**Оглавление**

**Введение 2**

**Понятие и виды преступлений в сфере экономической деятельности. 3**

**Преступления должностных лиц в сфере экономической деятельности. 5**

**Преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности 9**

**Преступления в денежно-кредитной деятельности 20**

**Практическое задание. 28**

**Заключение 30**

**Литература 31**

# Введение

Реформирование народного хозяйства России без создания адекватного механизма контроля и защиты от противоправных посягательств создало благоприятные условия для роста экономической преступности. В результате в период перехода к рынку экономическая преступность в России стала более организованной и профессиональной. Резкое сокращение сфер легальной интеллектуальной деятельности в результате длительного сжатия государственного финансирования повысило интеллектуальный уровень противоправной деятельности, расширило сферу криминального применения современной техники и технологий. Интересы криминальной среды активно устремляются прежде всего в сферу экономики, где возникли и сохраняются практически неограниченные возможности для быстрого обогащения, безнаказанного паразитирования на издержках и трудностях экономической реформы. При этом значительная часть преступных посягательств экономической направленности не имеет непосредственных потерпевших - физических лиц и потому выявляется с трудом.

Только учтенный ущерб от преступлений и административных правонарушений в сфере экономики составил в 1996 году почти 8 трлн. рублей - около 0, 3% ВВП. По мнению специалистов, до 70% доходов, полученных незаконным путем, вкладывается в различные формы предпринимательской деятельности, увеличивая тем самым объемы теневого и криминального предпринимательства.

По имеющимся оценкам специалистов Совета безопасности Российской Федерации, в 1996 году доля "теневого" сектора составляла: в торговле - 63%, в сельском хозяйстве - 48%, в промышленности - 11%, в транспорте и связи - 9%. Госкомстат оценивал долю "теневой" экономики в ВВП в 1996 году в 23%, в 1997 - уже в 25%. Таким образом, легальный сектор экономики, образующий налогооблагаемую базу, постепенно сужается.

Экономическая преступность тормозит развитие производства, отвлекает инвестиционный капитал, подстегивает инфляцию, лишает госбюджет значительной части доходов, обостряет все существующие экономические проблемы и таким образом становится фактором мощного противодействия происходящим в России преобразованиям. Уже сегодня можно сделать вывод о том, что экономическая преступность близка к выходу на уровень, угрожающий национальной безопасности России.

# Понятие и виды преступлений в сфере экономической деятельности.

Нормы об уголовной ответственности за преступления в сфере экономической деятельности сосредоточены в главе 22 УК. Они направлены на защиту законной предпринимательской деятельности, охрану естественной государственной монополии на товарно-денежную систему, изделия, драгоценные металлы, права потребителей товаров и услуг, защиту таможенных и налоговых отношений, установленных в Российской Федерации.

С учётом коренных изменений общественных отношений в сфере экономической деятельности, существенного расширения возможностей предпринимательства и форм собственности при переходе к рыночным отношениям серьезные изменения претерпела именно эта глава (в УК РСФСР 1960г. - часть составов относилась к главе хозяйственных преступлений).

Видовым объектом рассматриваемых преступлений являются общественные отношения, возникающие в сфере экономической деятельности - производства, распределения, обмена и потребления материальных благ и услуг.

Непосредственным объектом могут выступать конкретные общественные отношения, связанные с определённой сферой экономики, конкретным экономическим отношением.

Объективная сторона большинства рассматриваемых преступлений в сфере экономической деятельности заключается в совершении их путём действий (например, понуждение к совершению сделки или к отказу от её совершения). Часть преступлений может совершаться путём бездействия (например, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности).

Составы, имеющие материальную конструкцию, предполагают обязательную взаимосвязанность деяния, общественно опасных последствий и причинной связи между ними (например, незаконная банковская деятельность). Формальные составы предполагают для правовой оценки лишь установления факта общественно опасного деяния (например, воспрепятствование законной предпринимательской деятельности).

Субъектом преступлений в сфере экономической деятельности могут быть физические, вменяемые лица, достигшие 16-летнего возраста. Субъекты некоторых преступлений имеют признаки специального субъекта -должностного лица (например, регистрация незаконных сделок с землёй).

Субъективная сторона преступлений в сфере экономической деятельности предполагает умышленную форму вины, либо может иметь две формы вины.

В зависимости от непосредственного объекта все преступления можно разделить на три группы:

а)посягающие на законную предпринимательскую деятельности (статьи 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178,180,182,183,184,185,187,195,196,197,200 УК);

б)посягающие на государственную монополию в сфере экономической деятельности (статьи 181, 186, 190, 191, 192, 193 УК);

в)таможенные и налоговые (статьи 188, 189, 198, 199 УК).

# Преступления должностных лиц в сфере экономической деятельности.

Появление и развитие различных форм предпринимательской деятельности — характерная черта преобразований, происходящих в нашем обществе. Экономика реально начинает базироваться на различных формах собственности. Возникли многочисленные коммерческие и иные (некоммерческие) организации, аппарат которых не участвует в государственном управлении, но многие служащие аппарата этих организаций наделены управленческими полномочиями в структурах и, злоупотребляя данными полномочиями, они подчас способны причинить серьезный вред правам и законным интересам граждан, интересам организаций, в которых они работают или других организаций, общественным и государственным интересам. Это обстоятельство определило появление в новом Уголовном Кодексе России главы о преступлениях против интересов службы в коммерческих и иных организациях.

Интересно, что преступления такого рода были известны еще русскому "Уложению о наказаниях уголовных и исправительных" 1885 года и "Уголовному уложению" 1903 года. Ответственность за аналогичные деяния предусматривает и современное уголовное законодательство многих зарубежных стран.

Деяния, предусмотренные ст.ст. 201 и 204 УК 1996г., по своей объективной стороне весьма сходны с деяниями, предусмотренными соответственно cm. 285 УК "Злоупотребление должностными полномочиями" и ст.ст. 290, 291 УК "Получение взятки", "Дача взятки". Поэтому остановимся лишь на специфике составов, предусмотренных в главе о преступлениях против интересов службы в коммерческих и иных организациях. Прежде всего выделим некоторые вопросы, относящиеся к субъекту злоупотребления полномочиями и коммерческого подкупа. Он определяется как "лицо, выполняющее управленческие функции в коммерческой или иной организации". Представляется, что понятие управленческих функций как видно из примечания к ст. 201 УК, охватывает в качестве родового такие же функции, которые присущи должностному лицу (организационно-распорядительные или административно-хозяйственные), в государственном и муниципальном секторе.

Заслуживает пристального внимания ещё одно положение, содержащееся в примечании к рассматриваемой статье: она распространяется на все "коммерческие организации, независимо от формы собственности". Эта формулировка -поскольку понятие "организация" здесь употребляется не в традиционном смысле, как часть перечня "предприятие, учреждение, организация", а как родовое, обобщённое обозначение.

Из положений ст.ст. 201 и 204 УК усматривается, что объектом соответствующих составов преступлений являются интересы службы в коммерческих организациях, независимо от формы собственности, а равно в некоммерческих (негосударственных и немуниципальных) организациях, т.е. общественных, благотворительных и т.п., в которых извлечение прибыли, если оно имеет место, является средством обеспечения основной деятельности, а не самоцелью. Представляется, вместе с тем, что трактовка объекта как "интересов службы" есть непосредственная интерпретация комплекса общественных отношений, связанных с поддержанием баланса законных интересов владельцев и служащих коммерческих или некоммерческих организаций, их клиентов, вкладчиков и кредиторов с интересами общества. Иными словами, видовой и родовой объекты рассматриваемых преступлений находятся в сфере общественных отношений, реализующих конституционные основы предпринимательской, иной коммерческой экономической деятельности либо в сфере реализации конституционных основ общественной, благотворительной и т.п. негосударственной (немуниципальной) деятельности, в том числе использующей предпринимательство в качестве вспомогательного направления.

