



СИБИРСКИЙ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ



О. В. Моргун

КРИМИНОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ МЕР БЕЗОПАСНОСТИ В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

МОНОГРАФИЯ

Под редакцией

доктора юридических наук,
профессора **Н. В. Щедрина**



• ПРОСПЕКТ •

МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ

МОНОГРАФИЯ МОНОГРАФИЯ МОНОГРАФИЯ МОНОГРАФИЯ МОНОГРАФИЯ

О. В. Моргун

**Криминологические
аспекты мер безопасности в
финансовой системе России**

«Издательство Проспект»

2020

УДК 343.9:336
ББК 67.51:65.26

Моргун О. В.

Криминологические аспекты мер безопасности в финансовой системе России / О. В. Моргун — «Издательство Проспект», 2020

ISBN 978-5-39-233666-1

Монография посвящена исследованию теоретических основ криминологического обеспечения безопасности финансовой системы Российской Федерации, включающих понятие и особенности мер финансовой безопасности, социальные и правовые предпосылки их применения, а также адекватное уровню существующих криминальных угроз их криминологическое содержание. В работе проанализированы научные представления о финансовой системе как объекте охраны, источниках опасности для нее, а также о мерах финансовой безопасности, их признаках, формах и видах, основаниях введения, пределах применения и процедурах назначения. Предложены основные направления формирования идеальной (теоретической) модели финансовой безопасности, стержнем которой выступают правила финансовой безопасности и санкции за их нарушение, предусмотренные различными отраслями законодательства. Кроме того, изучены показатели и проблемы формирования официальной статистической отчетности о состоянии финансовой преступности, представлены пути совершенствования подходов к понятию финансового преступления. По результатам исследования сформулированы предложения по совершенствованию системы противодействия преступлениям в финансовой сфере, повышению эффективности деятельности правоохранительных и контролирующих органов, объективности официального статистического учета сведений о состоянии финансовой преступности. Законодательство приведено по состоянию на 30 июня 2020 г. Для ученых, преподавателей, аспирантов и студентов юридических вузов и факультетов, практикующих юристов, а также для всех интересующихся исследуемой проблематикой

УДК 343.9:336

ББК 67.51:65.26

ISBN 978-5-39-233666-1

© Моргун О. В., 2020

© Издательство Проспект, 2020

Содержание

Введение	7
Глава 1.	9
§ 1. Понятийно-категориальный аппарат безопасности	9
§ 2. Финансовая система как объект охраны	11
2.1. Общая характеристика финансовой системы	11
2.2. Финансовая система, ее свойства и составляющие как объекты охраны. Финансовая безопасность как объект уголовно-правовой охраны	19
Конец ознакомительного фрагмента.	23

О. В. Моргун

Криминологические аспекты мер безопасности в финансовой системе России. Монография

Автор:

Моргун О. В., кандидат юридических наук, доцент кафедры деликтологии и криминологии Юридического института Сибирского федерального университета.

Рецензенты:

Клейменов М. П., доктор юридических наук, профессор, заслуженный деятель науки РФ, заведующий кафедрой уголовного права и криминологии Омского государственного университета им. Ф. М. Достоевского;

Никитина И. А., кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры уголовно-исполнительного права и криминологии Юридического института Национального исследовательского Томского государственного университета.

Под редакцией доктора юридических наук, профессора **Н. В. Щедрина**.



ebooks@prospekt.org

© Моргун О. В., 2020

© Сибирский федеральный университет, 2020

© ООО «Проспект», 2020

Введение

В современном мире все большее внимание уделяется вопросам безопасности: как в целом (общества, государства, нации), так и в каких-либо конкретных областях (экономической, информационной, экологической). Предпочтительнее оценивать существующие и предполагаемые риски и по возможности предотвращать возникающие угрозы, нежели преодолевать негативные, а нередко и катастрофические, последствия их воздействия.

Не стали исключением и финансовые отношения, которые, подобно кровеносной системе государственного организма, пронизывают все сферы функционирования публичных институтов, организаций и граждан, выступают важнейшим инструментом воздействия государства на экономическую, политическую и социальную жизнь общества.

Все большее распространение получают современные технологии при осуществлении электронных расчетов и переводов денежных средств, в том числе с использованием различных платежных инструментов, а любой гражданин может получить свободный доступ к финансовым площадкам, валютным и фондовым рынкам, рынку ценных бумаг и криптовалют. Активно реализуются меры по формированию на государственном уровне электронной (цифровой) экономики.

В свою очередь нарушения в работе сложного финансового механизма приводят к негативным последствиям обширного характера, парализации деятельности хозяйствующих субъектов, снижению темпов экономического развития государства и уровня жизни граждан в целом.

При этом угрозы финансовой безопасности приобретают сегодня все более разнообразный характер, а в результате противоправной деятельности субъектов финансовых отношений усиливается и криминализация данного сектора. В частности, только по данным официальной статистики МВД РФ, за 2009–2019 гг. удельный вес преступлений, связанных с финансово-кредитной системой, в структуре преступлений экономической направленности возрос с 23,6 до 28,4%.

