

Мария Андреевна Костюченко

*Старший преподаватель кафедры уголовного процесса
и криминалистики Иркутского института (филиала) Всероссийского
государственного университета юстиции (РПА Минюста России)
E-mail: jinfamaly1@yandex.ru*

Некоторые аспекты криминологической характеристики кредитных преступлений

Аннотация: в статье анализируется динамика кредитных преступлений, к которым относятся незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности по Российской Федерации. Общественная опасность преступлений заключается в подрыве эффективности такого финансового института, как кредитно-банковская система. Взаимное недоверие кредитодателей и кредитополучателей является препятствием для развития финансового рынка в целом. Потери кредитодателей чреваты экономическими потрясениями, банкротством организаций финансового сектора экономики. Автор приходит к выводу о том, что начиная с 2009 г. произошло значительное увеличение случаев незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности. В настоящее время уровень кредитных преступлений в Российской Федерации имеет тенденцию к снижению, однако, несмотря на это, несет в себе угрозу финансово-кредитной системе Российской Федерации.

Ключевые слова: криминологическая характеристика, преступления в сфере экономической деятельности, кредитные преступления, незаконное получение кредита, уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Marija Andreevna Kostjuchenko

*Senior lecturer of the Chair of the criminal process and criminology of the
Irkutsk Institute (branch) of the All-Russian State University of Justice*

Some Aspects of Criminological Characteristics of the Credit Crimes

Annotation: the paper examines the dynamics of the credit crimes, which include an illegal reception of a credit and a malicious evasion from repayment of accounts payable in the Russian Federation. Public danger of crimes is to undermine the effectiveness of such a financial institution as the credit and banking system. Mutual distrust of lenders and borrowers, is an obstacle to the development of the financial market as a whole. Losses taken by lenders are fraught with economic shocks, with the bankruptcy of the financial

sector of the economy. The author comes to the conclusion that since 2009 there has been a significant increase in illegal reception of the credit and a malicious evasion from repayment of accounts payable. Currently, the level of the credit crimes in the Russian Federation tends to decrease, however, despite this, it hides within itself a threat to the financial credit system of the Russian Federation.

Keywords: *criminological characteristics, crimes in the sphere of economic activity, credit crimes, illegal loan, evasion from repayment of accounts payable.*

Преступность как социальное явление имеет разнообразные формы и виды. В частности, в структуру экономической преступности входят кредитные преступления, включающие незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Экономическая преступность в кредитно-финансовых отношениях проявляется в различных криминальных формах: в криминализации банковского дела; в системе денежных расчетов, прежде всего в сфере несанкционированного обналичивания безналичных денег; в увеличении процессов фальшивомонетничества, включающего в оборот не только фальшивые деньги, но и фальшивые ценные бумаги, банковские документы¹.

Незаконное получение кредита как преступление впервые было предусмотрено в УК РФ 1996 г. В 90-е гг. XX столетия в России активизировался финансовый капитал, были открыты банки, иные кредитные организации, предоставляющие кредиты физическим и юридическим лицам. Массовый характер кредитования с целью получения прибыли повлек издержки в виде невозвращения денежных средств, полученных в качестве кредита. Умысел лиц, получивших и не возвращавших кредит, на совершение мошенничества установить не представлялось возможным, поскольку оно предполагает завладение чужим имуществом с корыстной целью. Это обстоятельство во многом объясняет появление в УК РФ 1996 г. нормы о незаконном получении кредита. Рост числа преступлений произошел в 2009 г., что, по-видимому, связано с нехваткой у предпринимателей денежных средств в период финансового кризиса. Общественная опасность этого преступления заключается в подрыве эффективности такого финансового института, как кредитно-банковская система. Взаимное недоверие кредитодателей и кредитополучателей является препятствием для развития финансового рынка в целом. Потери кредитодателей чреваты экономическими потрясениями, банкротством организаций финансового сектора экономики².