Формулировки **ст. 201 УК "Злоупотребление полномочиями"** имеют некоторые отличия от ст. 285 УК "Злоупотребление должностными полномочиями". Последняя статья говорит о корыстной или личной заинтересованности в использовании должностным лицом своих служебных полномочий вопреки интересам службы. Статья же 201 УК говорит о действиях вопреки законным интересам организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам. Эти расхождения носят в основном редакционный характер, связанный с различием служебного статуса. Но цель нанесения вреда другим лицам выделена лишь в ст. 201 УК.

Субъективная сторона преступления предполагает прямой умысел. Злоупотребление полномочиями управленцев коммерческой или иной организации влечёт уголовную ответственность лишь при причинении существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо интересам общества или государства. Условие причинения существенного вреда для должностного преступления закон не воспроизводит: здесь для уголовной ответственности достаточно самого факта существенного нарушения чьих-либо прав и законных интересов.

Отметим ещё два момента. Во-первых, отчетливо видно намерение законодателя в максимальной степени "наказывать рублём" лицо, злоупотребившее служебными полномочиями в коммерческой или иной организации.

Во-вторых, с учётом общего статуса коммерческой или иной организации, законодатель сузил возможности привлечения к ответственности её служащих за злоупотребления полномочиями. А именно, если вред причинён только организации (её владельцам), уголовное преследование осуществляется лишь по заявлению или с согласия организации, т.е. лица или лиц, управомоченных выступать от её имени. Расширение таким образом диспозитивности уголовного преследования (уголовной ответственности и наказания виновных) направлено на обеспечение интересов организации. Ведь не исключено, что сохранение доброго имени, которому будет нанесён ущерб оглаской факта внутренних злоупотреблений, для фирмы важнее, чем преследование виновного. В то же время диспозитивность имеет границы, связанные с выходом причиненного вреда (имущественного, морального, организационного и т.п.) за рамки исключительных интересов организации.

Если злоупотребление полномочиями со стороны лица, выполняющего управленческие функции причинило вред интересам других организаций, например, банка, предоставившего кредит; интересам граждан, например, вкладчиков; интересам общества или государства, например, путём подрыва стабильности валютного рынка, уголовное преследование осуществляется на общих основаниях.

Объективная сторона, содержание умысла, круг специальных субъектов злоупотребления полномочиями чётко описаны в самом тексте ст. 201 УК. Отметим лишь дополнительно, что это деяние может совершаться как в пределах полномочий, которыми лицо наделено уставом или иным нормативным актом коммерческой либо иной организации, так и с их превышением. Но в любом случае полномочия используются вопреки тем задачам, которые возложены на данное лицо.

В отличие от существенного вреда, о котором говорит часть первая ст. 201 У К, квалифицированный состав этой статьи (часть вторая) указывает на тяжкие последствия, которые охватываются прямым или косвенным умыслом виновного. К числу тяжких последствий в конкретном случае могут быть отнесены, крупный имущественный ущерб, например, связанный с разрывом деловых отношений с партнёрами, в силу ущерба, причинённого её авторитету; прекращение деятельности организации;

разорение многих клиентов или вкладчиков; самоубийства и т.д. Виновный должен предвидеть и желать наступления этих последствий либо по меньшей мере предвидеть возможность их наступления, но относиться к этому безразлично. Некоторыми авторами высказано мнение о возможности причинения тяжких последствий по неосторожности. Этот вопрос должен быть решён законодательным или судебным толкованием ст. 201 УК.

**Коммерческий подкуп (ст.** 204 **УК) -** это незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции денег, ценных бумаг, иного имущества, а равно незаконное оказание ему услуг имущественного характера за действия или бездействие в интересах дающего и в связи с занимаемым служебным положением.

Рассматриваемая статья сконструирована по образу и подобию сходных составов должностных преступлений (в данном случае ст.ст. 290 и 291 У К)'. Вместе с тем: а) не воспроизводится формула о получении взятки "лично или через посредника", хотя оба эти варианта несомненно имеются ввиду;

б) составы передачи предметов коммерческого подкупа и принятия их (т.е. дачи и получения) объединены в одной и той же статье УК, в отличие от главы о должностных преступлениях;

в) незаконность действий (бездействия), за которые передаётся предмет коммерческого подкупа, не выделены в качестве квалифицирующего обстоятельства.

Рассматриваемые деяния характеризуются прямым умыслом обоих участников преступной сделки. Цель лица, осуществляющего подкуп, связана с получением определённых выгод или преимуществ в сфере деятельности организации, в которой работает лицо, принимающее предмет подкупа. Ответственность не устраняется и в случаях, когда соответствующий предмет передаётся и принимается как "благодарность" за уже оказанную услугу, даже без предварительной договорённости. Но, конечно, коммерческий подкуп надо отличать от вручения сувенира, небольшого подарка. Лицо, принимающее предмет подкупа, руководствуется корыстными мотивами.

Квалифицирующими обстоятельствами, как для лица, осуществляющего подкуп, так и для подкупаемого лица, является неоднократность, совершение группой по предварительному сговору или организованной группой. Для подкупаемого лица ответственность усиливается также, если его действия сопряжены с вымогательством. Вымогательство может иметь место не только в вербальной форме (прямые требования), но и в форме создания таких условий со стороны вымогателя -многократное отложение решения вопроса, необоснованные придирки к представляемым документам, которые приводят обращающееся лицо к однозначному выводу о необходимости подкупа, факт вымогательства, а равно добровольное заявление лица, передающего или передавшего предмет подкупа, органу, имеющему право возбудить уголовное дело, влечёт освобождение этого лица от уголовной ответственности. Таким образом, в интересах борьбы с коммерческим подкупом установлен такой же порядок, как и для лиц, давших должностную взятку.

# Преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности

**Воспрепятствование законной предпринимательской деятельности** (ст. 169 УК) предполагает должностное неупотребление в сфере регулирования государством предпринимательской деятельности.

Непосредственный объект преступления - общественные отношения, связанные государственным регулированием предпринимательской деятельности со стороны органов государственной и муниципальной власти. Дополнительный объект - право на свободу законной предпринимательской деятельности.

Объективная сторона преступления состоит в действиях, направленных на воспрепятствование законной предпринимательской деятельности. К таким действиям могут относится: а)неправомерный отказ от регистрации предпринимательской деятельности; б)уклонение от регистрации предпринимательской деятельности; в)неправомерный отказ в выдаче разрешения (лицензии) на осуществление предпринимательской деятельности; г)уклонение от выдачи разрешения (лицензии) на осуществление предпринимательской деятельности; д)ограничение прав и законных интересов предпринимательской деятельности; е)иное незаконное вмешательство в предпринимательскую деятельности.

**Неправомерный отказ** предполагает отказ от регистрации или выдачи разрешения (лицензии) по надуманным основаниям или без объявления причин такого отказа, несмотря на представление предусмотренных документов и выполнения всех иных требований законодательства.

**Уклонение от регистрации** предполагает затягивание, отсрочку от регистрации в установленный срок или выдачи разрешения (лицензии) по надуманным основаниям или без объявления причин, несмотря на представление предусмотренных документов и выполнения всех иных требований законодательства.