В таких условиях финансовая система нуждается в особой охране со стороны государства, а ее безопасность должна обеспечиваться не только нормами гражданского, финансового или административного права, но и уголовно-правовыми средствами. В этой связи исследование вопросов финансовой безопасности и механизмов, направленных на ее достижение, приобретает актуальность и в криминологическом аспекте, в том числе с целью повышения эффективности превентивных мер, применяемых со стороны государства.

Вместе с тем приходится констатировать, что вопросам финансовой безопасности в экономической науке уделено значительно больше внимания, чем со стороны правовых наук и криминологии. В то же время предлагаемые исследователями-экономистами механизмы обеспечения финансовой безопасности достигаются либо не правовыми средствами, а финансово-экономическими инструментами, либо сводятся к предложениям по совершенствованию отдельных правовых институтов и не затрагивают комплексного исследования правовой системы России в аспекте достижения задач экономической и финансовой безопасности.

Создание механизма правового обеспечения финансовой безопасности требует системного подхода к анализу финансовых отношений и объектов, подлежащих охране, угрожающих им источников опасности, а также к поиску и исследованию универсальных форм и механизмов, способствующих обеспечению финансовой безопасности от противоправных угроз в целом и от преступных посягательств в частности (криминологическая безопасность).

Ключевая роль в решении поставленных задач, по мнению автора, должна отводиться особым нормам правоограничительного характера или мерам безопасности, способствующим эффективной, своевременной и целенаправленной борьбе с возникающими источниками опас-

ности для финансовой системы. В связи с чем в монографии изложен понятийный аппарат и теоретические основы мер финансовой безопасности, определено содержание мер безопасности, направленных на противодействие преступным и иным противоправным посягательствам в финансовой системе.

Глава 1.

Основные параметры финансовой безопасности российской федерации

§ 1. Понятийно-категориальный аппарат безопасности

В современных условиях жизнедеятельности общества и государства различным аспектам безопасности уделяется особое внимание, а категории «безопасность», «меры безопасности», «меры обеспечения безопасности» и связанные с ними явления в том или ином качестве активно используются в правовых источниках и научных исследованиях.

В последние десятилетия в трудах по криминологической и уголовной политике все явственнее звучит тема криминологической (антикриминальной) безопасности. Именно под этим углом зрения рассматриваются многие уголовно-правовые и криминологические проблемы в рамках научных школ М. М. Бабаева¹, М. П. Клейменова², С. Я. Лебедева³, Н. В. Щедрина⁴ и других исследователей.

Так, М. М. Бабаев считает, что криминальная безопасность является целью современной уголовной политики⁵. Поддерживая эту идею, Н. В. Щедрин полагает, что в аспекте криминологических проблем лучше применять термин «антикриминальная безопасность», и это словосочетание следует использовать для обозначения не только цели, но и состояния уголовной и криминологической политики⁶.

Вместе с тем понятийный аппарат «безопасности» не разработан в необходимой степени, не унифицирован и в целом далек от совершенства. Безусловно, далее будут приведены различные точки зрения на основные дефиниции, рассмотрены взаимосвязи между ними, мотивировано использование тех или иных определений. Тем не менее в целях оптимизации применения последующей терминологии и улучшения логической организации текста полагаем необходимым заранее определить наиболее важные понятия и категории, положенные в основу приводимых в монографии выводов. При этом, учитывая, что в качестве основной теоретической базы в используемой системе понятий автор опирается на труды о мерах безопасности Н. В. Щедрина, большинство определений являются заимствованными либо адаптированными применительно к вопросам исследования финансовой системы.

В первую очередь необходимо определиться с исходным понятием *безопасности*. Так, под категорией «безопасность», на наш взгляд, следует понимать состояние защищенности какой-либо системы от опасностей, способных вредоносно на нее воздействовать, обеспечиваемое деятельностью субъектов по предупреждению и отражению таких опасностей в целях прогрессивного развития системы⁷.

Финансовая безопасность, в том числе в криминологическом аспекте, будет определяться как состояние защищенности финансовой системы от источников опасности, угрожающих ее целостности, а также упорядоченности и устойчивости ее звеньев и структурных элементов, обеспечиваемое деятельностью субъектов по предупреждению, пресечению и отражению таких опасностей в целях сохранения сущностных характеристик системы и ее стабильного устойчивого развития.

Такое состояние защищенности системы достигается путем необходимого воздействия на объекты охраны или источники опасности. В качестве *объекта охраны* выступают свойства систем (окружающей среды, природных комплексов, представителей флоры и фауны, человечества, организаций, личностей и пр.), утрата которых приведет к причинению существен-

ного и необратимого вреда: разрушению самой системы или потере функций, для которых она создана и предназначена⁸.

Источник опасности представляет собой свойство одной, чаще всего неустойчивой, системы (деятельности, ее объекта или субъекта), развитие или проявление которого слабо поддается или не поддается контролю и с высокой вероятностью может произвести необратимые разрушительные изменения в этой или другой системе⁹.

В свою очередь воздействие на соответствующие объекты охраны и источники опасности в целях минимизации внешнего либо внутреннего негативного влияния и сохранения необходимых системных свойств осуществляется в том числе путем использования комплекса мер, именуемых *мерами безопасности*.

В узком смысле меры безопасности – это меры некарательного ограничения поведения физических лиц и деятельности коллективных образований, применяемые специально для предотвращения вредоносного воздействия определенного источника повышенной опасности либо ограждения объекта повышенной охраны от вредного влияния любых источников опасности¹⁰.