Среди преступлений против интересов кредиторов особое место занимает деяние, предусмотренное ст. 177 УК РФ. Уголовно-правовая статистика по данной статье свидетельствует, что количество регистрируемых преступлений до 2009 г. составляло в среднем 150–160 в год по Российской Федерации. В 2009 г. произошел значительный количественный рост числа зарегистрированных преступлений, что объясняется финансовым кризисом и последовавшим за ним кризисом неплатежей должников перед кредиторами, главным образом кредитными учреждениями страны.

¹ См.: *Есинов В. М.* Финансово-кредитная сфера: вопросы преодоления криминальных явлений // *Организованная преступность*. М., 1996. С. 186.

² См.: *Тюнин В. И.* Преступления в сфере экономической деятельности : учеб.-практ. пособие. М., 2012. С. 98–99.

Проблема неплатежей становится для банков все более острой: растет число «уклонистов» и уровень их «профессионализма». Сказывается также резкое увеличение объема кредитной массы, что неизбежно увеличивает и ее проблемную часть.

В настоящее время одним из наиболее криминогенных секторов экономики является кредитно-финансовая сфера. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности и незаконное получение кредита, несомненно, выступают факторами, значительно осложняющими современную криминогенную ситуацию, способствуют росту экономической преступности и создают реальную угрозу экономической безопасности нашей страны.

Борьба с указанными преступлениями возможна только на основе анализа характеристик, позволяющих правильно определять приоритеты в их предупреждении.

Криминологическая характеристика количественных и качественных показателей преступности в Российской Федерации как, впрочем, и в других странах, складывается из показателей состояния, структуры и динамики преступности ее отдельных регионов, различающихся между собой не только социально-экономическим и социально-культурным развитием, но и климатом, удаленностью от центра, структурой населения и другими показателями. В их числе и данные, характеризующие преступность на этих территориях¹.

Результаты анализа состояния данного вида преступлений в Российской Федерации приведены в таблице.

Анализ статистических данных за последние одиннадцать лет свидетельствует о негативных тенденциях в сфере преступности, связанной с незаконным получением кредита и злостным уклонением от погашения кредиторской задолженности в Российской Федерации.

Абсолютное количество зарегистрированных преступлений, предусмотренных ст. 176, 177 УК РФ, увеличилось за исследуемый период в 3 раза, хотя в настоящее время наблюдается снижение количества указанных преступлений.

Обращают на себя внимание и темпы прироста кредитных преступлений (рис. 1).

Анализ представленных данных показывает, что темпы прироста преступлений, предусмотренных ст. 176, 177 УК РФ, рассчитанные базисным способом, в Российской Федерации снизились с 21,05 % в 2005 г. до 2,4 % в 2015 г., однако, если рассчитать данный показатель цепным способом, то он увеличился к 2015 г. на 2,4 %.

Если рассматривать удельный вес кредитных преступлений среди всех преступлений в сфере экономической деятельности, то можно отметить, что за последние десять лет (с 2005 г.) он увеличился только в 1,13 раза, тогда как, например, в 2011 г. он увеличивался более чем в 2,14 раза (рис. 2). Думается, что увеличению случаев незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности отчасти способствует влияние экономического кризиса, коснувшегося нашей страны. Сокращение рабочих мест, безработица, все это повлияло на то, что граждане, взявшие кредит, не смогли впоследствии его погасить, а те, которые остались без денежных

¹ См.: Репецкая А. Л., Рыбальская В. Я. Криминология. Общая часть. Иркутск, 1999. С. 79.