**Ограничение прав и законных интересов предпринимательской деятельности** может выражаться в принятии нормативных документов, запретов или совершении иных действий, существенно усложняющих предпринимательскую деятельность или ставящие отдельных граждан - предпринимателей и предпринимательские структуры в неравное с другими аналогичными структурами положение.

**Иное незаконное вмешательство** в предпринимательскую деятельность предполагает установление необоснованных препятствий в производстве определенных товаров, продаже, покупке, обмене, приобретении сырья или оборудования, а также товаров, необходимых для осуществления предпринимательской деятельности.

Поскольку данный состав является специальным видом должностного злоупотребления, то обязательным признаком объективной стороны является использование должностным лицом своего служебного положения.

Состав является формальным и признается оконченным при совершении одного из указанных действий, препятствующих законной предпринимательской деятельности.

Субъект преступления - специальный, наряду с признаками общего объекта, наделённый компетенцией должностного лица государственного или муниципального органа власти.

Субъективная сторона преступления характеризуется прямым умыслом. Виновный осознаёт, что, используя должностное положение препятствует законной предпринимательской деятельности и желает этого.

Квалифицированный состав (часть 2 статьи 169 УК) предполагает воспрепятствование законной предпринимательской деятельности: а) в нарушение вступившего в законную силу судебного акта; б) причинившего крупный ущерб. В первом случае речь идёт о невыполнении соответствующим должностным лицом судебного решения, вступившего в законную силу и значит появляется дополнительный объект - интересы осуществления правосудия. Во втором случае закон предполагает причинение крупного ущерба, размеры которого законом не предусмотрены. Если ориентироваться на положение примечания к статьям 171 и 172 УК, то причинение крупного ущерба может быть ущерб превышающий двести минимальных размеров оплаты труда.

В зависимости от конкретных обстоятельств статья 169 УК может применяться в совокупности со статьями 290 УК -получение взятки и 291 УК - дача взятки.

**Регистрация незаконных сделок с землёй (ст. 170 УК) -** должностные преступления в сфере государственного регулирования порядка землепользования.

Непосредственный объект преступления предполагает дезорганизацию отношений государственного регулирования землепользования. Должностное лицо, используя своё служебное положение вопреки интересам службы, осуществляет незаконные операции с землёй, чем наносит ущерб авторитету государственной или муниципальной власти - дополнительный объект.

Объективная сторона преступления характеризуется действиями по регистрации незаконных сделок с землёй, искажение учётных данных Государственного земельного Кадастра, занижения размеров платежей за землю.

Регистрация незаконных сделок с землёй предполагает оформление сделок с нарушением действующего земельного и гражданского законодательства, определяющих условия и порядок купли - продажи земли, либо её аренды. Квалификация таких действий предполагает установление в чём конкретно выражается незаконность сделки, какие нормы закона (земельного и гражданского) были нарушены. Уголовная ответственность наступает после регистрации таких незаконных сделок должностным лицом государственного или муниципального органа власти.

**Искажение учетных данных Государственного земельного Кадастра** предполагает включение в него ложных сведений о природном, хозяйственном, правовом положении земель, либо внесение исправлений, не отражающих реальное положение. Искажение таких данных может быть стадией приготовления к незаконной сделки с землёй или занижения размеров платежей за землю.

**Занижение размеров платежей -** это уменьшение платежей за землю, их несоответствие ставкам, утверждённым законодательством. Для наступления уголовной ответственности необходимо, чтобы должностное лицо фактически незаконно уменьшило платежи и оформило это документально.

Субъект преступления - специальный, должностное лицо органа государственной или муниципальной власти, формами действий должностного лица, применительно к данному составу, могут выступать злоупотребление или превышение служебных полномочий.

Субъективная сторона преступления характеризуется прямым умыслом. Виновный осознает, что использует своё служебное положение для регистрации незаконной сделки с землёй и желает совершения таких действий. Мотивы общественно опасных действий могут быть корыстными или иной личной заинтересованности. Данный состав предполагает возможность квалификации по совокупности с составом получения взятки (ст. 290 УК).

**Незаконное предпринимательство (ст. 171 УК)** предполагает осуществление предпринимательской деятельности в нарушение установленного порядка регистрации (лицензирования) или нарушением условий лицензирования.

Непосредственный объект преступления - общественные отношения, регулирующие порядок занятия предпринимательской деятельностью.

Объективная сторона преступления выражается в следующих действиях: а) осуществления предпринимательской деятельности без регистрации; 6) осуществление предпринимательской деятельности без специального разрешения (лицензии), когда оно является обязательным; в) осуществление предпринимательской деятельности с нарушением условий лицензирования.

Данный состав является материальным и предполагает совершение общественно опасного деяния, с общественно опасными последствиями в виде крупного ущерба (возможно причинение тяжкого или средней тяжести вреда здоровью по неосторожности), материального вреда гражданам, организациям, государству или извлечением дохода в крупном размере свыше двухсот минимальных размеров оплаты труда) и причинной связи между ними.

Субъектом преступления может быть лицо, наряду с признаками общего объекта, занимающееся предпринимательской деятельностью без регистрации или специального разрешения (лицензии). Заниматься предпринимательской деятельностью в соответствии с гражданским законодательством (ст. 21 ГК РФ) может лицо, достигшее 18-летнего возраста, с 16-летнего возраста лицо может заниматься предпринимательской деятельностью только с разрешения родителей, усыновителей или попечителей (ст. 27 ГК РФ).

Субъективная сторона преступления предполагает прямой или косвенный умысел. Виновный осознаёт, что незаконно занимается предпринимательской деятельностью, предвидит возможность или неизбежность причинения крупного ущерба гражданам, организациям, государству или извлекает доход в крупном размере, желает (прямой умысел) или сознательно допускает (косвенный умысел) наступления указанного ущерба.

Квалифицирующие признаки состава включают: а) занятие незаконным предпринимательством организованной группой, признаки такой группы приведены в статье 35 УК; б) извлечение дохода в особо крупном размере (свыше пятисот минимальных размеров оплаты труда); в) осуществление незаконной предпринимательской деятельности лицом, судимым по статьям 171, 172 УК, если судимость не снята или не погашена в установленном порядке.

**Лжепредпринимательство (ст.** 173 **УК)** определяется как создание коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность, имеющие целью получение кредитов, освобождение от налогов, извлечение иной имущественной выгоды или прикрытие запрещённой деятельности, причинившее крупный ущерб гражданам, организациям или государству.

Непосредственный объект преступления - отношения регулирующие предпринимательскую, иную коммерческую деятельность. Дополнительный объект - отношения регулирующие права и интересы граждан, организаций и государства.

Объективная сторона преступления характеризуется деянием организационного характера, направленного на создание и регистрацию коммерческой структуры. Этапы такой деятельности: подготовка необходимых документов, принятие устава, регистрация, получение лицензии и т.п. На этом обычно прекращается законная деятельность или она осуществляется недолго, после чего, начинаются совершаться действия, наносящие ущерб гражданам, организациям, государству, Примеров такой деятельности, к сожалению, в настоящих условиях много. Это и различного рода "пирамиды" "МММ", "Властилина", банк "Чара" и т.п.). Признание ущерба крупным - оценочная категория, устанавливаемая судом. Состав -материальный, он требует установления деяния, ущерба и причинной связи между ними.

Субъектом преступления является физическое, вменяемое лицо, достигшее 18-летнего возраста, либо 16-летнего возраста с согласия родителей, усыновителей, попечителей.

