ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДИРАЦИИ

**Кафедра права**

**М.А. ВОРОБЕЙНИКОВ**

**Уголовная ответственность**

**за правонарушения в сфере**

# экономической деятельности

**учебное пособие**

**(ПО КУРСУ «ОСНОВЫ ПРАВА РОССИИ»)**

## МОСКВА 1999

**ЧАСТЬ 1**

**Понятие, задачи и система**

**уголовного права Российской Федерации**

В процессе проведения экономических реформ и построения правового государства в Российской Федерации особая роль отводится укреплению законности и борьбе с общественно опасными посягательствами на существующий правопорядок — преступлениями и преступностью. Одним из важных средств, используемых государством для охраны общественных отношений от преступных посягательств, служит уголовное право, являющееся органической частью российского права и обладающее специфическими особенностями, выделяющими его в самостоятельную отрасль. В отличие от других отраслей права уголовное право не призвано регулировать такие общественные отношения, в силу которых создаются и распределяются какие-либо материальные блага или удовлетворяются потребности людей. Его назначение заключается в охране общесоциальных ценностей от наиболее вредоносных деяний, причиняющих или способных причинить ущерб обществу: это содействует укреплению и развитию общественных отношений.

Как отрасль права уголовное право представляет собой совокупность юридических норм, установленных высшим органом законодательной власти Российской Федерации, в которых на основе принципов уголовно-правовой политики определяется круг общественно опасных деяний, признаваемых преступлениями, и устанавливаются наказания, подлежащие применению к лицам, совершившим такие преступления. Специфика уголовного законодательства с его карательными санкциями за преступные посягательства состоит в том, что оно придает особую силу охранительной функции этой отрасли права в процессе регулирования уголовно-правовых отношений. Субъектами таких отношений являются, с одной стороны, лица, совершившие преступления, с другой — государство в лице его органов, осуществляющих уголовное преследование и правосудие. При этом каждый субъект уголовно-правовых отношений обладает определенной совокупностью прав и обязанностей. Государство, действуя через правоохранительные органы, имеет право и обязанность в установленном законом порядке привлечь лицо, совершившее преступление, к уголовной ответственности и подвергнуть его наказанию, предусмотренному уголовным законом за данное преступление. Другой субъект уголовно-правового отношения — лицо, совершившее преступление, — обязан нести уголовную ответственность, но вправе требовать, чтобы этому деянию была дана правильная юридическая оценка, а применение к нему меры уголовно-правового воздействия соответствовало требованиям закона.

Задачи уголовного права определяются в ст. 2 Уголовного кодекса Российской Федерации как "охрана прав и свобод человека и гражданина, собственности, общественного порядка н общественной безопасности, окружающей среды, конституционного строя Российской Федерации от преступных посягательств, обеспечение мира и безопасности человечества, а также предупреждение преступлений". По существу здесь идет речь об одной задаче (охране правопорядка от преступлений), которая должна решаться различными методами. Собственно охрана правопорядка от преступных посягательств реализуется средствами уголовной ответственности, а предупреждение преступлений — пропагандой необходимости добропорядочного поведения, разъяснением смысла уголовно-правовых запретов, предупреждением о негативных правовых последствиях противозаконного поведения. Само ключевое слово "охрана" употреблено в данном случае законодателем как синоним защиты перечисленных в данной статье интересов личности, общества и государства от преступных деяний путем криминализацни правонарушений и применения к виновным уголовно-правовых средств воздействия, предусмотренных Уголовным кодексом. Нельзя не отметить, что в отличие от ранее действовавшего уголовного законодательства в настоящем Кодексе (как в приведенной статье, так и в Особенной его части) охрана прав и свобод человека и гражданина справедливо поставлена на первое место как признание их главной ценностью демократического правового государства.

Российское уголовное право состоит из Общей и Особенной частей, нормы которых применяются в неразрывной связи. В Общей части регламентируются наиболее важные общие положения, относящиеся в равной мере ко всем преступлениям, — задачи уголовного законодательства, принципы и основания уголовной ответственности, понятие преступления, стадии его совершения, формы н виды вины, соучастие, обстоятельства, исключающие уголовную ответственность и т.д. Особенная часть включает в себя те нормы уголовного права, которые определяют, какие конкретно виды общественно опасного поведения законодатель рассматривает в качестве преступлений и какие наказания подлежат применению к лицам, совершившим преступления. Нормы Общей и Особенной частей, правильное применение которых на практике возможно только в их единстве) образуют в целом уголовное право Российской Федерации. Эти нормы являются единственным правовым основанием для применения уголовной ответственности к лицам, виновным в совершении преступных деяний. Следует в этой связи заметить, что в соответствии со ст. 1 УК РФ новые законы, вводящие уголовную ответственность (криминализация деяний) или исключающие ее за деяния (декриминализация деяний), а также вносящие изменения и дополнения в отдельные институты уголовного права, обязательно должны включаться в Кодекс. Иными словами, совершенствование уголовного законодательства осуществляется исключительно путем непосредственного внесения изменений и дополнений в Уголовный кодекс Российской Федерации.

Поскольку уголовный закон является единственным источником уголовного права, а нормы уголовного права содержатся только в уголовных законах, никакие другие акты органов государства не могут содержать норм уголовно-правового характера.

