

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»

Санкции и незаконная банковская деятельность

Научный руководитель – Хабибулин Алик Галимзянович

Воронков Егор Владимирович

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

E-mail: egorvoronkov@mail.ru

В текущих геополитических условиях санкции в отношении Российской Федерации накладываются с разной интенсивностью с 2014 года и постоянно анонсируются новые пакеты санкций, которые затрагивают различные сферы государственной и общественной жизни. В данных условиях оказывается негативное воздействие на экономическую безопасность государства.

Изначально, данные санкции оказывали сильный негативный экономический эффект, который проявлялся в различных аспектах: устойчивое снижение доходов населения, резкий рост курса валют, дефицитный бюджет. К 2018 году в отдельных сферах санкции не настоят того негативного воздействия, которые наблюдались на начальных этапах. Так, по словам министра финансов РФ Силуанова А.Г., Федеральный бюджет на 2019 год прогнозируется профицитным[2]. Центральный Банк и Минфин РФ в период санкций вели достаточно агрессивную политику по скупке валюты, что сказывалось негативно на курсе национальной валюты, но результатом послужило формирование существенного золотовалютного резерва (459 млрд долларов), что позволит в будущем осуществлять более независимую экономическую политику, особенно в условиях кризиса[3].

Не смотря на адаптацию и постепенное снижение негативного экономического эффекта санкций, данный период обнажил уязвимые места и точки, которые есть у экономической системы РФ и показал какое негативное воздействие оказывается на экономическую безопасность РФ и какие явления этому способствуют. И одним из таких явлений считается незаконная банковская деятельность, ответственность за которую закреплена в ст. 172 Уголовного кодекса РФ.

В данной статье подразумевается деятельность, которая по существу является банковской, но по своей форме она является незаконной[1]. Под незаконной банковской деятельностью следует понимать экономическое преступление, которое посягает на экономику Российской Федерации и на личные экономические интересы физических и юридических лиц, ответственность за которое предусмотрена в главе 22 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Необходимо отметить, что важность регулирования законной банковской деятельности и установления ответственности за незаконную банковскую деятельность детерминирована уровнем преступности в Российской Федерации, а именно уровнем экономической преступности. Так, согласно portalу правовой статистики Генеральной Прокуратуры РФ, в период с января 2018 года по ноябрь 2018 года на территории РФ зарегистрировано 107267 экономических преступлений, а прирост экономической преступности за аналогичные периоды по сравнению с прошлым годом составляет 4,74 процента[4].

В сложившихся условиях необходимо обращаться и к международному опыту по установлению ответственности за незаконную банковскую деятельность. Изучение различных подходов к установлению ответственности за незаконную банковскую деятельность необходимо с той точки зрения, что при исследовании можно выявить особенности зарубеж-

ного регулирования и рассмотреть их с возможностью последующей адаптации в отечественном законодательстве.

Таким образом, в зарубежных законодательствах существуют различные подходы к установлению уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность, в соответствии с которыми можно выделить следующие виды построения ответственности за данное деяние:

- Уголовное законодательство, синхронно закрепляющее ответственность в одной норме и за незаконное предпринимательство и за незаконную банковскую деятельность (УК Азербайджанской Республики, УК Республики Беларусь);

- Уголовное законодательство, в котором отдельной специальной нормой уголовного кодекса устанавливается уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность (УК Китайской Народной Республики, УК Болгарии, УК Республики Казахстан), а также стоит отметить, что законодатель в России является приверженцем именно данного подхода, хотя и есть отдельная статья, устанавливающая ответственность за незаконное предпринимательство (ст. 171 УК РФ);

- Уголовное законодательство, в котором устанавливается уголовная ответственность за осуществление деятельности, для осуществления которой необходимо специальное разрешение (лицензия), то есть данные законодатели смотрят более абстрактно на данные нормы (УК Республики Узбекистан).

- Уголовное законодательство, не предусматривающее ответственности за незаконную банковскую деятельность (УК Швейцарии).

Посягательство каким-либо образом на экономическую безопасность государства является крайне опасной угрозой, так как именно экономическая безопасность государства позволяет эффективно функционировать государству, не завися от внешних источников финансирования, от иностранных субъектов, а создаёт условия для нормального и стабильного осуществления государством своих функций на суверенных началах, что в свою очередь благоприятно сказывается и на иных направлениях деятельности государства.

Таким образом, можно проследить, что санкции оказывают влияние на экономическое состояние в государстве и обществе, что может формировать такие условия для совершения незаконной банковской деятельности. Однако, не стоит забывать, что у данного преступления есть целый комплекс условий и причин, которые детерминируют совершение данного преступления и на которые необходимо обращать внимание.

Литература

1. Морозова Ю.В. Некоторые вопросы уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность // КриминалистЪ. 2012. №1 (10). С. 36-38.
2. <https://tass.ru/ekonomika/5532362>
3. https://www.cbr.ru/hd_base/mrrf/mrrf_m/
4. http://crimestat.ru/offenses_chart