Субъективная сторона преступления предполагает прямой умысел. Виновной лицо осознаёт, что создавая коммерческую структуру не собирается осуществлять такую деятельность, предвидит возможность или неизбежность причинения вреда гражданам, организациям или государству и желает причинить такой ущерб. Для данного состава обязательной является наличие специальной цели - создание предпринимательской структуры с целью извлечения незаконной выгоды - оформления кредитов, "прикрытие" незаконной деятельности. Такая цель должна присутствовать и быть доказана на момент создания коммерческой организации, иначе состав лжепредпринимательства отсутствует.

**Легализация (отмывшие) денежных средств или иного имущества, приобретённых незаконным путем (ст. 174 УК.)** предполагает введение в оборот, экономическую деятельность денежных средств, имущества, имеющих незаконный, возможно преступный характер.

Непосредственный объект преступления - отношения, регулирующие денежное обращение и иные имущественные отношения в экономической деятельности. Цель - ресурсное обеспечение организованных форм преступной деятельности. По форме, с внешней стороны, действия, предусмотренные данной статьёй носят как бы законный характер, их сущность является противоправной, поскольку, деньги и имущество имеют криминальный характер, они были возможно похищены, получены как предмет взятки, являлись результатом незаконного предпринимательства, являлись воровским "облаком", образуют капитал в большинстве случаев, используемый в преступных целях, либо для собственного потребления.

Объективная сторона преступления предполагает совершение следующих действий: а) совершение финансовых операций с денежными средствами и иным имуществом; б) совершение различных сделок; в) введение денежных средств и иного имущества в легальный экономический оборот.

**Незаконное использование товарного знака, (cm. ISO УК)** обусловлено целями недобросовестной конкуренции и выражается в помещении чужого обозначения на производимом товаре.

Непосредственный объект преступления - отношения регулирующие добросовестную конкуренцию и право на использование индивидуального (фирменного) товарного знака. Товарный знак (обозначение, название, символ) разрабатывается производителем товаров, услуг, регистрируется в комитете по патентам и товарным знакам РФ или аналогичным органом зарубежного государства и защищается на правах интеллектуальной собственности гражданско-правовой нормой (ст. 138 ГК РФ) и настоящей уголовно-правовой нормой.

Объективная сторона преступления предполагает: а) незаконное использование чужого товарного знака; б) использование в качестве товарного знака обозначения, похожего на чужой товарный знак, помещённый на однородные товары, услуги.

Незаконное использование чужого товарного знака выражается: в маркировании чужим знаком (как правило известной фирмы - производителя) товара, выпуске товара, услуг с таким знаком на рынок, неправильном проставление места изготовления, штриха кода и т.п.

Использование в качестве товарного знака обозначения, похожего на чужой товарный знак предполагает изобразительное (графическое, словесное) сходство обозначения с чужим однородным товаром.

Составы (частей 1 и 2) различные. По части 1 статьи 180 УК, имеет место как состав, когда требуется установление указанных действий при совершении их неоднократно (два и более раза), так и материальный состав, когда требуется, наряду с деянием, установление последствий в виде крупного ущерба и причинной связи между деянием и наступившими последствиями.

Субъект преступления, наряду с признаками общего субъекта, имеет специальные признаки - занятие предпринимательской деятельностью индивидуально, либо руководство организацией любой формы собственности, выпускающей товары или предоставляющей услуги.

Субъективная сторона преступления включает прямой и косвенный умысел. Виновный осознаёт незаконность использования чужого товарного знака, знака обслуживания, наименование места нахождения товара или сходных обозначений и желает совершить такие действия (прямой умысел). Применительно к причинению крупного ущерба умысел может быть как прямой, так и косвенный. Виновный осознавал общественную опасность незаконного использования товарного знака, предвидел возможность причинения общественно опасных последствий, не желал, но сознательно допускал такие последствия, либо относился к ним безразлично.

Квалифицированный состав (только в части 2 статьи 180 УК) обусловлен выделением особенностей предмета преступления -предупредительной маркировки в отношении незарегистрированного в России товарного знака или наименования места нахождения товара. Остальные признаки -неоднократность деяния и причинение крупного ущерба тождественны в частях 1 и 2.

**Заведомо ложная реклама (ст. 182 УК)** рассматриваемой статьи состоит в поставлении заведомо ложной информации относительно товаров, работ или услуг и является одной из форм недобросовестной конкуренции на рынке предоставления товаров и услуг.

Непосредственный объект преступления - отношения регулирующие добросовестную конкуренцию, рекламу и права потребителей. Дополнительный объект - права потребителей.

Объективная сторона преступления характеризуется деянием в форме поставления, использования в рекламе заведомо ложной, не соответствующей потребительским свойствам товара, работы, услуг информации и введение тем самым потребителя в заблуждение.

Состав преступления материальный, и поэтому следует устанавливать не только деяние - недобросовестную рекламу, но и причинение значительного ущерба в виде прямых убытков иных товаропроизводителей, нанесения вреда их репутации, введение в заблуждение большого числа потребителей и причинной связи между деянием и последствиями.

Субъект преступления, наряду с общими признаками, имеет специальные признаки, к которым относятся должностное положение или выполняемые обязанности - предприниматель, руководитель организации, занимающейся деятельностью в сфере экономической либо рекламной деятельности.

Субъективная сторона преступления предполагает прямой умысел. Виновный осознаёт заведомую ложность информации, используемой в рекламе, предвидит возможность или неизбежность причинения значительного ущерба потребителям, и желает этого.

Обязательными являются установление корыстного мотива преступления и заведомость (очевидность) использования ложной информации в рекламе.

**Неправомерные действия при банкротстве (ст. 195 УК)** обуславливает злоупотребления либо иные незаконные действия, нарушающие установленный порядок ликвидации предпринимательских структур.

Непосредственный объект преступления - отношения, регулирующие порядок и процедуру банкротства и удовлетворение имущественных обязательств перед гражданами, организациями, государством.

Объективная сторона преступления связана с деяниями в следующих формах: а) сокрытии имущества, сведений об имуществе, кредитах и других ресурсах, имущественных обязательств, их размере, местонахождении; б) передачи имущества в иное владение; в)отчуждения имущества; г) уничтожения имущества; д)сокрытия, уничтожения, фальсификации учётных, отчётных, ликвидационных документов, отражающих состояние экономической (финансовой) деятельности.

Состав материальный, поэтому предполагается установление наряду с деянием, наступления последствий в виде причинения крупного ущерба и причинной связи между ними.

Субъект преступления, наряду с признаками общего субъекта, предполагает специальные признаки - собственника или руководителя организации - должника.

Субъективная сторона преступления включает умышленную форму вины (прямой или косвенный). Виновный осознаёт, что скрывает имущество, имущественные обязательства и т.п., предвидит причинение крупного ущерба в результате этого, и желает его причинить (прямой умысел) либо сознательно его допускает или безразлично относится к этому (косвенный умысел).

Часть 2 статьи 195 УК выражается в следующих действиях:

а) неправомерном удовлетворении имущественных требований отдельных кредиторов;

б) осуществление имущественного удовлетворения кредиторам.

**Оба** эти действия совершаются в преддверии банкротства и предполагают причинение крупного ущерба.

**Преднамеренное банкротство (ст. 196 УК)** предполагает умышленное создание условий для увеличения неплатежеспособности.

Непосредственный объект преступления включает отношения, регулирующие порядок и процедуру банкротства и удовлетворения имущественных обязательств перед гражданами, организациями, государством.

Объективная сторона преступления состоит:

а)в действиях по созданию условий неплатежеспособности;

б)действия по увеличению неплатежеспособности;

в)бездействии с целью создания условий неплатежеспособности; бездействии, преследующем увеличение неплатежеспособности. Указанные деяния (действия или бездействия) должны обеспечивать развитие условий по банкротству, то есть искусственное создание экономической несостоятельности предприятия, учреждения, организации, приведение их в неконкурентоспособное состояние.