### ЧАСТЬ 2

**Преступление и состав преступления**

Являясь одной из основных категорий уголовного права России, понятие преступления определяется в ст. 14 УК РФ как "совершенное виновно общественно опасное деяние (действие или бездействие), запрещенное настоящим Кодексом под угрозой наказания". Приведенная формулировка закона дает все основания для утверждения, что преступление означает собой поведение, поступок, деятельность конкретного лица. При этом общественно опасным и противоправным поведение человека может быть не только в том, случае, когда оно выразилось в форме активных действий. Бездействие также способно отражать поступок лица, на которое законом была возложена обязанность действовать. Это всего лишь пассивная форма преступного поведения, заключающаяся в воздержании от совершения действий при условии, что лицо должно было и могло такие действия в целях воспрепятствования наступлению общественно опасных последствий.

Кроме того, понятием деяния данный закон охватывает как общественно опасное действие (бездействие), так и наступившие в результате его совершения общественно опасные последствия. Мыслительная же деятельность человека, лежащая в основе любого его поведения (как общественно вредного или общественно нейтрального, так и общественно полезного), не может признаваться преступной вне конкретных поступков, действий, а следовательно, н не может быть включена в сферу уголовно-правового регулирования по той именно причине, что сама по себе она не создает опасности причинения вредных последствий.

Внимательное прочтение цитированного выше закона позволяет говорить о трех необходимых свойствах, признаках, присущих преступлению: общественной опасности, виновности и уголовной противоправности.

Общественная опасность деяния, выражая его материальную сущность, указывает на то, что такое преступное деяние причиняет или создает реальную угрозу причинения вреда общественным отношениям. Это свойство носит объективный характер, поскольку причиняемый вред не зависит от сознания и воли законодателя и вступает в противоречие с нормальными условиями существования общества.

При определении санкций за преступления в статьях или частях статей Особенной части Уголовного кодекса законодателем учитывались характер и степень общественной опасности преступлений. Характер общественной опасности обусловлен прежде всего особенностями и социальной значимостью тех общественных отношений, на которые совершено посягательство (например, преступления против личности, несомненно, опаснее преступлений против собственности, а преступления в сфере экономической деятельности опаснее экологических преступлений). Иными словами, характер общественной опасности преступления определяется занимаемым им местом в системе Особенной части Кодекса, где все преступления расположены не хаотично и произвольно, а в зависимости от той значимости,, которую законодатель придавал различным видам общественных отношений. При определении степени общественной опасности во внимание принимается конкретный ущерб, который причиняется преступлением охраняемому общественному отношению. Так, например, хулиганство, совершенное с применением оружия, предусмотренное ч. 3 ст. 213 УК РФ, опаснее простого хулиганства, предусмотренного ч. 1 этой статьи, а степень общественной опасности кражи в размере 50 тыс. рублей выше, чем кражи в размере 5 тыс. рублей.

Виновность как второй обязательный признак преступления выражает его субъективную общественную опасность. Он указывает на то, что именно данное лицо совершило конкретное, запрещенное уголовным законом общественно опасное деяние, действуя при этом с полным пониманием происходящего и при наличии способности управлять собой. В основе любого деяния всегда лежат сознание и воля, предоставляющие лицу возможность свободного выбора между двумя вариантами поведения — преступным и непреступным. В случае же отсутствия такой свободы выбора по причине, например, непреодолимой силы (стихийное бедствие) или физического принуждения сам по себе причиняемый вред может и не составлять преступления ввиду отсутствия вины. Рефлекторные поведенческие реакции человека, пытавшегося сохранить равновесие на скользкой дороге и по этой причине ненамеренно толкнувшего случайного прохожего, получившего при падении травму или невменяемость лица также исключают вывод о совершении деяния сознательным и волевым образом. Объективное, то есть без вины, причинение вреда лицам в подобных ситуациях противоречит принципу вины и недопустимо.

Уголовная противоправность деяния представляет собой юридическое выражение общественной опасности, поскольку общественно опасное деяние не может быть признано преступлением, если оно на момент его совершения не было предусмотрено уголовным законом. Признак противоправности деяния означает запрет Уголовным кодексом соответствующего деяния под угрозой наказания. Например, в 4.1 ст. 158 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность в виде лишения свободы до трех лет за кражу, то есть тайное хищение чужого имущества. В этой норме содержится не только запрет похищать чужое имущество, но и предупреждение о том, что лицо, которое нарушит данный запрет, будет подвергнуто указанному уголовному наказанию.

Едва ли следует рассматривать в качестве четвертого признака преступления угрозу наказания, хотя она и включена в законодательное определение понятия преступления. Свойством преступления является уголовная противоправность, одним из элементов которой выступает угроза наказания, а вовсе не реальная наказуемость. Наказание всегда следует за совершением преступления и наступает после него. Наказания без преступления не бывает, но вполне реальны преступления, не переставшие быть таковыми в случае, если лица, виновные в их совершении, по тем или иным причинам избежали наказания.

Общее понятие преступления, раскрывающее социальное содержание преступного деяния, указывает на его основное свойство — общественную опасность, поскольку оно способно причинить вред или создать угрозу причинения вреда личности, обществу или государству. Это понятие содержит характеристику преступного поведения, называет признаки, по которым можно уяснить, почему подобное поведение- человека признается опасным для общества (и потому преступным), и по которым можно отличить преступление от других правонарушений. Само же конкретное преступление всегда индивидуально и неповторимо, поэтому следственные органы и суд не могут руководствоваться при решении вопроса об уголовной ответственности конкретного лица только признаком общественной опасности Преступления. Вывод о том, что конкретное деяние является общественно опасным и уголовно противоправным, не может быть сделан лишь на основании правосознания следователя и судьи. Необходим более отчетливый критерий, которым в теории уголовного права и в УГОЛОВНОМ законодательстве служит Конкретный состав преступления.

