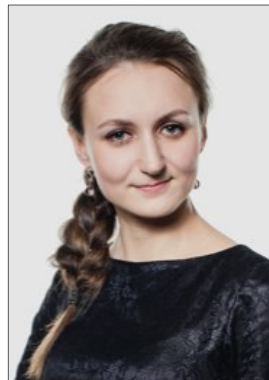


© 2019 **Голенко Диана Викторовна**  
**Golenko Diana Viktorovna**

кандидат юридических наук, доцент  
Candidate of Law, Associate Professor  
Самарский национальный исследовательский  
университет имени академика С.П. Королева  
Samara University  
E-mail: golenko.diana@bk.ru



УДК 343.3/.7

## **ПРЕСТУПЛЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ В ОСОБЕННОЙ ЧАСТИ УК РФ**

### **CRIMES IN THE BANKING SPHERE IN A SPECIAL PART OF THE CRIMINAL CODE OF THE RUSSIAN FEDERATION**

**Ключевые слова:** преступления в банковской сфере, преступления в сфере банковской деятельности, уголовный закон, структура Особенной части Уголовного кодекса Российской Федерации.

**Keywords:** crimes in the banking sector, crimes in the field of banking, criminal law, structure of the Special Part of the Criminal Code of the Russian Federation.

В статье анализируется возможность объединения преступлений в банковской сфере в самостоятельную главу Особенной части Уголовного кодекса РФ. Изучены преступления в сфере банковской деятельности в российском праве. Исследуется вопрос о законодательном определении понятия банковской деятельности. Формулируются сущностные характеристики преступлений в сфере банковской деятельности, идентифицируются ключевые признаки подобного рода деяний. Отдельное внимание уделено основным принципам построения Особенной части Уголовного кодекса РФ. Законодатель структурировал материал с учетом иерархии и классификации объектов уголовно-правовой охраны. Автор на основании выделенных признаков, характерных для преступлений в сфере банковской деятельности, осуществил поиск преступных деяний, у которых данные признаки наличествуют. Исследование показало, что к преступлениям в банковской сфере можно отнести самые разнообразные преступные деяния. На основании полученных данных сформулированы выводы о том, что специфические признаки, характерные для преступлений в банковской сфере, наличествуют у деяний, расположенных в различных разделах и главах уголовного закона. Следовательно, имеют различный объект уголовно-правовой охраны. Представляется, что нет оснований для объединения преступлений в сфере банковской деятельности в самостоятельную главу уголовного закона, поскольку это противоречит основным принципам построения Особенной части Уголовного кодекса РФ. Преступления в сфере банковской деятельности целесообразно изучать с точки зрения криминологии.

The article analyzes the possibility of combining crimes in the banking sector into an independent chapter of the Special Part of the Criminal Code of the Russian Federation. Investigated banking crimes in Russian law. The paper investigates the issue of legislative definition of the concept of banking. The essential characteristics of crimes in the field of banking are formulated, the key features of such acts are identified. Special attention is paid to the basic principles of the construction of the Special Part of the Criminal Code of the Russian Federation. The legislator structured the legislative material taking into account the hierarchy and classification of objects of criminal law protection. The author, on the basis of the distinguished features characteristic of banking crimes, searched for criminal acts in which these signs are present. The study showed that a variety of criminal acts can be attributed to crimes in the banking sector. Based on the data obtained, conclusions are drawn that specific features characteristic of crimes in the banking sector are present in acts located in various sections and chapters of the criminal law. Consequently, they have a different object of criminal law protection. It seems that there are no grounds for combining banking crimes in an independent chapter of the criminal law, since this contradicts the basic principles of constructing the Special Part of the Criminal Code of the Russian Federation. Crimes in banking should be studied from the point of view of criminology.

В 2017 году в сети Интернет появилась статья с заголовком "Преступления в банковской сфере могут стать отдельной главой в УК". Согласно публикации "Совет Федерации рекомендует Правительству и Верховному Суду выделить в отдельную главу Уголовного кодекса преступления в области банковской деятельности" [1]. Очевидно, что с учетом разделения властей в Российской Федерации, изменить структуру Особенной части Уголовного кодекса Российской Федерации (далее - УК РФ) правомочна только законодательная власть, к которой Правительство РФ и Верховный Суд РФ не относятся. Однако сама постановка вопроса об объединении преступлений в банковской сфере в самостоятельную главу уголовного закона является актуальной и требует научного осмысления.

Особенная часть УК РФ построена с учетом иерархии и классификации объектов уголовно-правовой охраны. Разделы УК РФ включают преступления с единым родовым объектом, главы - с единым видовым объектом. В науке уголовного права неоднократно поднимался вопрос как о трансформации структуры Особенной части УК РФ, так и о принятии нового уголовного закона. Так, в 2014 г. Л.В. Иногамова-Хегай предлагала "объявить мораторий на "кройку" УК РФ", до принятия обновленного уголовного закона [2, с. 86].

Однако реформирование Уголовного кодекса РФ не прекращается до настоящего времени.

Предложения, озвученные в теории уголовного права, не подвергают критике основы построения уголовного закона с опорой на объект уголовно-правовой охраны, то есть объединение уголовно-правовых положений о конкретных видах преступлений в структурные компоненты (разделы, главы) в зависимости от родового и видового объекта [3, с. 109-118]. Да и сам законодатель, активно модифицируя содержание закона, тем не менее, не изменяет структуру Особенной части Уголовного кодекса РФ, в том смысле, что расположение разделов и глав, их наименование остается стабильным на протяжении нескольких десятилетий.

Идея о выделении в отечественном уголовном кодексе самостоятельной главы, посвященной преступлениям в банковской сфере, является оригинальной. Однако она должна опираться на существующую логику построения уголовного закона, то есть преступления должны иметь общий видовой объект.