Состав преступления - материальный, в этой связи, наряду с деянием, необходимо устанавливать причинение крупного ущерба кредиторам, государству, иным гражданам или другие тяжкие последствия, например, в виде массовых увольнений работающих, а также причинной связи между деянием и последствиями.

Субъект преступления - руководитель или собственник либо индивидуальный предприниматель. То есть виновное лицо обладающий, наряду с признаками общего субъекта, также признаками специального субъекта преступления.

Субъективная сторона преступления предполагает прямой или косвенный умысел. Виновный осознаёт, что своими действиями или бездействием доводит коммерческую структуру до банкротства, предвидит причинение крупного ущерба или иных тяжких последствий и желает их причинить (прямой умысел) либо сознательно их допускает либо безразлично относится к их наступлению (косвенный умысел). Обязательным признаком субъективной стороны преступления является также личный интерес виновного: обогащение, месть, желание устранить конкурента.

**Фиктивное банкротство (ст.** 197 УК) предполагает заведомо ложное объявление руководителем или собственником коммерческой организации, 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 долгов.

Непосредственный объект преступления - отношения, регулирующие порядок и процедуру банкротства и удовлетворение имущественных требований кредиторов.

Объективная сторона преступления связывается с действиями по объявлению несостоятельности и введении тем самым в заблуждение кредиторов с целью получения отсрочки, рассрочки или скидки с долгов или их полной неуплаты. Такое объявление может походить на действие законное, но не соответствующее реальному экономическому состоянию, предполагает введение в заблуждение кредитора о фактической возможности выполнения имущественных обязательств.

Состав преступления материальный, он предусматривает причинение крупного ущерба деянием и причинную связь между ними.

Субъект преступления, наряду с признаками общего субъекта, включает специальные признаки - это руководитель или собственник коммерческой организации, либо индивидуальный предприниматель.

Субъективная сторона преступления обуславливает прямой умысел. Виновный осознаёт, что делает ложное объявление о несостоятельности, предвидит причинение своими действиями крупного ущерба и желает этого. Предполагается также наличие специальной цели - введение в заблуждение кредитора и получение незаконной имущественной выгоды.

**Обман потребителей**  (ст. 200 УК) связывается обмериванием, обвешиванием, обсчётом, введением в заблуждение относительно потребительских свойств или качеств товаров (услуги) или иным обманом потребителей в организациях, или индивидуальным предпринимателем, осуществляющим реализацию товаров или оказывающим услуги населению.

Непосредственный объект преступления - отношения, регулирующие деятельность хозяйствующих субъектов на рынке товаров (услуг) и защищающие законные интересы потребителей.

Объективная сторона преступления выражается в деянии, связанном с обманом потребителя товара (услуги). Способы такого обмана приведены в диспозиции: обмеривание, обвешивание, обсчёт, введение в заблуждение относительно потребительских свойств и качеств товара (услуги), иной обман потребителей. Смысл этих действий связан с получением незаконной имущественной выгоды за счёт потребителя.

Состав преступления материальный, поэтому, наряду с деянием предполагается причинение значительного ущерба потребителю (свыше одной десятой части минимального размера оплаты труда) и установление причинной связи между деянием и последствиями.

Субъект преступления, наряду с признаками общего субъекта, предполагает специальные признаки - это работники организаций, осуществляющие реализацию товаров или оказание услуг.

Субъективная сторона преступления обусловлена прямым умыслом. Виновный осознаёт, что обманывает потребителей, предвидит причинение своими действиями значительного ущерба, и желает его причинить.

Квалифицированный состав (часть 2 статьи 200 УК) включает следующие признаки: а) совершение преступления ранее судимым за аналогичные действия; б) совершение преступления группой лиц по предварительному сговору; в) совершение преступления организованной группой; г) причинение преступлением крупного ущерба. Признаки, указанные в пунктах "а", "б", "в", рассмотрены ранее. Крупный ущерб предполагает в данном случае сумму не менее одного минимального размера оплаты труда.

**Уклонение от уплаты таможенных платежей** (ст. 194 УК) устанавливает ответственность за крупные размеры обязательных платежей (таможенной пошлины, налогов, сборов, платы) взимаемой таможенными органами Российской федерации.

Непосредственный объект преступления - отношения, регулирующие таможенную деятельность.

Объективная сторона преступления характеризуется бездействием. Виновный избегает, уклоняется от обязательных таможенных платежей в крупном размере, превышающем одну тысячу минимальных размеров оплаты труда.

Состав формальный, уголовная ответственность наступает с момента уклонения от уплаты таможенных платежей.

Субъект преступления - общий или специальный. К специальным признакам, в этом случае, может относится должностное лицо, а также индивидуальный предприниматель.

Субъективная сторона преступления связана с прямым умыслом. Виновный осознаёт, что уклоняется от уплаты таможенных платежей, которые носят крупный характер и, которые он обязан уплатить, и желает этого.

**Уклонение гражданина от уплаты налога** (ст. 198 УК) устанавливает уголовную ответственность за уклонение от налоговых платежей путём непредставления декларации о доходах, когда подача её является обязательной, либо путём включения в декларацию заведомо искажённых данных о доходах или расходах, принёсших ущерб в крупном размере.

Непосредственный объект преступления - отношения, регулирующие налогообложение физических лиц.

Объективная сторона преступления может выражаться в действии или бездействии. Действие может выражаться во внесении в декларацию заведомо искажённых сведений о доходах и расходах. Бездействие может выражаться в непредставлении декларации о доходах, когда она в обязательном порядке должна была представляться в налоговую инспекцию.

Состав материальный, преступление будет считаться оконченным когда в установленные сроки не представлена в налоговые органы декларация о доходах или когда представлена искажённая декларация. Условием преступления является нанесение бюджету государства последствий в виде крупного размера неуплаченного налога, в совокупности превышающего двести минимальных размеров оплаты труда и причинной связи между деянием и наступившими последствиям.

Субъект преступления - специальный. Наряду с признаками общего субъекта, он включает признаки специального -налогоплательщик или индивидуальный предприниматель.

Субъективная сторона преступления связана с прямым умыслом. Виновный осознаёт, что уклоняется от уплаты налога или его части, предвидит причинение тем самым ущерба государству, и желает этого.

Квалифицированный состав (часть 2 статьи 198 УК) связывается с совершением данного преступления: а) лицом, ранее судимым за уклонение от уплаты налога; б) в особо крупном размере. Особо крупным размером признаётся неуплата налогов, превышающая пятьсот минимальных размеров оплаты труда.

**Уклонение от уплаты налогов с организаций** (ст. 199 УК) устанавливает уголовную ответственность за указанные деяния путём включения в бухгалтерские документы заведомо искажённых данных о доходах либо путём сокрытия других объектов налогообложения, совершённое в крупном размере.

Непосредственный объект преступления - отношения, регулирующие налогообложение юридических лиц.

Объективная сторона преступления возможна как в форме действия, так и в форме бездействия. Действие может выражаться во внесении в бухгалтерские документы заведомо искажённых сведений о доходах, внесение ложных сведений об объектах налогообложения, уничтожение документов при проверке с целью уклониться (избежать) уплаты налогов. Бездействие может выражаться в непредставлении в налоговую инспекцию документов (баланса, отчетов), сокрытии (неуказании) объектов налогообложения.

Состав материальный, он связывается с наступлением уголовной ответственности за уклонение от уплаты налогов с организаций в крупном размере, если сумма неуплаченного налога превышает одну тысячу минимальных размеров оплат труда и причинную связь между деянием и последствиями в виде материального ущерба бюджету государства.