Состав преступления — это законодательное понятие о преступлениях определенного вида, раскрывающее юридическую характеристику неопределенного числа деяний. Говоря иначе, состав преступления следует понимать как совокупность указанных в законе признаков преступления, высыпающую единственным и достаточным показателем наличия в деянии лица преступления. Реально общественно опасное деяние характеризуется большим или меньшим количеством тех или иных признаков, однако не все они относятся к составу этого преступления. Из массы самых различных признаков преступления законодатель при конструировании конкретных составов преступлений отбирает только те, которые имеют значение необходимых условий уголовной ответственности. Единство именно таких УСЛОВИЙ образует состав преступления.

Можно утверждать, что конкретное преступление и его состав соотносятся между собой как факт объективной действительности и Юридическое понятие о нем. Например, разбой, совершенный неким Васильевым в Москве, всегда так или иначе отличается от разбоя, совершенного неким Васильчиковым в Саратове, но составы совершенных ими преступлений тождественны, так как каждый из них совершил нападение в целях хищения чужого имущества с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия. Оба разбоя в соответствии с ч. 4 ст. 15 УК РФ относятся к категории тяжких преступлений, поскольку максимальная санкция за их совершение предусматривает до восьми лет лишения свободы.

Описывая конкретные составы преступлений, законодатель выделяет отчетливые, наиболее существенные признаки этих преступлений. Так, не имеет уголовно-правового значения, что в одном случае была взломана дверь, а в другом подобраны ключи к дверному замку; что в одном случае был похищен компьютер, а в другом — одежда; что одна кража совершена днем и в деревне, а другая — глубокой ночью и в городе. Понятно, что количество признаков преступления и состава преступления различно. Именно поэтому будет справедливым утверждение о том, что общее понятие преступления и конкретный состав преступления относятся друг к другу как общее и частное.

Кроме общего понятия преступления к конкретных составов преступлений, теория уголовного права использует также общее понятие состава преступления, являющееся не законодательным, а сугубо теоретическим понятием. Оно образовано в результате научного обобщения юридически значимых признаков, свойственных всем конкретным составам преступлений, и имеет большое научно-познавательное значение. Более того, общее понятие состава преступления признается теоретической основой правильной квалификации совершенных и подготовленных преступлений, в связи с чем используется в практической деятельности органов предварительного расследования и судов.

Каждое преступное деяние представляет собой внутреннее единство объективных и субъективных свойств поведения человека, поэтому признаки состава преступления делятся на группы, соответствующие различным сторонам общественно опасного деяния, признаваемого законом преступлением: его объекту, объективной стороне, субъективной стороне, субъекту. Признаки, характеризующие объект и объективную сторону преступления, отражают явления объективной действительности и называются объективными признаками. Признаки, относящиеся к характеристике субъективной стороны и субъекта, отражают субъективные особенности лица, совершившего преступление, поэтому именуются субъективными признаками.

Объект преступления — это то, на что посягает преступление, чему оно причиняет или может причинить существенный вред. Объектом преступления всегда являются общественные отношения, поскольку именно на них посягает любое преступление, а вовсе не на какие-либо вещи, ценности, деньги. При этом объектом преступления выступают не любые общественные отношения, а только те, которые охраняются действующим законом. Так, в соответствии со ст. 2 УК РФ объектом преступления могут быть права и свободы человека и гражданина, собственность, общественный порядок и общественная безопасность, окружающая среда, конституционный строй Российской Федерации, а также мир и безопасность человечества. Конечно, общественные отношения складываются между людьми, организациями, государством и гражданином по поводу каких-либо благ и социальных ценностей. В специфике таких отношений и заключается конкретная характеристика объекта преступления, Именно по характеру нарушаемых преступлением общественных отношений и определяется характер общественной опасности преступного деяния. Чем важнее, ценнее для общества объект преступления, тем серьезнее тяжесть совершаемого преступления.

Объективная сторона преступления заключается во внешнем проявлении его в окружающей действительности, причиняющего или создающего угрозу причинения вреда объекту преступления. В обобщенном виде объективная сторона характеризуется самим общественно опасным деянием (действием или бездействием), его последствиями, причинной связью между деянием к последствиями, а также способом, временем и обстановкой совершения преступления.

Субъективную сторону преступления составляет вина, которая заключается в определенном психическом отношении субъекта преступления к совершаемому им общественно опасному деянию, а также к общественно опасным последствиям своего деяния. В соответствии с действующим законодательством (ст. 24 УК РФ) вина возможна в двух формах — умысла и неосторожности. Кроме того, субъективная сторона преступления включает в себя также мотив, которым руководствуется виновный, и цель, которую он преследует при совершении преступления. Субъективная сторона характеризует внутреннюю сторону преступления, отражает внутренний мир лица, совершившего преступление, моделирует психические процессы, происходившие в его сознании и воле.

Субъектом преступления признается совершившее преступление физическое лицо, на которое по закону может быть возложена обязанность отвечать за содеянное. По уголовному праву Российской Федерации субъектами преступлений могут быть граждане России, иностранные граждане, а также лица без гражданства при условии их вменяемости и достижения ими определенного возраста (ст. 20 УК РФ). Так, возраст начала уголовной ответственности установлен с 16-ти лет за все преступления, с 14-ти лет — за преступления, исчерпывающий перечень которых приведен а указанной статье. Под вменяемостью понимается психическая способность лица отдавать себе отчет в своих действиях и руководить ими.