Применимо к экономической сфере государства меры финансовой безопасности можно определить как нормы (части норм) правоограничительного характера, направленные на регулирование отношений субъектов в процессе операций по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств (финансов) в целях защиты финансовой системы как объекта охраны от вредоносного воздействия источников опасности.

Меры безопасности рассматриваются в двух основных аспектах: правила безопасности и санкции безопасности. *Правила безопасности* – это части социальных норм (диспозиции), содержащие специальные обязанности и запреты, которые необходимо соблюдать, чтобы свести к минимуму вред от определенного источника повышенной опасности и (или) предотвратить причинение вреда объекту повышенной охраны любым источником опасности. Нарушение правил безопасности может повлечь за собой применение санкций компенсации, наказания или безопасности. *Санкции безопасности* – части социальных норм, в которых в качестве последствия общественно опасного поведения (деятельности), нарушающего правило безопасности, предусматривается ограничение возможностей продолжения такого поведения (деятельности)¹¹.

Остальные используемые в монографии понятия в целом получили достаточно широкое распространение, в связи с чем в предварительном уточнении в настоящем разделе не нуждаются.

Приведенные выше определения обладают собственной спецификой применительно к исследуемой группе отношений, анализу которых и посвящена первая глава.

§ 2. Финансовая система как объект охраны

2.1. Общая характеристика финансовой системы

Комплексное исследование механизмов, обеспечивающих экономическую безопасность государства, невозможно без детального анализа самой финансовой системы как экономической и юридической категории, а также как специфического объекта охраны соответствующих правовых норм и институтов, которые в последующем мы раскроем через понятие «меры финансовой безопасности». В связи с этим в самом начале настоящей работы мы попытаемся сформулировать существенные свойства, признаки и особенности финансовой системы, а также выделить ее основные подсистемы, звенья и элементы.

Всякая система (от греч. *systema* – составленное из частей, соединенное) – это такое множество элементов, которое представляет собой единое и целостное образование, обладающее определенными признаками:

- целостным единством всех ее составных частей;
- сложной структурой, в которой родственные элементы соподчиняются целому. При этом и сама система может состоять из разнородных по качеству подсистем¹².

В свое время В. Н. Садовский сформулировал следующие базовые признаки системы, или «семейство значений» данного понятия как «особого идеального объекта»: множество элементов, наличие отношений и связей между ними, целостность; относительная самостоятельность, обособленное существование и функционирование, противостояние внешней среде, окружению; упорядоченность, организация, структура, иерархичность строения системы¹³. Кроме того, как справедливо отмечает С. А. Елисеев, система обладает также такими признаками, как открытость (открытость системы означает, что она (система) в свою очередь входит в большую систему, является ее частью) и динамичность (системы не являются застывшими, неизменными образованиями)¹⁴.

Современная экономика представляет собой сложную, многоуровневую развивающуюся систему, одной из составляющих является финансовая подсистема, которую, в свою очередь, можно представить как самостоятельную систему. По мнению Ю. М. Осипова, «с учетом господствующего положения, занимаемого финансовой составляющей в современной экономике, мы вправе характеризовать последнюю как экономику, управляемую в своей основе финансовым образом, через финансовые механизмы, с помощью финансовых рычагов, финансовых стимулов и в финансовых целях»¹⁵. Действительно, уже во второй половине XX в. объемы финансовых ресурсов и их регулирующая роль в развитии макроэкономики резко возросли, а начало XXI в. демонстрирует, что «воздействие геофинансов, мировых финансовых систем на отдельно взятое государство переходит на качественно иной уровень»¹⁶.

При исследовании вопросов финансовой безопасности государства различными авторами используются такие термины, как «финансовая система»¹⁷, «финансово-кредитная система»¹⁸, «финансово-денежная система»¹⁹. Чтобы прийти к пониманию того, какая из систем подлежит повышенной охране со стороны государства, необходимо, прежде всего, разобраться с соотношением понятий «финансы» и «деньги», «финансы» и «кредит».

Определению «финансов» как экономической категории уделено достаточное внимание в трудах различных исследователей. Так, с точки зрения Е. Ф. Борисова, «финансы (от лат. *financia* – наличность, доход) – совокупность всех денежных средств, которые имеют домашние хозяйства, предприятия и государство»²⁰. Другие авторы рассматривают финансы через

систему экономических отношений, основанных на движении (образовании, формировании, распределении, перераспределении и использовании) фондов денежных средств (денежных фондов, финансовых ресурсов)²¹.

В историческом аспекте выделяют узкое, расширенное и широкое понимание термина «финансы». В узком смысле финансы охватывают лишь бюджетные процессы и к ним относятся только государственные (публичные) финансы²². Расширенное понимание термина означает, что финансы охватывают только часть денежных отношений. Например, в советский период к финансам относились: государственный бюджет; финансы материального производства; финансы непроизводственной сферы²³. С 90-х гг. XX в. к финансам стали относиться: бюджетная система (федеральный бюджет, бюджеты субъектов федерации, местные бюджеты); государственные внебюджетные фонды; государственный кредит; страхование; финансы хозяйствующих субъектов²⁴. В широком смысле термин «финансы» охватывает движение всех стоимостных потоков, включая и денежно-кредитные, тем самым финансы включают в себя: государственные финансы; кредитную систему; финансы отраслей воспроизводственного процесса; финансы домашних хозяйств; вторичный финансовый рынок; международные финансы²⁵.