Субъект преступления, наряду с признаками общего субъекта, обладает специальными признаками - руководитель организации, лицо, выполняющее обязанности главного бухгалтера, либо иные управленческие функции, связанные с подготовкой утверждением и направлением документов в налоговые органы.

Субъективная сторона преступления связывается с прямым умыслом. Виновный осознаёт, что включает в бухгалтерские документы искажённые данные, скрывает объекты налогообложения с целью уклонения от налогов, предвидит причинение материального ущерба государству, и желает этого.

Квалифицированный состав предполагает ответственность за уклонение от уплаты налогов с организаций, совершённое неоднократно.

# Преступления в денежно-кредитной деятельности

Сфера банковской деятельности связана с концентрацией значительных материальных ценностей и финансовыми механизмами, влияющими на хозяйственную деятельность предприятий, регионов и целых отраслей экономики. Практически неограниченная экспансия кредитных организаций в 1993-1995 годах позволяла им получать непропорционально высокую прибыль, многократно увеличивающуюся при проведении противоправных сделок. Сегодня банковская деятельность не просто является привлекательной для криминальной среды - она превратилась в область устойчивой преступной деятельности и повышенной терпимости к преступлениям. В связи с заметным ухудшением положения коммерческих банков и реальной подорванностью денежного обращения в качестве денежных заменителей используются не только бартерные операции и все возрастающая дебиторская задолженность, но и целый спектр финансовых, в том числе противоправно вводимых инструментов расчета (региональные и отраслевые вексели, акции, купоны, облигации, квитанции, аккредитивы, депозитарные расписки, трастовые и коммерческие договоры, оформляемые для расчетов в качестве ценных бумаг). Чрезвычайная опасность этой ситуации заключается в том, что применение суррогатов денег, а также сохраняющаяся долларизация экономики фактически уже образовали параллельную денежную систему теневой экономики, не платящей налоги в госбюджет, не подверженной государственному контролю и регулированию и являющейся питательной средой антигосударственных по своей сути криминальных образований.

Наиболее острой проблемой банковской сферы является сегодня распространение преступлений, связанных с использованием электронных средств доступа (компьютерные, телекоммуникационные системы, кредитные карточки и др.). Эта проблема наиболее остро встает в связи с переходом абсолютного большинства финансовых структур на использование в расчетах компьютерных сетей. Тревогу вызывает интернационализация данного вида преступлений. Именно этим объясняется проведение международной уголовной полицией (Интерполом) двух международных конференций по этой глобальной проблеме. Согласованными действиями МВД России, полиции Великобритании, Германии, Израиля, Нидерландов еще в 1996 году была пресечена деятельность международной организованной преступной группы, специализирующейся на хищениях валютных ценностей путем незаконного проникновения в компьютерные банковские сети. Особый интерес для мошенников представляют кредитные карточки, являющиеся составной частью электронных платежей и обслуживающиеся несколькими сотнями российских банков. Общее число карточек в России превышает 2 миллиона штук. Между тем, по оценкам некоторых экспертов, за счет высокого развития национальной программистской школы, представители которой не имеют достаточного легального спроса на свои услуги, Россия уже догнала отдельные развитые страны по уровню мошенничества с платежными картами.

**Совершение финансовых операций** с денежными средствами или иным имуществом предполагает вкладывание (кредитование), депонирование, передача в заём денежных средств, продажа, сдача под залог, в аренду имущества. В том случае, когда денежные средства или имущество приобретены незаконным путём, налицо объективная сторона состава их легализации (отмывания).

**Совершение различных сделок** предполагает действия граждан или юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей. Сделки - действие правомерное, их совершением могут быть легализованы деньги или имущество, следовательно, объективная сторона рассматриваемого преступления предполагает возможность уголовной ответственности за совершение сделок или заключения договора предметом которых являются деньги и имущество, приобретённое незаконным (противоправным) путём.

**Незаконная банковская деятельность (ст.** 172 УК) предполагает занятие коммерческими кредитно-финансовыми учреждениями банковской деятельностью либо банковскими операциями без регистрации, лицензии, либо с нарушением условий лицензирования.

Банковская деятельность предполагает лицензирование Центральным банком РФ и регистрацию в Регистрационной палате. Осуществление банковской деятельности с нарушением установленного порядка или условий лицензии является противоправной.

Непосредственный объект преступления - отношения регулирующие деятельность коммерческих банков и других кредитно-финансовых учреждений, осуществляющих банковские операции.

Объективная сторона преступления предполагает осуществление незаконной банковской деятельности в следующих формах: а) осуществление банковской деятельности или банковских операций без регистрации; б) осуществление банковской деятельности или банковских операций без специального разрешения (лицензии); в) осуществление банковской деятельности с нарушением условий лицензирования.

В пунктах "а" и "б" речь идёт о нарушениях порядка образования коммерческого банка или занятия банковской деятельностью со стороны кредитно-финансовых учреждений либо вопреки установленным правилам.

В настоящее время для организации коммерческого банка или занятия банковской деятельностью необходимо получить лицензию Центрального Банка РФ и осуществить регистрацию учреждения или вида деятельности. Невыполнение этих условий при наличии наступления общественно опасных последствий в виде крупного ущерба гражданам, организациям или государству либо извлечением доходов в крупном размере влечёт уголовную ответственность.

Осуществление банковской деятельности с нарушением условий лицензирования предполагает деятельность в населённых пунктах, не указанных в лицензии, выход за рамки операций, обозначенных в лицензии, нарушения порядка деятельности, нарушение условий банковских операций и т.п.

Состав материальный, для установления объективной стороны необходимо выяснять и закреплять доказательства о причинении крупного ущерба гражданам, организациям или государству либо извлечении дохода в крупном размере. Границы крупного размера в законе не обозначены, поэтому суд устанавливает его с учётом факта и значения ущерба для вкладчика (гражданина или организации) и государства (выраженном например, в размере полученного банком кредита и т.п.). Такой размер должен превышать двести минимальных размеров оплаты труда.

Субъектом преступления является физическое, вменяемое лицо, достигшее 18-летнего возраста, являющийся учредителем или управляющим коммерческого банка либо иного кредитно-финансового учреждения.

Субъективная сторона преступления характеризуется прямым или косвенным умыслом. Виновный осознаёт, что осуществляет незаконную банковскую деятельность, банковские операции, предвидит возможность или неизбежность причинения крупного ущерба гражданам, организациям, или государству, извлекает крупный доход и желает (прямой умысел) либо сознательно допускает причинение такого ущерба, или относится к его наступлению безразлично (косвенный умысел).

Квалифицированный состав предполагает следующие признаки: а) незаконная банковская деятельность, осуществляемая организованной группой; б) извлечение дохода в особо крупном размере; в) совершения преступления лицом, ранее судимым за незаконную банковскую или иную предпринимательскую деятельность. Признаки организованной группы приведены в части 3 статьи 35 УК. Доход в особо крупном размере предполагает сумму, превышающую пятьсот минимальных размеров оплаты труда. Судимость как квалифицирующий признак предполагает, что лицо ранее осуждалось по статьям 171 или 172 УК, на момент осуждения за последнее преступление судимость не снята и не погашена.

**Незаконное получение кредита (ст. 176 УК)** предполагает незаконное получение кредита гражданином предпринимателем или руководителем организации любой формы собственности.

Непосредственный объект преступления - отношения, регулирующие кредитную деятельность кредитно-финансовых организаций. Кредитно-денежные средства, предоставляемые заёмщику (ст. 819 ГК РФ).