**ЧАСТЬ 3**

**Общая характеристика преступлений**

**в сфере экономической деятельности**

В ходе недавно прошедшей реформы уголовного законодательства наибольшим изменениям подверглись нормы об ответственности за преступления в сфере экономической деятельности, что вполне объяснимо. Ушла в прошлое система командно-административного социализма с ее непререкаемым господством государственной собственности, ограниченным до минимума частным предпринимательством, централизованным планированием, жестким контролем государства в экономической сфере в целях волевого обеспечения выполнения хозяйственных планов, в том числе и с использованием специально установленных для этого уголовно-правовых способов.

Переход страны к рыночной многоукладной экономике, развитие предпринимательства, поощрение конкуренции, расширение внешней торговли объективно сделали необходимым принципиальный пересмотр законов о так называемых хозяйственных преступлениях, принятых еще в период тотального контроля государства над всей экономической деятельностью. Действовавший в то время Уголовный кодекс РСФСР все еще называл в качестве преступных целый ряд деяний, противоречащих принципам социалистической экономики: частнопредпринимательскую деятельность и коммерческое посредничество, спекуляцию, приписки и другие искажения отчетности о выпал-нении планов, выпуск недоброкачественной продукции и т.п. Новая экономическая ситуация настоятельно требовала установления уголовной ответственности за целый ряд общественно опасных деяний, нарушающих основы предпринимательской деятельности, за проявление монополизма и ограничение конкуренции, за различные нарушения в сфере кредита и банковской деятельности, за уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей, за злоупотребления при эмиссии ценных бумаг, за нарушение коммерческой или банковской тайны и некоторые другие преступления.

В результаты проведения указанной реформы уголовного законодательства круг преступных и у головно-наказуемых деяний в сфере экономической деятельности изменен самым радикальным образом. При этом были декриминализированы некоторые деяния, считавшиеся до последнего времени преступлениями, и сформулированы новые составы преступлений. Так, Уголовный кодекс Российской Федерации 1996 года не воспринял в качестве преступных получение незаконного вознаграждения от граждан за выполнение работ (оказание услуг), связанных с обслуживанием населения, нарушение правил торговли, нарушение государственной дисциплины цен и некоторые другие. Общественная опасность подобных деяний в современных экономических условиях либо утрачена вовсе, либо снижена до уровня административного правонарушения. И напротив, поскольку изменения а характере экономических отношений породили новые виды общественно опасного экономического поведения, потребовалось и установление новых уголовно-правовых запретов (проявления недобросовестной конкуренции, обманные действия по отношению к кредиторам, умышленное и ложное банкротство, выпуск необеспеченных ценных бумаг и др.).

"Преступления в сфере экономической деятельности" — самая большая глава в действующем Уголовном кодексе, включающая в себя 32 статьи. Эти преступления различны и по характеру и степени общественной опасности, и по степени тяжести. Если принять во внимание квалифицированные виды таких преступлений, то 21 из них являются преступлениями небольшой тяжести, 20 — средней тяжести, 16 преступлений являются тяжкими, а 3 — особо тяжкими. Объединенные в одной главе Кодекса эти преступления составляют разновидность экономических преступлений, общий объект которых можно определить как охраняемую государством систему общественых отношений, складывающихся в сфере экономической деятельности общества, ориентированного на развитие рыночной экономики.

**ЧАСТЬ 4**

**Уголовная ответственность за**

**отдельные виды преступлений в**

**сфере экономической деятельности**

1. **Воспрепятствование законной предпринимательской**

**деятельности (ст. 169 УК РФ)**

То обстоятельство, что глава о преступлениях в сфере экономической деятельности открывается данной статьей, подчеркивает, как представляется, значение предпринимательства для современной российской экономики. Объектом данного преступления являются интересы законной предпринимательской деятельности, права и охраняемые законом интересы деятельности индивидуальных предпринимателей и коммерческих организаций. В соответствии с действующим гражданским законодательством (ст. 51, 23 ГК РФ) юридическое лицо подлежит государственной регистрации в органах юстиции, а гражданин вправе заниматься Предпринимательской деятельностью с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Таким образом, именно регистрация определяет момент, с которого они могут начинать свою предпринимательскую деятельность. Общественная опасность преступления в этой области состоит в том, что воспрепятствование законной предпринимательской деятельности ограничивает право каждого на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности.

Объективная сторона этого преступления заключается в воспрепятствовании законной предпринимательской деятельности в различных его формах, предусмотренных указанной статьей Уголовного кодекса. К ним относятся: неправомерный отказ в регистрации индивидуального предпринимателя или коммерческой организации либо в выдаче специального разрешения (лицензии) на осуществление определенной деятельности, уклонение от регистрации либо от выдачи специального разрешения, ограничение прав и законных интересов индивидуального предпринимателя или коммерческой организации, ограничение самостоятельности данных субъектов предпринимательской деятельности, иное незаконное вмешательство в деятельность индивидуального предпринимателя или коммерческой организации. Следует иметь в виду, что термин "неправомерный" относится ко всем указанным формам воспрепятствования и означает действия (бездействие), противоречащие закону или иным нормативным актам, регламентирующим предпринимательскую деятельность.

Субъективная сторона рассматриваемого преступления характеризуется виной в виде прямого умысла. Должностное лицо (а им может быть работник налоговой инспекции, налоговой полиции, муниципальной милиции и т.п.) сознает, что, используя служебные полномочия, препятствует законной деятельности индивидуального предпринимателя или коммерческой организации и желает воспрепятствовать этой деятельности.

Субъектом данного преступления может быть как должностное лицо, чьи особые полномочия связаны лишь с процедурой регистрации или лицензирования предпринимателей, так и любое другое должностное лицо, чье служебное положение предоставляет ему воз-мйжность вмешиваться в законную предпринимательскую деятельность указанных экономических субъектов.

