уголовного права. Общая часть. Том 1. Учение о преступлении: Учебник /Под ред. Кузнецовой Н.Ф., Тяжловой И.М. - М.: Зерцало,2003 г.

5.Разгильдяев Б.Т. Задачи уголовного права Российской Федерации и их реализация. Саратов, 2005. - 96 с.

1. М.М. Смирнов. Уголовное право. Общая часть. (Конспект лекций) Москва. Приор.2002г. с10. [↑](#footnote-ref-1)
2. Комментарий к УК РФ. Ответственный редактор В.М. Лебедев. 2-е издание дополненное и исправленное. Москва. Юрайт. 2003г. с253. [↑](#footnote-ref-2)
3. Под редакцией Б. В. Здравомыслова. Учебник Уголовное право Российской Федерации. Общая часть. Москва. Юристъ.2002г. с37. [↑](#footnote-ref-3)
4. Под ред. Кузнецовой Н.Ф., Тяжловой И.М. - М.: Зерцало, 1999. - 592 с.Курс уголовного права. Общая часть. Том 1. Учение о преступлении: Учебник / [↑](#footnote-ref-4)
5. Разгильдяев Б.Т. Задачи уголовного права Российской Федерации и их реализация. Саратов, 2005. - 96 с. [↑](#footnote-ref-5)