Содержание понятия "преступления в банковской сфере" ни в законодательстве, ни в теории уголовного права не раскрывается. Также как и отсутствует законодательные дефиниции "банковской деятельности" и "преступления в сфере банковской деятельности". Содержание раскрывается благодаря системному толкованию гражданского законодательства, в том числе, федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. № 395-1.

К преступлениям в банковской сфере может быть отнесен достаточно широкий круг посягательств, в той или иной степени связанных с деятельностью банков.

Например, действия лиц, совершивших умышленное причинение смерти заместителю председателя Центрального Банка Российской Федерации, были квалифицированы как убийства лица в связи с осуществлением им служебной деятельности из корыстных побуждений по найму организованной преступной группой [4]. В постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 27 января 1999 г. № 1 "О судебной практике по делам об убийстве (ст. 105 УК РФ)" разъяснено, что под осуществлением служебной деятельности понимаются действия лица, входящие в круг его обязанностей, вытекающих из трудового договора (контракта) с государственными, муниципальными, частными и иными зарегистрированными в установленном порядке предприятиями и организациями независимо от формы собственности. Действия заместителя председателя Центрального Банка Российской Федерации, входящие в круг его обязанностей, напрямую связаны и с банковской сферой, и с банковской деятельностью. Таким образом, данное деяние может быть отнесено к преступлениям в банковской сфере. Однако непосредственным объектом уголовно-правовой охраны в данном случае выступает жизнь другого человека - банкира.

При хищении денежных средств с банковского счета или при мошенничестве в сфере кредитования также затрагиваются отношения в банковской сфере. Однако объектом уголовно-правовой охраны выступают имущественные отношения. Охране подлежит собственность потерпевшего.

Разнообразные составы преступлений, касающихся банковской деятельности, содержатся в главе 22 УК РФ. Так, уголовная ответственность предусмотрена за незаконную банковскую деятельность (ст. 172 УК РФ), незаконное получение кредита (ст. 176 УК РФ), незаконное получение и разглашение сведений, составляющих банковскую тайну (ст. 183 УК РФ). В той или иной степени к банковской сфере могут быть отнесены состав сбыта поддельных денег или ценных бумаг (ст. 186 УК РФ), различные составы незаконных действия при банкротстве (ст. 195-197 УК РФ). Именно преступления, находящиеся в главе 22 УК РФ, чаще всего именуют преступления в сфере банковской деятельности. Однако круг их не определен.

Следует отметить, что в банковской сфере могут совершаться и коррупционные преступления. К примеру, приговором Усманского районного суда Липецкой области от 27 февраля 2019 г. по делу № 1-129/2018 управляющий дополнительного офиса

Банка был признан виновным в совершении шести коммерческих подкупов и злоупотреблении полномочиями [5]. Не исключено и участие в курировании банковской деятельности преступных групп. В данном случае объектом уголовно-правовой охраны будет являться общественная безопасность.

Анализ и изучение норм действующего уголовного законодательства, практики их применения свидетельствуют о том, что к преступлениям в банковской сфере могут быть отнесены деяния, имеющие различные родовые и видовые объекты уголовно-правовой охраны.

И.В. Мартынов, С.И. Мартынова, А.Ю. Федоров предложили классифицировать "банковские преступления" на: преступления, посягающие на установленный порядок осуществления банковской деятельности; преступления, посягающие на кредитные отношения; хищения, совершаемые в процессе или с использованием банковских операций; злоупотребления полномочиями руководителями банков и банковскими служащими [6]. Исходя из приведенной классификации, также можно сделать вывод, что авторы в понятие "преступления в банковской сфере" включают деяния, имеющие разный видовой объект уголовно-правовой охраны.

При объединении преступлений в одну главу, необходимо определиться с объектом уголовно-правовой охраны. Полагаем, что единый, "специфический" объект "преступлений в банковской сфере" выявить проблематично. Большинство деяний, связанных с банковской деятельностью, в действующем уголовном законе направлены на охрану общественных отношений в сфере экономической деятельности. Однако не исключается и иной объект уголовно-правовой охраны.

Объединение преступлений в сфере банковской деятельности в одну главу, полагаем, не скажется на правоприменительной практике, но существенно повлияет на концептуальные основы построения уголовного закона. Преступления в сфере банковской деятельности или преступления в банковской сфере целесообразно объединять в единую группу также для криминологических исследований, выявление общих черт, тенденций изменения преступности в этой сфере, а также формирования эффективных мер предупреждения совершения новых преступлений.

\* \* \* \*

1. Преступления в банковской сфере могут стать отдельной главой УК. URL: <http://pravo.ru/news/view/138480/> (дата обращения: 15.09.2019).

2. Иногамова-Хегай Л.В. Концептуальные положения реформирования Уголовного кодекса Российской Федерации // Криминологический журнал Байкальского государственного университета экономики и права. 2014. № 1. С. 84-92.

3. Лопашенко Н.А., Кобзева Е.В., Хутов К.М., Долотов Р.О. Теоретическая модель Особой части Уголовного кодекса Российской Федерации: основные положения структуры и содержания // Russian Journal of Criminology, 2017. Vol. 11. № 1. pp. 109-118.

4. Дело об убийстве первого зампреда Банка России Андрея Козлова. URL: <http://ria.ru/20100125/206131670.html> (дата обращения: 15.09.2019).

5. Приговор Усманского районного суда Липецкой области от 27 февраля 2019 г. по делу № 1-129/2018. URL: <https://sudact.ru> (дата обращения: 07.09.2019).

6. Мартынов И.В., Мартынова С.И., Федоров А.Ю. Преступность в банковской сфере // Банковское дело, 2012. URL: <http://naukarus.com> (дата обращения: 10.09.2019).