1. **Незаконное предпринимательство**

**(ст. 171 УКРФ)**

Поддерживая и защищая законопослушного предпринимателя, государство борется с недобросовестным предпринимательством, причиняющим вред потребителям, другим хозяйствующим субъектам или обществу в целом.

Объектом данного преступления являются интересы законного предпринимательства, нормального состояния экономики, интересы потребителей, партнеров и других лиц, организаций, а также финансовые интересы государства, поскольку в результате незаконного предпринимательства создается возможность получения неконтролируемой государством и его налоговыми органами прибыли.

Объективная сторона выражается в трех предусмотренных законодателем формах:

* осуществление предпринимательской деятельности без регистрации;
* осуществление предпринимательской деятельности без специального разрешения — лицензии;
* осуществление предпринимательской деятельности с нарушением условий лицензирования.

При этом уголовная ответственность за данные действия связывается с обязательным наступлением обозначенных в законе общественно опасных последствий в виде крупного ущерба, который причиняется гражданам, организациям или государству, или с извлечением дохода в крупном размере.

Субъективная сторона преступления характеризуется умыслом по отношению к указанным в законе действиям (бездействию), а также умыслом либо неосторожностью по отношению к последствиям.

Субъектом преступления является лицо, способное своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их (гражданская дееспособность), в том числе осуществлять предпринимательскую деятельность. Поскольку согласно ст. 21 ГК РФ такая способность возникает у граждан в полном объеме с наступлением совершеннолетия, то субъектом признается совершеннолетний.

1. **Незаконная банковская деятельность**

**(ст. 172 У К РФ)**

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, Законом РФ "О банках и банковской деятельности в РСФСР", Законом РФ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России. Так, в соответствии с Законом РФ "О банках и банковской деятельности в РСФСР" банк ЯВЛЯЕТСЯ кредитной организацией, которая имеет исключительное право осуществлять предусмотренные законодательством банковские операции. Для организации коммерческого банка и занятия банковской деятельностью необходимо получить лицензию Центрального банка РФ и пройти регистрацию в соответствующих органах, например, в Московской регистрационной палате. Осуществление банковской деятельности или банковских операций без регистрации или без лицензии, либо с нарушением условий лицензирования является незаконным. Такая деятельность затрагивает не только финансовые интересы государства, поскольку вследствие незаконной банковской деятельности создается возможность получения неконтролируемой государством и его налоговыми органами прибыли, но и финансово- экономические интересы потребителей, партнеров, других лиц и организаций, ориентирующихся на нормальное состояние экономики.

Объект рассматриваемого преступления определяется как общественные отношения, регулирующие деятельность коммерческих банков и других кредитных организаций, осуществляющих банковские операции.

Объективная сторона выражается в осуществлении банковской деятельности (банковских операций) без регистрации либо без специального разрешения (регистрации) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением условий лицензирования, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере. Следует иметь в виду, что под осуществлением незаконной банковской деятельности (банковских операций) понимается занятие такой деятельностью (такими операциями) до подачи необходимых для регистрации документов или после подачи таких документов, но до того, как был реально совершен акт государственной регистрации указанной деятельности.

При определении осуществления банковской деятельности без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, надлежит исходить из того, что лицензия на занятие банковской деятельностью обязательна во всех случаях, когда того требует закон. Кредитные организации получают право осуществления банковских операций с момента получения лицензии, выдаваемой Банком России и учитываемой в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Нарушение условий лицензирования может выражаться в несоблюдении в процессе осуществления банковской деятельности требований, указанных в специальном разрешении (лицензии). В частности, банкам запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Указанные выше действия (бездействие) образуют состав преступления в случаях, когда ими причинен крупный ущерб гражданам организациям или государству либо в результате извлечен доход в крупном размере. При определении этих понятий следует исходить из того, что крупный ущерб исчисляется суммой, в пятьсот и более раз превышающей минимальный размер оплаты труда, а крупный размер извлеченного дохода — суммой, превышающей двести минимальных размеров оплаты труда.

Субъективная сторона незаконной банковской деятельности выступает в форме умышленной вины. Виновное лицо сознает, что осуществляет незаконную банковскую деятельность (банковские операции) без регистрации или без лицензии (с нарушением условий лицензирования), предвидит возможность иди неизбежность причинения крупного ущерба гражданам, организациям или государству и желает (сознательно допускает) причинения такого ущерба или относится к его наступлению безразлично, либо это лицо сознает, что извлекает из своей незаконной деятельности крупный доход, и желает его извлечь.

Субъектом этого преступления может быть физическое лицо, являющееся учредителем коммерческого банка или другой кредитной организации либо управляющее деятельностью названных организаций.

1. **Лжепредпринимательство**

**(ст. 173 УК РФ)**

Законодателем лжепредпринимательство определено как создание коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность, имеющее целью получение кредитов, освобождение от налогов, извлечение иной имущественной выгоды или прикрытие запрещенной деятельности, причинившее крупный ущерб гражданам, организациям или государству.

Объектом лжепредпринимательства являются общественные отношения, складывающиеся в сфере регулирования предпринимательской и иной коммерческой деятельности. Существует и дополнительный объект этого преступления, которому также причиняется вред — права и интересы граждан, организаций или государства.