Таким образом, в научной литературе понятие «финансы» рассматривается в двух аспектах:

1) как совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения своих задач и функций;

2) как совокупность фондов денежных средств, мобилизованных государством для осуществления своих задач.

Правовое определение категории «финансы» между тем не получило должного закрепления в российском законодательстве, что разумеется не могло не отразиться на правоприменительной практике. Проведенный анализ результатов работы правоохранительных органов по выявлению и пресечению «преступлений, связанных с финансово-кредитной системой»²⁶, свидетельствует о неоднозначном толковании круга деяний, подлежащих отнесению к данной категории²⁷. Между тем отсутствие четкой границы в определении конкретного перечня противоправных актов существенно затрудняет оценку степени криминализации соответствующих общественных отношений, снижает эффективность проводимых профилактических мероприятий.

Приведенное в ст. 4 Федерального закона от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» определение «финансовой услуги», под которой понимается «банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц»²⁸, не вносит ясности в содержание исследуемых отношений. Данное определение позволяет сделать вывод, что под финансами законодатель понимает денежные средства.

Действительно, поскольку финансовые отношения возникают в процессе движения денежных средств, финансы зачастую отождествляют с деньгами, которые, однако, представляют собой различные экономические категории. И если деньги – это особый товар, являющийся единственным всеобщим эквивалентом²⁹, то суть финансов, как ранее указывалось, вытекает из специфических экономических отношений, связанных с движением денежных средств.

Различаются и функции денег и финансов: если назначение первых состоит в том, чтобы являться мерой стоимости, средством обращения, средством платежа, средством накопления и сбережения, то у финансов функции иные – распределительная и контрольная³⁰.

Итак, рассмотрим три отличительных признака финансовых отношений.

1. Исключительно денежный характер финансовых отношений. В связи с чем мы приходим к пониманию финансов как стоимостной категории. При этом финансы могут возникнуть только там, где есть движение таких денежных средств³¹, поэтому далеко не любые денежные отношения относятся к финансовым.

Как точно подметил руководитель Палаты налоговых консультантов, профессор Д. Г. Черник, высказываясь относительно современной банковской системы в России, последняя является не кровеносной системой экономики, а представляет собой «склад с деньгами»³². Такую метафору справедливо связать и с финансовой системой государства: отсутствие взаимных расчетов между хозяйствующими субъектами, движения денежных средств или денежного обращения, использования денег не позволяет расценивать возникающие между ними отношения в качестве финансовых. Таким образом, простое хищение ценных бумаг не может быть квалифицировано в качестве преступления, совершенного в финансовой сфере, поскольку движения денежных средств при этом не происходит.

2. Распределительный характер финансовых отношений. Финансы обслуживают разные этапы распределения совокупного общественного продукта, участвуют как в его первичном распределении, так и в перераспределении по целевому назначению и субъектам хозяйствования³³, каждый из которых претендует на получение определенной доли в произведенном продукте в соответствии с действующими правовыми нормами.

Процесс перераспределения совокупного общественного продукта сопровождается созданием различных фондов денежных средств. Такие фонды, создаваемые на уровне государства и органов местного самоуправления, называются централизованными (публичными) фондами, а денежные средства, аккумулирующиеся на уровне хозяйствующих субъектов и домохозяйств, – децентрализованными фондами³⁴.

3. Обязательная связь с формированием у субъекта денежных доходов и накоплений³⁵, принимающих материальную форму финансовых ресурсов³⁶.

Источниками таких ресурсов выступают в зависимости от уровня субъектов финансовых отношений: эмиссия денег, налоговые доходы, доходы от государственных и муниципальных предприятий, от приватизации государственного и муниципального имущества; прибыль, различные формы кредитов, доходы от продажи ценных бумаг, проценты и дивиденды по ним; заработная плата, премии, доходы социального характера и социальные трансферты, доходы от кредитно-финансовых операций и операций с личным имуществом и т. д.³⁷

Полагаем необходимым дополнить приведенные особенности финансовых отношений еще одним признаком: они всегда опосредованы правовыми актами, регулирующими денежные отношения³⁸.

С учетом сказанного выше полагаем необходимым согласиться с предложенным Л. М. Подъяблонской определением финансов через экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, возникающих во всех сферах движения стоимости общественного продукта и национального дохода, с целью выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства³⁹.

Совокупность финансовых отношений (звеньев) в их взаимосвязи, входящих в состав финансов страны, образует финансовую систему Российской Федерации. Так, Л. Г. Вострикова отмечает следующие ее составляющие:

- 1) бюджетная система с входящими в нее государственными и местными бюджетами;
- 2) внебюджетные целевые фонды;
- 3) финансы предприятий, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства;
- 4) имущественное и личное страхование;
- 5) кредит (государственный и банковский).

В финансовую систему включаются и негосударственные фонды (федеральные и региональные; например негосударственные пенсионные фонды); фонды банковской системы; фонды страховых организаций; фонды общественных и региональных организаций; фонды иных юридических лиц⁴⁰.