Объективная сторона преступления предполагает: а) получение кредита; 6) получение льгот при кредитовании без законных оснований. Важное значение для установления объективной стороны имеет способ совершения общественно опасного деяния - путём представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, если это деяние причинило крупный ущерб. Состав - материальный, и для установления момента окончания преступления требуется наряду с деянием определить причинение крупного ущерба кредитору и причинную связь между ними.

Субъект преступления, наряду с признаками общего объекта -физическое, вменяемое лицо, достигшее 18-летнего возраста, специальные признаки - является гражданином предпринимателем или руководителем организации любой формы собственности.

Субъективная сторона преступления характеризуется прямым умыслом. Виновный осознаёт, что получает кредит или льготный кредит путём предоставления кредитору заведомо ложных сведений, и желает получение такого кредита.

Квалифицированный состав (часть 2 статьи 176 УК) предусматривает особенности предмета преступления. Таковым является государственный целевой кредит. Особенность имеет и объективная сторона, которая выражается: а) в незаконном получении государственного целевого кредита; б) использования его не по прямому (целевому) назначению. Крупный ущерб, в этом случае, причиняется гражданам, организациям или государству.

**Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст.** 177 УК) предусматривает злостное уклонение руководителя организации или гражданина от погашения кредиторской задолженности в крупном размере или от оплаты ценных бумаг после вступления в законную силу судебного акта.

Непосредственный объект преступления - отношения, определяющие интересы кредитора.

Объективная сторона преступления выражается в бездействии, связанном в злостном уклонении: а) от погашения (невозврата) кредиторской задолженности; б) от оплаты ценных бумаг. Злостность предполагает наличную возможность погашения (возврат) долга или оплаты ценных бумаг и состоявшееся по этому поводу судебное решение.

Крупным размером признаётся кредиторская задолженность гражданина в сумме, превышающей пятьсот минимальных размеров оплаты труда, а организацией - в сумме превышающей две тысячи пятьсот минимальных размеров оплаты труда.

Состав формальный и требуется установление уклонения от погашения кредиторской задолженности после вступления в законную силу судебного акта.

Субъект преступления, наряду с общими признаками обладает специальными. Это - руководитель организации или гражданин, получивший кредит или гражданин предприниматель.

Субъективная сторона преступления характеризуется прямым умыслом. Виновный осознаёт, что уклоняется от погашения задолженности, не выполняет решения суда по данному вопросу и желает этого.

**Злоупотребление при выпуске ценных бумаг (эмиссии) (ст. 1S5 УК)** связывается с неправомерными действиями по выпуску в обращение ценных бумаг.

Несмотря на то, что количество преступлений на рынке ценных бумаг составляет небольшую долю преступных проявлений в сфере экономики, их высокая общественная опасность, обусловленная большим количеством потерпевших и значительным материальным ущербом, делают борьбу с ними весьма актуальной. Необходимо отметить, что существенное распространение этих преступлений обусловлено не только значительным ухудшением экономической и социально-политической ситуации в стране, но и абсолютной экономической и юридической неграмотностью населения. Назойливая реклама, излишняя доверчивость граждан (особенно пожилого возраста), поверивших различного рода обещаниям мошеннических организаций сохранить и преумножить сбережения, вовлекли огромное количество людей в финансовые игры на основе так называемой "пирамиды". При этом многие из вкладчиков стали чрезмерно азартными игроками и вкладывали свои средства в сомнительные фирмы, даже несмотря на то, что уже потеряли часть денег в результате краха ранее существовавших. Росту этого вида преступлений, как и любого нового вида преступной деятельности в экономической сфере, способствовал правовой вакуум, в котором приходилось действовать правоохранительным органам. Именно из-за него ни одно из подобных правонарушений не было пресечено на стадии приготовления либо покушения, хотя преступная направленность умысла финансовых мошенников становилась очевидной почти сразу же после начала их деятельности.

Следует иметь в виду, что успешной деятельности "финансовых пирамид" способствовала и неустойчивость финансового рынка России в целом, не обеспечивавшего население гарантиями при вложении денежных средств. Это связано, прежде всего, с отсутствием надежного инструмента для проведения операций на фондовом рынке. Даже появившиеся с явным опозданием - осенью 1995 года - облигации государственного сберегательного займа данной роли не выполнили, поскольку в значительной степени не доходили до физических лиц. Негосударственные же ценные бумаги, за относительно небольшим исключением, характеризуются невысокой ликвидностью и резким колебанием курсовой цены. Указанные качества, свидетельствующие о недостаточной развитости фондового рынка России, были усугублены во время международного фондового кризиса осени 1997 года, отбросившего данный рынок по общей стоимости акций - на полгода, а по уровню ликвидности - на год назад. Особую роль занимают ценные бумаги (в первую очередь векселя) и иные суррогаты платежных средств, используемые для замещения остродефицитных денег и обеспечения расчетов в условиях кризиса неплатежей. Фактическое отсутствие в этой сфере, на долю которой приходится более половины хозяйственного оборота, какого-либо учета совершаемых сделок объективно делает ее наиболее криминогенной частью российской экономики. В настоящее время происходит резкое смещение центра криминализации всей экономики в область взаиморасчетов с использованием денежных суррогатов, в первую очередь - поддельных векселей.

Непосредственный объект преступления - отношения, обеспечивающие регулирование рынка ценных бумаг. Эмиссия -это выпуск в обращение ценных бумаг любой финансовой организацией, получившей на это лицензию Центрального банка РФ. К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательные сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, отнесённые к числу ценных бумаг. Рассмотрению правовых проблем обращения ценных бумаг посвящена глава 7 ГК РФ.

Ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов общественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права (ст. 142 ГК РФ).

Объективная сторона преступления предполагает деяния, связанные с оперированием недостоверными сведениями при эмиссии ценных бумаг. Это может быть: а) внесение недостоверных сведений в проспект эмиссии - документ, содержащий все реквизиты, связанные с объёмом и определением стоимости ценных бумаг; б) утверждение проспекта эмиссии, содержащего недостоверные сведения; в) обнародование заведомо недостоверных результатов эмиссии.

Состав преступления материальный и в этой связи требуется установление крупного ущерба, нанесённого указанными деяниями и причинной связи деяния и последствий.

Субъект преступления, наряду с общими признаками, должен обладать специальными признаками - быть руководителем организации, в компетенцию которого входит составление или утверждение проспекта эмиссии либо доведение до сведения населения результатов эмиссии ценных бумаг.

Субъективная сторона преступления предполагает умышленную форму вины (прямой или косвенный умысел). Виновный осознаёт, что вносит в проспект эмиссии ценных бумаг недостоверные сведения, утверждает проспект эмиссии, содержащего недостоверные сведения или утверждает (доведение до сведения населения) недостоверные результаты эмиссии, предвидит причинение крупного ущерба и желает такой ущерб причинить (прямой умысел), сознательно допускает наступление указанных последствий либо безразлично относится к их наступлению (косвенный умысел).

**Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчётных карт и иных платёжных документов (ст. 187 УК)** связывается с выпуском в обращение и использованием платёжных документов, не являющихся ценными бумагами.

Непосредственный объект преступления предполагает отношения, регулирующие обращение платёжных документов, не относящихся к ценным бумагам.

Объективная сторона преступления выражается в деяниях, связанных: а) изготовлением поддельных кредитных либо расчётных карт или иных платёжных документов; б) сбыте поддельных (фальшивых) платёжных документов.

Состав является формальным, требуется установить указанные деяния.

Субъект преступления - физическое, вменяемое лицо, достигшее 16-летнего возраста.