Объективная сторона данного преступления заключается в создании коммерческой организации (применительно к организационно- правовым формам коммерческих организаций, предусмотренным ст. 50 ГК РФ) без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность в целях получения кредитов, освобождения от налогов, извлечения имущественной деятельности или прикрытия запрещенной деятельности, причинившим крупный ущерб гражданам, организациям или государству. При этом само по себе создание коммерческой организации предполагает не только проведение, например, собрания вредителей, а также принятие устава, но и осуществление таких действий, как подготовка и представление для регистрации пакета документов в соответствии с правилами о регистрации юридических лиц, получение лицензии, открытие расчетного и текущего счетов для проведения соответствующих банковских операций, Что JKC касается отсутствия при атом намерения у виновного лица осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность, то речь идет о создании организации без намерения осуществлять уставную деятельность, то есть деятельность, направленную на извлечение прибыли в качестве основной цели в соответствии с учредительными документами. Вместо этого лжепредприниматель совершает другие действия (получение кредитов, собирание денежных средств граждан, отдельные виды запрещенной деятельности), направленные на причинение ущерба гражданам, организациям или государству.

Субъективная сторона данного преступления характеризуется умышленной виной и специальной целью. Виновный сознает, что создает коммерческую организацию без намерения осуществлять уставную деятельность, предвидит наступление в результате этих своих действий общественно опасного результата в виде причинения имущественного ущерба гражданам, организациям или государству и желает такой ущерб причинить. Особенностью специальной цели, состоящей в получении кредитов или иной имущественной выгоды, в освобождении от налогов или в прикрытии запрещенной деятельности, является необходимость ее установления органами расследования и судом на момент создания коммерческой организации. Иными словами, правоохранительные органы должны доказать^ что еще в момент создания соответствующей коммерческой организации виновное лицо не собиралось заниматься уставной деятельностью.

Субъектом данного преступления следует признать лицо, способное своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их (гражданская дееспособность), включая и осуществление предпринимательской деятельности. В связи с тем, что такая способность возникает у гражданина в полном объеме с наступлением совершеннолетия (ст. 21 ГК РФ), субъектом лжепрепринимательства может стать физическое лицо, достигшее 18-летнего возраста.

**5. Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем (ст. 174 УК РФ)**

Данный состав преступления включен в Уголовный кодекс Российской Федерации в соответствии с требованиями Конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности, принятой государствами — членами Совета Европы 6 ноября 1990 г. в Страсбурге. Статья 174 УК РФ предусматривает уголовную ответственность за использование в экономической деятельности денежных средств или иного имущества, приобретенных заведомо незаконным путем. Закон называет такие действия легализацией, или отмыванием.

Объектом рассматриваемого преступления выступают общественные отношения, складывающиеся в сфере законной предпринимательской или иной экономической деятельности, особенно в части регулирования кредитно-денежного обращения. Анализ закона приводит к несомненному выводу о том, что обязательным признаком данного состава является предмет преступления — денежные средства или иное имущество, приобретенное любым незаконным способом.

Объективная сторона этого преступления выражается в совершении деяния, возможные формы которого исчерпывающе указаны в законе: совершение финансовых операций с денежными средствами или иным имуществом; совершение сделок с указанными средствами или иным имуществом; использование денежных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности. При изучении внешнего проявления данного преступления в реальной действительности следует исходить из того, что денежные средства или имущество, приобретенные заведомо незаконным путем, названы законодателем именно так потому, что они приобретены любым противоправным способом, в том числе и преступным. Виновное лицо достоверно знает, что денежные средства или иное имущество приобретены незаконно, но при атом, однако, совершает с ними те или иные финансовые операции.

Для наличия оконченного состава данного преступления необходима констатация момента совершения хотя бы одной финансовой операции. Способы отмыванид незаконных доходов различны. Так, возможно превращение наличных денег в другие ценности (банковские вклады, недвижимость), включение которых затем в легальный оборот придает им внешне вполне законный характер. Правоприменительной практике известны и случаи, когда так называемые "грязные" деньги пропускаются через национальную финансовую систему (банки, кредитные организаций, финансовые учреждения), после чего интегрируются в зарубежные финансовые системы, а затем возвращаются в страну, например, в виде законных переводов.

Субъективная сторона характеризуется умышленной виной. Лицо заведомо осведомлено о незаконности способа приобретения денежных средств или иного имущества, осознает, что совершает с ними действия, направленные на легализацию (отмывание) этих средств или такого имущества, и желает совершить эти действия.

Субъект данного преступления общий, то есть лицо вменяемое и достигшее 16-летнего возраста. Им может быть гражданин России, иностранец или лицо без гражданства.

**6. Незаконное получение кредита (ст. 176 У К РФ)**

Общие положения, в соответствии с которыми заключается кредитный договор, содержатся в главе 32 ГК РФ. В частности, согласно ст. 189 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее. Уголовный закон не ограничивает перечень кредиторов только кредитными организациями, в связи с чем под иным кредитором следует понимать любое лицо, могущее кредитовать своими средствами, в том числе и лицо физическое.

Объектом данного преступления является установленный законом порядок в сфере кредитных отношений.

Объективная сторона охватывает две формы совершения деяния:

* получение кредита;
* получение льготных условий кредитования.

А незаконными эти действия будут лишь в том случае, если у предпринимателя или руководителя организации нет законных оснований для получения кредита или прав на льготное кредитование при условии, что деяние совершается при помощи конкретного способа, предусмотренного составом преступления. Речь идет о предоставлении банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации.

С субъективной стороны преступление характеризуется умыслом по отношению к незаконному получению кредита либо льготных условий кредитования и умыслом или неосторожностью по отношению к причинению ущерба.

Субъектом преступления является индивидуальный предприниматель, то есть лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность на законном основании, либо руководитель организации (управляющий банком, директор предприятия, председатель правления и т.п.).