Среди исследователей спорным является вопрос об отнесении к составным частям финансовой системы такого звена, как финансы населения (домашних хозяйств)⁴¹. С одной стороны, согласно классической экономической теории финансы возникают только в процессе воспроизводства. Финансы же населения в явном виде не участвуют в материальном производстве и не могут возникать на стадии распределения, поскольку в домашнем хозяйстве не наблюдается привычного воспроизводственного процесса, во время которого появляется овеществленный товар или оказывается услуга. С другой стороны, как справедливо отмечает В. В. Глухов, «воспроизводственный процесс существует только ради стадии потребления (коллективного или индивидуального), и если произведенный товар или услуга не будут востребованы (а конечным потребителем является население, которое располагает значительными финансовыми ресурсами и принимает решение об их использовании), то остальные стадии – производства, распределения и обмена – теряют смысл. Это значит, что основным индикатором, определяющим объем и структуру производимых товаров и услуг, должны быть потребности населения»⁴². Поэтому не случайно в экономической науке все больше появляется высказываний о доминирующей роли домашних хозяйств, влиянии их решений на деятельность хозяйствующих субъектов и государства.

Авторы коллективного труда «Финансово-кредитная система» в качестве основных составляющих финансовой системы России указывают централизованные и децентрализованные финансы. Централизованные финансы, в свою очередь, включают в себя государственные финансы и муниципальные финансы, а децентрализованные – финансы домохозяйств и финансы организаций. Подсистема «государственные финансы» образуется из таких звеньев, как «бюджетная система» и «государственный и муниципальный кредиты», а подсистема «финансы организаций» – из элементов «финансы коммерческих организаций», «финансы некоммерческих организаций», «финансы финансовых посредников». Далее, по мнению авторов, бюджетная система включает в себя следующие звенья: «федеральный бюджет», «бюджеты субъектов РФ», «муниципальные бюджеты» и «внебюджетные фонды» (фонды экономического назначения и фонды социального назначения). В целях наглядности проводимого в настоящей работе анализа полагаем возможным привести предложенную авторами схему полностью (рис. 1).



Рис. 1. Финансовая система Российской Федерации⁴³

Несмотря на то, что представленная авторами структура достаточно полно отражает составляющие финансовой системы страны, однако и здесь, по нашему мнению, имеются неточности. Так, с учетом особенностей государственных внебюджетных фондов, их самостоятельного значения, полагаем необходимым вывести их за рамки бюджетной системы, включив в состав государственных финансов.

Кроме того, организации могут быть либо коммерческими, либо некоммерческими, в связи с чем выделение такого звена, как «финансы финансовых посредников» наряду с «финансами коммерческих организаций» и «финансами некоммерческих организаций» представляется нецелесообразным с правовой точки зрения. Поскольку целью деятельности финансовых посредников является извлечение прибыли, то финансы таких лиц необходимо рассматривать в качестве одного из элементов финансов коммерческих организаций.

В целом структура финансовой системы зависит от дифференцирующего признака. Так, по субъектам финансовая система формируется из следующих подсистем:

- 1) финансы государства (бюджет и внебюджетные фонды);
- 2) финансы хозяйствующих субъектов (юридических лиц и граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица);
- 3) личные финансы.

С точки зрения Ю. А. Крохиной, финансовая система Российской Федерации состоит из следующих групп элементов:

- 1) бюджетная система, которую образуют федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты;
- 2) внебюджетные государственные и муниципальные фонды;

- 3) кредит;
- 4) обязательное государственное страхование;
- 5) финансы предприятий любых форм собственности, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства.

Первые четыре составляющие финансовых отношений относятся, по мнению автора, к централизованным финансам и используются для осуществления публичной финансовой деятельности в масштабах всего государства. Финансовые отношения предприятий Ю. А. Крохина относит к децентрализованным финансам⁴⁴. На наш взгляд, в данном случае автор предлагает классификацию, в которой подсистемы и звенья финансовой системы выделены по различным основаниям.

В свою очередь, В. А. Шевчук и Д. А. Шевчук, в целом соглашаясь с тем, что именно роль субъекта в общественном производстве выступает в качестве первого объективного критерия классификации финансовых отношений, выделяют в соответствии с ним в общей совокупности финансовых отношений три основные группы элементов: финансы предприятий, учреждений и организаций; страхование; государственные финансы⁴⁵.

Между тем, анализ приведенной позиции исследователей, с одной стороны, не позволяет отнести страхование к какому-либо специальному «субъекту» финансовых отношений, в связи с чем выделение такой обособленной подсистемы недостаточно обосновано авторами. С другой стороны, как отмечалось выше, из финансовой системы не могут быть исключены личные финансы, поскольку имеют прямое отношение к финансам домохозяйств как специального субъекта экономических отношений.

Следует отметить, что вопрос выделения страхования в качестве самостоятельного звена финансовой системы считается одним из дискуссионных в правовой теории. В первую очередь это связано с тем, что существует два вида страховых организаций:

- различные фонды (пенсионного, медицинского, социального страхования), которые являются внебюджетными фондами, а значит их финансы – составная часть государственных и муниципальных финансов;
- финансовые организации, – юридические лица, цель деятельности которых – получение прибыли, что характерно для коммерческих предприятий.