Субъективная сторона преступления предполагает прямой умысел. Виновное лицо осознаёт, что изготавливает с целью сбыта или сбывает платёжные документы, и желает совершения этих действий.

**Изготовление шли сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст. 186 УК)** предполагает полную или частичную подделку (фальшивомонетничество) банковских билетов ЦБ РФ, монет, государственных ценных бумаг, иных ценных бумаг в национальной или иностранной валюте.

Непосредственный объект преступления - отношения, регулирующие развитие и функционирование кредитно-денежной системы России.

Объективная сторона преступления включает действия: а) по изготовлению поддельных денег или ценных бумаг; б) сбыт поддельных денег или ценных бумаг.

Изготовление - придание любым способом схожести (похожести) на официально принятые и имеющие хождение в государстве денежные знаки и ценные бумаги.

Сбыт - предполагает введение в незаконный оборот (обращение) поддельных (фальшивых) денег или ценных бумаг. К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносаменты (товарораспорядительный документ морской перевозки груза), акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, удостоверяющие в установленной форме имущественные права, осуществление и передача которых возможна только при предъявлении ценной бумаги (ст. 142- 143 ГК РФ).

Состав формальный, оконченное преступление будет иметь место в случае совершения одного из указанных действий.

Субъект преступления - физическое, вменяемое лицо, достигшее 16-летнего возраста.

Субъективная сторона преступления связывается с прямым умыслом. Виновный осознаёт, что изготавливает или сбывает деньги или ценные бумаги, и желает совершения этого.

Квалифицированный состав (часть 2 статьи 186 УК) обуславливает совершение деяния: а) в крупном размере; б) лицом, ранее судимым за изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг.

Крупный размер признаётся судом исходя из стоимости изготовленных или сбытых поддельных денег или ценных бумаг, длительности и объёма незаконной деятельности.

Особо квалифицированный состав (часть 3 статьи 186 УК) предполагает совершения общественно опасных действий организованной группой.

# Практическое задание.

Отличие незаконного получения кредита от злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности.

|  |  |
| --- | --- |
| Незаконное получение кредита | Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности |
| Непосредственный объект преступления - отношения, регулирующие кредитную деятельность кредитно-финансовых организаций. Кредитно-денежные средства, предоставляемые заёмщику (ст. 819 ГК РФ).  Объективная сторона преступления предполагает: а) получение кредита; 6) получение льгот при кредитовании без законных оснований. Важное значение для установления объективной стороны имеет способ совершения общественно опасного деяния - путём представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, если это деяние причинило крупный ущерб. Состав - материальный, и для установления момента окончания преступления требуется наряду с деянием определить причинение крупного ущерба кредитору и причинную связь между ними.  Субъект преступления, наряду с признаками общего объекта -физическое, вменяемое лицо, достигшее 18-летнего возраста, специальные признаки - является гражданином предпринимателем или руководителем организации любой формы собственности.  Субъективная сторона преступления характеризуется прямым умыслом. Виновный осознаёт, что получает кредит или льготный кредит путём предоставления кредитору заведомо ложных сведений, и желает получение такого кредита. | Непосредственный объект преступления - отношения, определяющие интересы кредитора.  Объективная сторона преступления выражается в бездействии, связанном в злостном уклонении: а) от погашения (невозврата) кредиторской задолженности; б) от оплаты ценных бумаг. Злостность предполагает наличную возможность погашения (возврат) долга или оплаты ценных бумаг и состоявшееся по этому поводу судебное решение.  Крупным размером признаётся кредиторская задолженность гражданина в сумме, превышающей пятьсот минимальных размеров оплаты труда, а организацией - в сумме превышающей две тысячи пятьсот минимальных размеров оплаты труда.  Состав формальный и требуется установление уклонения от погашения кредиторской задолженности после вступления в законную силу судебного акта.  Субъект преступления, наряду с общими признаками обладает специальными. Это - руководитель организации или гражданин, получивший кредит или гражданин предприниматель.  Субъективная сторона преступления характеризуется прямым умыслом. Виновный осознаёт, что уклоняется от погашения задолженности, не выполняет решения суда по данному вопросу и желает этого. |

# Заключение

При прогнозировании уровня экономической преступности после 2002 года следует выделить три группы экономических преступлений.

**Первую** составляют виды преступлений, которые дадут стабильный и наивысший их рост в прогнозируемом периоде. В нее войдут, прежде всего, 15-17 видов экономических преступлений (лжепредпринимательство, получение кредита путем обмана, налоговые преступления, злостное нарушение бухгалтерского учета, ограничение конкуренции, воспрепятствование законной предпринимательской деятельности, злоупотребление при выпуске ценных бумаг, преднамеренное банкротство и др.), ежегодный прирост которых может колебаться в пределах 100-200%.

**Вторую** группу образуют 17-20 составов экономических преступлений, которые будут проявлять тенденцию импульсивного роста. В эту группу включаются такие виды, как присвоение вверенного имущества, вымогательство, похищение предметов, имеющих особую ценность, воспрепятствование законной предпринимательской деятельности, уклонение от уплаты таможенных платежей, неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное и фиктивное банкротство, легализация преступно нажитых доходов, обман потребителей, превышение правомочий служащих частных охранных и детективных служб. Прирост этих видов преступлений будет находиться в пределах 10-15%.

**Третью** группу составляют 12-15 составов преступлений, обнаруживающие тенденцию к сокращению. К ним следует отнести кражи, умышленное и неосторожное уничтожение и повреждение имущества, самовольное использование энергии, приобретение или сбыт заведомо похищенного имущества, подкуп участников и организаторов профессиональных спортивных соревнований и зрелищных коммерческих конкурсов, злоупотребление полномочиями, получение незаконного вознаграждения, недобросовестное отношение к обязанностям и другие. Уровень их общего ежегодного сокращения может колебаться в пределах 5-10% и к 2002 году достигнуть 30-40%.

Однако на фоне устойчивой тенденции роста выявляемости экономических преступлений по первым двум группам прогнозируемое снижение по третьей группе не окажет существенного влияния в целом на итоговый показатель в пределах 380-420 тысяч ежегодно выявляемых преступлений. К тому же общий количественный рост экономических преступлений будет сопровождаться повышением их общественной опасности за счет более организованных и квалифицированных форм совершения, расширения масштабов коррумпированности и дальнейшего сращивания с общеуголовной преступностью.

Так что реальных позитивных изменений криминогенной ситуации в экономике при условии сохранения сегодняшней социально-экономической ситуации к 2000 году не произойдет.

# Литература

1. Конституция Российской Федерации. – М., 1999.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации. – М., 1999.
3. Комментарий к Уголовному Кодексу РФ. По ред. В.И. Радченко.
4. Комментарий к Уголовному Кодексу РФ. По ред. Ю.И. Скуратова, В.М. Лебедева.
5. Уголовное право России. Особенная часть: учебник под редакцией профессора А.И. Рарога. – М.: Институт международного права и экономики им. А.С. Грибоедова, 1998.
6. Рарог А.И. Уголовное право России. Особенная часть. – М.: ИМПЭ, 1998
7. Смирнова Н.Н. Уголовное право: Учебник. – СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 1998.
8. Борзенков Г. Преступления против собственности // Человек и закон. –1998. – № 7.
9. Гаухман Л.Д., Максимов С.В. Уголовная ответственность за преступления в сфере экономики. – М., 1996.
10. Лопашенко Н. Разграничение лжепредпринимательства и мошенничества // Законность. – 1997. – № 9.
11. Колб Б. Банкротство и преступление. // Законность. – 1996. - № 9