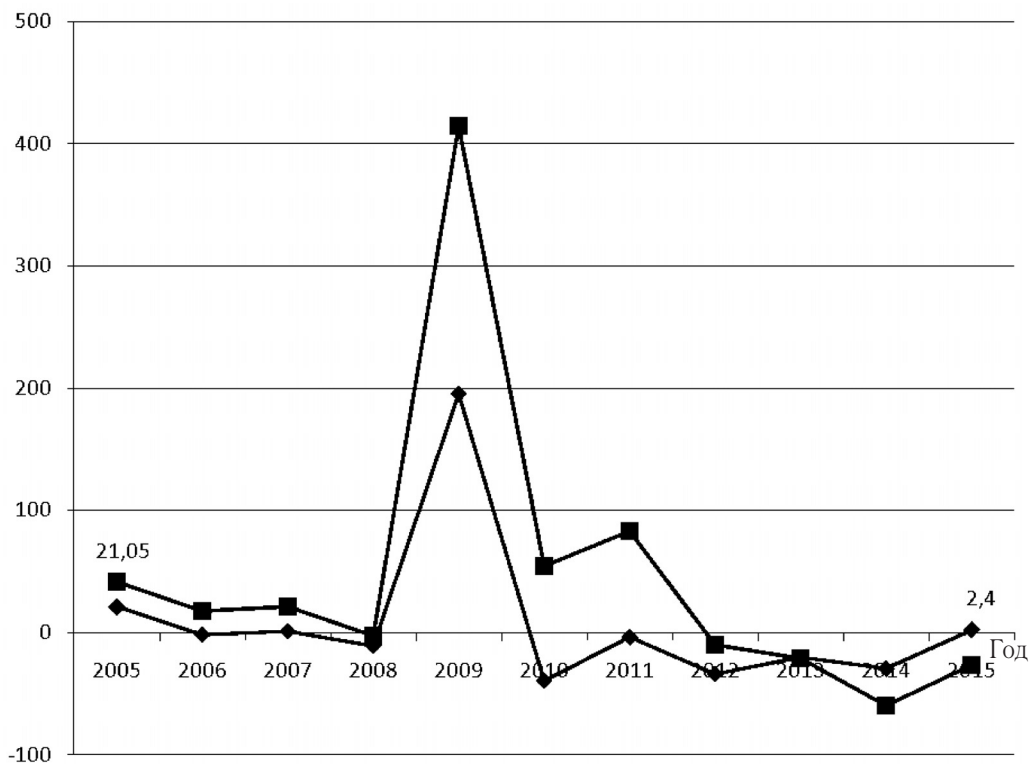


Рис. 1. Темпы прироста регистрации кредитных преступлений в Российской Федерации (базисный и цепной способы), %:

◆ — цепной способ; ■ — базисный способ

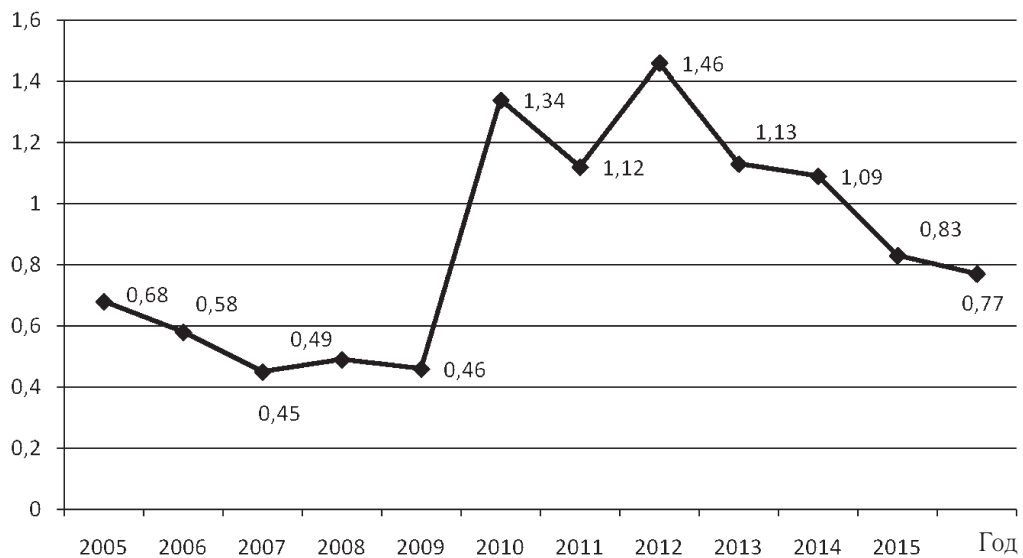


Рис. 2. Динамика удельного веса кредитных преступлений в структуре гл. 22 УК РФ, %