Таким образом, страхование не может выступать отдельным звеном финансовой системы страны, а входит в состав централизованных или децентрализованных финансов.

Теперь кратко рассмотрим суть «кредита» как возможного элемента финансовой системы.

В экономическом обороте кредит выступает универсальным понятием, охватывающим обширный круг отношений, включающих предоставление денежных средств в долг с последующим возвратом в любой форме; предоставление вещей, определенных родовыми признаками, с обязанностью возвратить равное количество полученных вещей того же рода и качества; предоставление отсрочки платежа за полученное имущество, выполненные работы, по иным обязательствам. Исходя из этого, кредит может являться как самостоятельным отношением, так и элементом, входящим в состав другого⁴⁶.

Общественные науки по-разному подходят к понятию кредитных отношений. К примеру, с точки зрения права отношения между заемщиком и поручителем не рассматриваются как кредитные, в то время как в экономическом смысле они являются таковыми.

В юридической литературе кредитными правоотношениями предлагается считать все правовые отношения, возникающие при предоставлении (передаче, использовании и возврате) денежных средств или других вещей, определяемых родовыми признаками, на условиях возврата⁴⁷.

Законодатель в п. 1 ст. 819 ГК РФ под кредитом понимает денежные средства, предоставленные заемщику банком или иной кредитной организацией (кредитором) в размере и на условиях, предусмотренных договором, под обязательство заемщика возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кроме того, в соответствии со ст. 822 ГК РФ «сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками», а согласно п. 1 ст. 823 ГК РФ «договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг, если иное не установлено законом». Таким образом, законодатель выделяет такие разновидности кредита, как товарный и коммерческий.

Помимо указанных гражданско-правовых договоров кредитования российское законодательство предусматривает еще и такие виды кредитов, как бюджетный и инвестиционный налоговый кредиты. Так, согласно ст. 6 БК РФ «бюджетный кредит – денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации, юридическому лицу (за исключением государственных (муниципальных) учреждений), иностранному государству, иностранному юридическому лицу на возвратной и возмездной основах». Часть 1 ст. 66 НК РФ определяет, что «инвестиционный налоговый кредит представляет собой такое изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии оснований, указанных в ст. 67 настоящего Кодекса, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов». Иными словами, по своей правовой природе инвестиционный налоговый кредит является уже не займом, а фактически отсрочкой платежа.

Как отмечает К. Т. Трофимов, «являясь частью финансов, кредит выполняет те же три функции, что и сами финансы: 1) формирование денежных фондов и получение наличных денежных средств; 2) использование денежных фондов и наличных денежных средств; 3) контрольная функция. В то же время кредит является самостоятельной финансовой категорией и имеет свои специфические функции: 1) аккумуляция временно свободных денежных средств; 2) перераспределительная функция; 3) замещение наличных денег безналичными деньгами в денежном обращении»⁴⁸. Кроме того, как отмечалось выше, кредитные отношения могут иметь и другие (не денежные) формы, поэтому лишь некоторые виды кредита могут являться частью финансовой системы.

Что же касается кредита в денежной форме, то он может быть бюджетным или банковским. И если первый вид касается государственных и муниципальных финансов, то второй – это элемент финансов коммерческих организаций (каковыми являются банки или иные кредитные организации), поэтому выделение в качестве самостоятельного звена финансовой системы кредита (как и страхования) представляется нецелесообразным.

С учетом сказанного выше, структурно финансовую систему РФ можно представить следующим образом (рис. 2).



Рис. 2. Финансовая система Российской Федерации (разработан автором)

Таким образом, как видно из приведенной схемы, финансовая система страны образуется из централизованных и децентрализованных финансов, участвующих в общественном воспроизводстве, которые включают в себя государственные, муниципальные финансы и финансы юридических и физических лиц. Последние, в свою очередь, подразделяются на финансы федеральных, муниципальных бюджетов, бюджетов субъектов РФ и внебюджетные фонды; финансы предпринимателей и иных граждан, финансы коммерческих и некоммерческих организаций. Такие составляющие финансовой системы, как «страхование» и «денежное кредитование», относятся к различным подсистемам, однако в силу их правовой и экономической значимости мы выделили их в относительно обособленные элементы в составе финансовой системы.

С понятием кредита связан еще один дискуссионный вопрос при определении финансовой системы. Так, в научных исследованиях и в правоприменительной практике зачастую можно встретить понятия «финансовая система» и «финансово-кредитная система» в качестве синонимов⁴⁹, которые между тем таковыми не являются, поскольку финансово-кредитная система – система законодательно упорядоченных отношений по поводу перемещения денежных средств именно между кредиторами и заемщиками.

Предметом финансово-кредитной системы являются свободные денежные средства (деньги, как в рублях, так и в иностранной валюте, а также ценные бумаги, относящиеся к ценным бумагам денежного рынка – чеки, аккредитивы и другие ценные бумаги, связанные с обращением денежных средств на рынке). Основная задача финансово-кредитной системы

– привлечение свободных денежных средств у кредиторов и размещение их за плату среди заемщиков в целях приращения их величины.