**7. Монополистические действия и ограничение конкуренции (ст. 178 УК РФ)**

Действие правил добросовестной конкуренции является обязательным условием функционирования и развития рынка, поскольку рыночная экономика — это прежде всего действу законов саморегуляции рынка, обусловленное соотношением спроса и предложения. Под монополистической деятельностью следует понимать противоречащие антимонопольное законодательству действия (бездействие) хозяйствующих субъектов или федеральных органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, направленные на недопущение, ограничение или устранение конкуренции.

Объектом преступления является установленный законом порядок ведения предпринимательской и иной экономической деятельности.

Объективная сторона выражается в двух формах совершения этого преступления:

* монополистические действия, направленные на установление монопольно высоких или низких цен;
* ограничение конкуренции.

Субъективная сторона характеризуется умыслом. Мотивы в законе не указаны, но они подразумеваются и состоят в стремлении обеспечить посредством монополистических действий и ограничения конкуренции доминирующее положение на рынке, а в результате — получить дополнительную прибыль. Что же касается умышленной вины, то лицо сознает, что устанавливает монопольно высокие или низкие цены либо ограничивает конкуренцию, осуществляя раздел рынка, ограничивая доступ на рынок другим субъектам экономической деятельности либо устраняя их с рынка, устанавливая или поддерживая единые цены, и желает совершить эти действия.

Субъектом этого преступления чаще всего являются руководители коммерческих н некоммерческих организаций либо предприниматели.

**8. Злоупотребления при выпуске ценных –**

**бумаг (эмиссии) (ст. 185 УК РФ)**

Одну из сфер экономической деятельности в государстве образует рынок ценных бумаг. Под эмиссией ценных бумаг понимается установленная последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг, их отчуждении путем заключения гражданско-правовых сделок.

Объектом преступления является установленный законом порядок ведения предпринимательской н иной экономической деятельности.

Объективную сторону преступления составляет деяние, которое может быть совершено в следующих формах:

* внесение в проспект эмиссии ценных бумаг заведомо недостоверной информации, что является одним из видов подлога официального документа;
* утверждение проспекта эмиссии, содержащего заведомо недостоверную информацию;
* утверждение заведомо недостоверных результатов эмиссии.

Обязательным условием возникновения уголовной ответственности за злоупотребления при выпуске ценных бумаг (эмиссии) является причинение крупного ущерба, в частности, владельцу ценной бумаги.

Субъективная сторона характеризуется умышленной виной. Лицо сознает, что вносит в проспект эмиссии ценных бумаг недостоверную информацию, либо утверждает проспект эмиссии, который содержит недостоверную информацию, или утверждает недостоверные результаты эмиссии, предвидит причинение крупного ущерба и желает такой ущерб причинить, либо сознательно допускает наступление указанных последствий или безразлично относится к их наступлению.

Субъектом выступает руководитель коммерческой организации, выполняющий управленческие функции, в компетенцию которого входит составление или утверждение проспекта эмиссии либо утверждение результатов эмиссии ценных бумаг.

**9. Преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ)**

Преднамеренное банкротство определяется указанной статьей как умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах иных лиц, причинившее крупный ущерб либо иные тяжкие последствия.

Объект данного преступления следует определить как общественные отношения, регулирующие процесс банкротства и удовлетворения имущественных требований кредиторов в сфере хозяйственной деятельности.

Объективная сторона преднамеренного банкротства выражается в искусственном создании неплатежеспособности, в результате чего экономически здоровая, платежеспособная коммерческая организация становится неплатежеспособной либо увеличивается уже существующая неплатежеспособность. Под умышленным созданием неплатежеспособности понимается намеренное совершение таких действий, которые с неизбежностью или как минимум с достаточно высокой степенью вероятности ведут к экономической невозможности удовлетворения законных требований кредиторов. Что же касается умышленного увеличения неплатежеспособности, то таковым признается намеренное совершение действий, ведущих к увеличению суммы задолженности по кредитам до степени неплатежеспособности.

Следует иметь в виду, что крупный ущерб, то есть ущербна сумму, превышающую 500 минимальных размеров оплаты труда, реально может быть причинен не только кредиторам, но и государству, другим лицам, которые кредиторами не являются. Тяжким последствием может быть увольнение, например, большого количества работников в результате банкротства и превращение их в безработных.

Субъективная сторона характеризуется умышленной виной, поскольку лицо сознает, что своими действиями или бездействием приводит организацию к состоянию неплатежеспособности (либо увеличивает такую неплатежеспособность), предвидит неизбежность причинения ущерба или иных тяжких последствий и желает их причинить (прямой умысел) либо сознательно их допускает, или безразлично относится к их наступлению (косвенный умысел).

Субъект преступления специальный, а именно руководитель или собственник коммерческой организации, а также индивидуальный предприниматель.

**10. Фиктивное банкротство (ст. 197 УК РФ)**

Указанной нормой фиктивное банкротство определяется как ложное объявление руководителем или собственником коммерческой организации либо 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, если это деяние причинило крупный ущерб.

Объект данного преступления охватывается общественными отношениями в сфере соблюдения установленного законом порядка ведения хозяйственной деятельности.

Объективная сторона фиктивного банкротства выражается в заведомо ложном, объявлении руководителем или собственником коммерческой организации, а также индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности, то есть неспособности удовлетворить требования кредиторов. Понятно, что такое объявление только внешне законно, как бы соответствуя правилам, предусмотренным Законом о банкротстве. По своей же сути это объявление является ложным, поскольку коммерческая организация или индивидуальный предприниматель на самом деле являются вполне состоятельными субъектами экономической деятельности и в действительности способны выполнить свои обязательства и удовлетворить требования кредиторов. Иными словами, заведомо ложное объявление о несостоятельности — объявление о несостоятельности при отсутствии таковой. Такие действия образуют состав преступления лишь при условии причинения крупного ущерба, под которым на практике признается ущерб на сумму, превышающую 500 минимальных размеров оплаты труда.