Таблица

Динамика состояния кредитных преступлений в Российской Федерации

Показатель	Год					
	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Всего зарегистрировано	2893810	3554738	3855373	3582541	3209862	2994820
Всего зарегистрировано по гл. 22 УК РФ	69223	98270	124750	115936	110331	112644
Зарегистрировано по ст. 177 УК РФ	110	164	179	150	142	782
Зарегистрировано по ст. 176 УК РФ	365	411	387	423	372	735
ВСЕГО зарегистрировано кредитных преступлений	475	575	566	573	514	1517
Удельный вес кредитных преступлений в общем объеме преступности, %	0,016	0,016	0,014	0,015	0,016	0,050
Удельный вес кредитных преступлений в гл. 22 УК РФ, %	0,68	0,58	0,45	0,49	0,46	1,34
Темп прироста кредитных преступлений (цепной), %	-	+21,05	-1,56	+1,23	-10,29	+195,13
Темп прироста кредитных преступлений (базисный), %	-	+21,05	+19,15	+20,63	+8,21	+219,36
Коэффициент кредитной преступности (на 100 тыс. чел.)	0,32	0,40	0,39	0,40	0,36	1,06

Продолжение таблицы

Показатель	Год					
	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Всего зарегистрировано	2628799	2404807	2302168	2206249	2190578	2388476
Всего зарегистрировано по гл. 22 УК РФ	81976	60359	51801	42775	39891	43602
Зарегистрировано по ст. 177 УК РФ	393	465	253	149	124	65
Зарегистрировано по ст. 176 УК РФ	527	422	335	321	208	275
ВСЕГО зарегистрировано кредитных преступлений	920	887	588	470	332	340
Удельный вес кредитных преступлений в общем объеме преступности, %	0,034	0,036	0,025	0,021	0,015	0,014
Удельный вес кредитных преступлений в гл. 22 УК РФ, %	1,12	1,46	1,13	1,09	0,83	0,77
Темп прироста кредитных преступлений (цепной), %	-39,35	-3,58	-33,70	-20,06	-29,36	+2,40
Темп прироста кредитных преступлений (базисный), %	+93,68	+86,73	+23,78	-1,05	-30,10	-28,42
Коэффициент кредитной преступности (на 100 тыс. чел.)	0,64	0,62	0,41	0,32	0,23	0,23

средств, вынуждены были заключать договоры займов, с которыми затем не смогли расплатиться. Кроме того, некоторые граждане, руководители организаций умышленно получали кредит незаконным способом, зная, что в будущем не будут его выплачивать.

Таким образом, динамика уровня кредитных преступлений достаточно высока. Это обуславливает необходимость проведения сбалансированной политики правоохранительной системы в борьбе с преступлениями, предусмотренным ст. 176, 177 УК РФ.

О негативных тенденциях в рассматриваемой сфере свидетельствуют и относительные показатели, в частности, коэффициент интенсивности совершения кредитных преступлений (см. таблицу). Так, по проведенным автором расчетам, за исследуемый период максимальное его значение было зарегистрировано как раз в 2009 г. (1,06), что и объясняется финансовым кризисом, охватившим страну в то время.