Понятие «финансовая система» шире «финансово-кредитной», поскольку она, как показано ранее, представляет собой многоуровневую иерархичную систему обращения финансовых средств, характеризующуюся консолидацией финансов различных типов и источников возникновения. Финансовая система, по нашему мнению, – это совокупность законодательно упорядоченных отношений, возникающих между всеми субъектами воспроизводственного процесса в связи с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств для обеспечения общественных потребностей.

В таком понимании финансовая система страны и будет рассматриваться нами для формирования предмета исследования.

2.2. Финансовая система, ее свойства и составляющие как объекты охраны. Финансовая безопасность как объект уголовно-правовой охраны

С учетом нашего представления о финансовой системе и ее основных составляющих в настоящем параграфе акцентируем внимание на ее элементах как объектах охраны, что позволит определить первоочередные направления законотворческой и правоохранительной деятельности по обеспечению финансовой безопасности, в том числе организации противодействия преступности.

Любую систему «можно рассматривать в качестве объекта охраны»⁵⁰, следовательно, в качестве такового может рассматриваться и финансовая система, которая в современном обществе приобретает все большую самостоятельность, выходя за рамки экономической системы и проникая во все сферы деятельности общественных институтов, организаций и граждан.

Неблагополучие в экономической системе в целом и в финансовой в частности «не позволяет обеспечить необходимый уровень экономического роста, затрудняет реформирование экономики, оказывает тормозящее воздействие на торговую и внешнеэкономическую деятельность Российской Федерации, создает негативный фон для совершенствования бюджетной, налоговой, страховой и иных сфер финансовой системы РФ»⁵¹ и, как следствие, становится источником опасности для нормального функционирования системы более высокого уровня – российского общества.

Учитывая ранее приведенные нами основные признаки любой системы, такие как целостность и единство элементов, наличие связей между ними, их взаимодействие в целях самосохранения системы, нужно отметить, что опасность, угрожающая всей системе, неизбежно угрожает и каждому из ее элементов, и наоборот, опасность, угрожающая какому-либо из элементов системы, может привести к разрушению всей системы. В связи с этим важно понимать, что охранять необходимо не только систему в целом, но и каждую ее составляющую, так как их повреждение либо утрата фактически могут привести к тому, что система перестанет быть таковой.

Рассматривая финансовую систему в качестве объекта охраны, целесообразно выделить и ее свойства, которые подлежат повышенной и особой охране. «В русле системного подхода объекты охраны – это свойства систем (окружающей среды, природных комплексов, представителей флоры и фауны, человечества, организаций, личностей и пр.), утрата которых приводит к причинению существенного и необратимого вреда: разрушению самой системы или потере функций, для которых она создана и предназначена»⁵².

Таким образом, объектами охраны любой системы, и финансовой в частности, выступают ее элементы и основные свойства, характерные как для всех систем, так и для конкрет-

ной. Например, коррупционная деятельность представляет собой опасность для такого свойства финансовой системы России, как упорядоченность.

Градация на объекты охраны, объекты повышенной охраны и объекты особой охраны происходит в зависимости от ценности и значимости для целей обеспечения безопасности государства элемента системы или конкретного ее свойства. Анализ нормативно-правовой базы позволяет сделать вывод, что наиболее часто объекты охраны подлежат защите нормами цивилистических отраслей права, объекты повышенной охраны – нормами административного права, объекты особой охраны – уголовно-правовыми нормами. Так, одним из системообразующих свойств, характерных для финансовой системы России, является формирование бюджетов всей уровней (федерального, субъектов РФ, местных) как элементов общественного воспроизводства. Опасность, угрожающая данному свойству финансовой системы, может привести к разрушению всей финансовой системы РФ либо к существенному причинению вреда иным ее элементам (например, финансам граждан). В связи с этим следует признать такое свойство финансовой системы, как формирование бюджетов, объектом особой охраны⁵³, чем, в частности, обусловлена криминализация уклонения от уплаты налогов. Следовательно, и элементы финансовой системы, участвующие в обеспечении такого свойства, то есть образующие подсистему централизованных финансов, также должны признаваться объектами особой охраны.

Однако и здесь нужно учитывать, что одни и те же объекты могут быть охраняемы в общем, повышенном или особом порядке в зависимости от степени угрожающей опасности или от источника опасности. Например, нецелевое использование бюджетных средств может повлечь:

- бесспорное взыскание суммы средств, использованных не по целевому назначению, или сокращение предоставления межбюджетных трансфертов в соответствии со ст. 306.4 БК РФ (как способ охраны объекта);

- наложение штрафа на руководителей получателя бюджетных средств либо на юридическое лицо – получателя бюджетных средств, предусмотренное ст. 15.14 КоАП РФ (способ повышенной охраны объекта);

- уголовную ответственность должностных лиц получателя бюджетных средств, предусмотренную ст. 285.2 УК РФ (способ особой охраны объекта).

Таким образом, объектом охраны в целях настоящего исследования следует признавать как звенья и структурные элементы финансовой системы РФ (бюджеты всех уровней, финансы стратегических предприятий), так и ее основные свойства (упорядоченность, распределительный характер), утрата которых может привести к нарушению функционирования системы или ее элементов либо звеньев. При этом один и тот же объект может быть объектом охраны, объектом повышенной охраны или объектом особой охраны в зависимости от степени интенсивности угрожающей опасности.