Субъективная сторона рассматриваемого преступления характеризуется прямым умыслом и специальной целью. Виновное лицо может совершить указанные противоправные действия после того, как наступил срок удовлетворения претензий кредиторов, и они предъявили свои претензии, а может объявить о своей несостоятельности и до наступления этого срока, но при этом оно одинаково хорошо сознает; что делает ложное объявление о своей несостоятельности, отчетливо предвидит причинение ущерба и желает именно такой ушерб причинить. Специальная цель, которой руководствуется виновный, имеет, как представляется, сложное содержание. Прежде всего преследуется цель ввести в эаблуждение кредиторов, после чего реализуется цель получения отсрочки или рассрочки платежей, скидки с долгов либо согласия о неуплате долгов вообще.

Субъект данного преступления специальный, то есть только руководитель или собственник коммерческой организации, а равно индивидуальный предприниматель.

**11. Уклонение гражданина от уплаты налога (ст. 198 УК РФ)**

Данная статья предусматривает ответственность за уклонение гражданина от уплаты налога путем непредставления декларации о доходах в случаях, когда подача декларации является обязательной, либо путем включения в декларацию заведомо искаженных данных о доходах или расходах.

Объектом данного преступления является установленный законом порядок уплаты налогов физическими лицами.

Объективная сторона характеризуется деянием в форме действия или бездействия. Уголовно наказуемое действие выражается в том, что конкретное лицо составляет заведомо ложную декларацию, включая в нее искаженные, то есть не соответствующие действительности, данные о доходах или расходах и подает эту декларацию в государственную налоговую инспекцию. Бездействием является уклонение от уплаты налога. Совершается это уклонение путем непредставления декларации о доходах в налоговую инспекцию в установленные сроки.

Субъективная сторона характеризуется умышленной виной, а также целью, состоящей в присвоении суммы, которая должна быть перечислена в бюджет в виде налогов. При этом лицо сознает, что уклоняется от уплаты налога, не представляя декларацию о доходах либо включая в декларацию искаженные данные о доходах или расходах, предвидит, что неизбежно тем самым причинит ущерб, и желает его причинить.

Субъект — налогоплательщик. Им может быть гражданин, иностранец, лицо без гражданства либо индивидуальный предприниматедь.

**12. Уклонение от уплаты налогов с организаций (ст. 199 УК РФ)**

Данной статьей предусматривается уголовная ответственность за уклонение от уплаты налогов с организаций, совершенное в крупном размере, путем включения в бухгалтерские документы заведомо искаженных данных о доходах или расходах либо путем сокрытия других объектов налогообложения.

Объектом этого преступления являются общественные отношения, складывающиеся в сфере государственного регулирования порядка уплаты налогов с организаций и формирования доходной части государственного бюджета.

Объективная сторона рассматриваемого преступления выражается именно в уклонении от уплаты налогов с организаций путем включения в бухгалтерские документы заведомо искаженных данных о доходах или расходах либо сокрытия других объектов налогообложения, совершенном в крупных размерах. При этом под заведомо искаженными данными слезет понимать данные о доходах или расходах, которые не соответствуют действительности и включение которых преследует цель уклонения от уплаты налогов. Под сокрытием других объектов налогообложения имеется в виду сокрытие объектов, уплата налогов с которых предусмотрена соответствующими законами и иными нормативными актами.

Уклонение от уплаты налога с организаций признается совершенным в крупном размере в случае тысячекратного превышения суммы неуплаченного налога минимального размера оплаты труда.

Если заведомо искаженные данные о доходах или расходах включены в целях уклонения от уплаты налогов в бухгалтерские документы либо имело место сокрытие других объектов налогообложения с указанной целью, но по независящим от виновного лица причинам эти действия не привели к фактической неуплате налогов, содеянное, с учетом конкретных обстоятельств дела, может быть квалифицировано как приготовление к преступлению или покушение на преступление. Оконченным данное преступление считается с момента истечения срока, установленного для уплаты налога соответствующего вида.

Субъективная сторона предполагает прямой умысел. Виновное лицо сознает, что путем включения в бухгалтерские документы заведомо искаженных данных о доходах или расходах либо сокрытия объектов налогообложения оно уклоняется от уплаты налогов с организаций, предвидит неизбежность в результате этого деяния общественно опасных последствий в виде непоступления в государственный или местный бюджет соответствующих платежей и желает наступления таких последствий. Цель преступления — оставление в распоряжении организации сумм, которые должны быть перечислены в виде налогов в бюджет.

Субъект рассматриваемого преступления специальный, то есть конкретное должностное лицо организации, отвечающее за уплату налогов. Им может быть руководитель организации, главный бухгалтер, другое лицо, выполняющее управленческие функции, в чью компетенцию входит и подписание документов для государственной налоговой инспекции. Если в основе, например, так называемой "двойной бухгалтерии" заложена еще и цель совершения хищений или других преступлений, виновное лицо привлекается к ответственности дополнительно и за эти преступления (злоупотребление должностными полномочиями, служебный подлог, подделка, изготовление или сбыт документов и др.). Иные лица, выполнившие действия, названные в данной статье, способны нести ответственность лишь за соучастие в уклонении от уплаты налогов с организаций.