Анализируя представленные данные, можно отметить следующее: деяния, содержащие в себе признаки составов преступлений, предусмотренных ст. 176, 177 УК РФ, на протяжении последних 11 лет имели относительно стабильную долю в структуре преступлений в сфере экономической деятельности, совершаемых в Российской Федерации. При этом до 2009 г. наблюдались небольшие колебания в увеличении или уменьшении количества указанных преступлений, хотя, в общем, имела место и тенденция к их увеличению. Значительный рост начался с 2009 г., и в этом же году численность кредитных преступлений, предусмотренных ст. 176, 177 УК РФ, увеличилась в 3,1 раза по сравнению с показателями 2004 г. Начиная с 2004 г. общее количество преступлений, совершаемых в сфере экономической деятельности, значительно снизилось по сравнению с предшествующими годами. Причина этого явления заключается, прежде всего, в декриминализации такого преступления, как обман потребителей (ст. 200 УК РФ), который составлял значительную часть всех регистрируемых преступлений, предусмотренных гл. 22 УК РФ.

Анализируя удельный вес кредитных преступлений в структуре гл. 22 УК РФ «Преступления в сфере экономической деятельности», совершенных в Российской Федерации, можно сказать, что они до 2009 г. занимали не более 0,68 %, от всех зарегистрированных деяний, предусмотренных данной главой, а с 2009 г., ввиду описанных выше причин, удельный вес этих преступлений по стране увеличился.

Таким образом, в современной ситуации экономической преступности, согласно представленным данным, доля кредитных преступлений сравнительно небольшая, по сравнению с остальными деяниями, предусмотренными гл. 22 УК РФ. Начиная с 2009 г. произошло значительное увеличение случаев незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности. В настоящее время уровень кредитных преступлений в Российской Федерации имеет тенденцию к снижению, однако, несмотря на это, несет в себе угрозу финансово-кредитной системе Российской Федерации.

Пристатейный библиографический список

1. Есипов, В. М. Финансово-кредитная сфера: вопросы преодоления криминальных явлений // Организованная преступность. — М., 1996. — С. 186—188.

2. Репецкая, А. Л. Криминология: Общая часть : учеб. пособие / А. Л. Репецкая, В. Я. Рыбальская. — Иркутск : Изд-во ИГЭА, 1999. — 240 с.

3. Криминология. Особенная часть : учеб. пособие / под ред. В. Я. Рыбальской. — Иркутск : Изд-во ИГЭА, 2001. — 307 с.

4. Тюнин, В. И. Преступления в сфере экономической деятельности : учеб.-практ. пособие / В. И. Тюнин. — М. : Юрлитинформ, 2012. — 384 с.

5. Юрьев, В. М. Преступность в сфере финансово-кредитной деятельности как антисоциальное явление: проблемы теории и правоприменения // Вестник ТГУ. — 2011. — Вып. 4. — С. 296–302.

References

1. Esipov, V. M. Finansovo-kreditnaja sfera: voprosy preodolenija kriminal'nyh javlenij [Financial-credit sphere: overcoming criminal phenomena issues] // Organizovannaja prestupnost'. — M., 1996. — P. 186–188.

2. Jur'ev, V. M. Prestupnost' v sfere finansovo-kreditnoj dejatel'nosti kak antisocial'noe javlenie: problemy teorii i pravoprimerenija [Criminality in the sphere of financial and credit activities as anti-social phenomenon: problems of theory and law enforcement] // Vestnik TGU, 2011. Vyp. 4. P. 296–302.

3. Kriminologija. Osobennaja chast': ucheb. Posobie [Criminology: Special part: textbook] / Ed. by V. Ja. Rybal'skaja. — Irkutsk: Irkutsk State Economic Academy Press, 2001. — 307 p.

4. Repeckaja, A. L. Kriminologija: Obshhaja chast': ucheb. Posobie [Criminology: General part: textbook] / A. L. Repeckaja, V. Ja. Rybal'skaja. — Irkutsk: Irkutsk State Economic Academy Press, 1999. — 240 p.

5. Tjunin, V. I. Prestuplenija v sfere jekonomicheskoj dejatel'nosti : ucheb.-prakt. Posobie [Crimes in the sphere of economic activity: practical textbook] / V. I. Tjunin. — M.: Jurlitinform, 2012. — 384 p.