В юридической науке вопросам конкретизации отношений, входящих в круг объектов охраны, объектов повышенной охраны и объектов особой охраны, уделяется внимание в соответствующих отраслях финансового, налогового, административного, уголовного права и др.

С формулировкой объекта особой охраны тесно связано понятие объекта уголовно-правовой охраны. Р. В. Закомолдин, опираясь на определение «объекта» в толковом словаре русского языка С. И. Ожегова, Н. Ю. Шведовой как «явления, предмета, на который направлена чья-нибудь деятельность, чье-нибудь внимание», отмечает, что объект уголовно-правовой охраны является тем «явлением», на которое направлена охранительная деятельность государства с использованием специфических уголовно-правовых средств и которому преступным деянием причиняется вред или создается опасность причинения такого вреда⁵⁴. Соглашаясь с автором о ключевой роли учения об объекте уголовно-правовой охраны в науке уголовного права, вместе с тем приходится констатировать, что исследователи при выделении такого поня-

тия в отношении элементов финансовой системы зачастую связывают его с термином «объекта преступления» и раскрывают через общественные отношения, затрагиваемые тем или иными преступлениями, входящими в определенную ими же совокупность деяний, предусмотренных уголовным законом⁵⁵. Между тем авторы упускают из виду значимые различия указанных терминов⁵⁶. Как справедливо отметил Л. Д. Гаухман, «объект уголовно-правовой охраны» и «объект преступления» неодинаковы по значению, даже несмотря на то, что в основе последних находится понятие общественного отношения. И если первое дает лишь общее представление о круге общественных отношений, защищаемых уголовным законом, то есть имеет общесоциальное значение (в таком смысле общественные отношения указываются в ч. 1 ст. 2 УК РФ), то второе имеет уголовно-правовое значение, так как характеризует элемент состава преступления⁵⁷.

Р. В. Закомолдин описывает соотношение «объекта уголовно-правовой охраны» и «объекта преступления» следующим образом: «Названные понятия различны по своей смысловой нагрузке, значению, объему и временной характеристике. Уголовное право в соответствии с одной из своих функций берет под охрану общественные отношения, причем не все из них, а лишь наиболее значимые. Говоря об объекте уголовно-правовой охраны, следует иметь в виду, что это наиболее значимые общественные отношения. Говоря же об объекте преступления, следует говорить как об общественных отношениях в целом, выступающих в качестве общего объекта любого преступления, так и об отдельных элементах общественных отношений как о родовом, видовом и непосредственном объектах преступления. Кроме того, объект уголовно-правовой охраны первичен, а объект преступления вторичен, поскольку деяние не будет преступным, если оно посягает на объект, который не охраняется уголовным законом. То есть объект уголовно-правовой охраны существует независимо от совершения на него преступного посягательства, а объект преступления имеет место только тогда, когда совершено преступление. Пока объект не поставлен под охрану уголовного закона, посягательство на него не является преступным»⁵⁸.

Таким образом, в отличие от объекта преступления, который является основанием для правильной квалификации преступного деяния, объект уголовно-правовой охраны составляет суть такого параметра, как основание криминализации тех или иных правонарушений, является основой для материального определения понятия преступления и формирования уголовного законодательства. Следовательно, без выявления конкретного круга объектов, подлежащих особой охране, в том числе применительно к финансовой системе, невозможно определить как множество деяний, подлежащих криминализации, так и перечень уже закрепленных преступлений, подлежащих отнесению к деяниям, совершаемым в финансовой или финансово-кредитной сфере. Однако без учета действующих экономических законов и механизмов, по которым функционируют финансовые отношения, выделение совокупности таких объектов становится достаточно проблематичным, что и наблюдается в соответствующих современных исследованиях в сфере уголовного права и криминологии. В такой ситуации и законодатель оказывается перед непростой задачей воплощения в правовой норме результатов соответствующих исследований как в правовой, так и в экономической науке в целях достижения задач обеспечения финансовой и криминологической безопасности страны.

Объектом уголовно-правовой охраны может выступать безопасность (общественная⁵⁹, экономическая⁶⁰, духовная⁶¹, информационная⁶² и др.).

В последние годы правоведы неоднократно обращались к проблеме определения категории «безопасность»: предлагались различные его способы, исследовались виды, однако единого, удовлетворяющего всех или большинство, определения так и не выработано.

В научной литературе под безопасностью подразумевают «отсутствие опасности» (исходя из этимологического понимания)⁶³, «естественное право человека»⁶⁴, «свойство системы и

ее цель», «защищенность», «организация защиты»⁶⁵, «стабильность», «состояние сохранности, надежности»⁶⁶ и т. д. П. Д. Казаков рассматривал понятие безопасности одновременно и как «динамически устойчивое состояние по отношению к неблагоприятным воздействиям», и как «деятельность по защите от внутренних и внешних угроз...»⁶⁷. Появление легального толкования не добавило определенности, поскольку, как справедливо отмечалось в литературе, «закрепленное законом понимание безопасности не отражает сущности феномена»⁶⁸. Однако количество, к сожалению, не переходит в качество – «все без исключения определения указанного феномена, как и существующие к нему подходы, подвергаются критике»⁶⁹

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.