

МВД России
Федеральное государственное казенное образовательное
учреждение высшего образования
«Казанский юридический институт
Министерства внутренних дел Российской Федерации»
(КЮИ МВД РОССИИ)

На правах рукописи

**Научный доклад об основных результатах подготовленной научно-
квалификационной работы (диссертации)**

Тема: «Ответственность за незаконную банковскую деятельность по российскому
уголовному законодательству и зарубежных стран»

по направлению подготовки высшего образования – подготовки кадров высшей
квалификации по программе подготовки научно-педагогических кадров в
адъюнктуре – 40.07.01 Юриспруденция

направленность (профиль) подготовки 12.00.08 - уголовное право и
криминология; уголовно-исполнительное право

Адъюнкт Лепихин Александр Владимирович

Научный руководитель: Малков Виктор Павлович

доктор юридических наук, профессор, заслуженный
деятель науки Российской Федерации и ТАССР

«___» _____ 20__ г.

«___» _____ 20__ г.

подпись

подпись

Казань – 2017

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАУЧНОГО ДОКЛАДА

Актуальность исследования. Существующие сегодня проблемы в системе противодействия преступлениям, связанным с незаконной банковской деятельностью, доставляют немало проблем развивающейся отечественной экономике. Переход нашей страны на рельсы рыночных отношений в начале 90-х годов прошлого века подстегнул стремительное развитие банковской деятельности и практически сразу же превознес ее до уровня одного из основных секторов экономики. В настоящее время банки по праву являются стратегической частью экономической системы, которая играет важную роль в формировании рыночного механизма российского государства. Вместе с тем приходится констатировать тот факт, что, либерализуя в перестроечные времена экономическую деятельность, законодатель не предусмотрел эффективных механизмов ее контроля и защиты от преступных нападков, что явилось одной из главных причин криминализации экономических отношений в нашей стране.

Анализ состояния отечественного банковского сектора свидетельствует о том, что развитие банковских отношений параллельно сопровождается постоянным увеличением преступных посягательств, связанных с незаконной банковской деятельностью. Высокий уровень общественной опасности банковской преступности связан с ее реализацией высоко организованными профессиональными структурами, чьи схемы осуществления соответствующих преступлений с каждым днем становятся все более изощренными, постоянно модернизируются и характеризуются высокоинтеллектуальными способами их совершения.

Основным средством противодействия преступлениям в банковской сфере в российском законодательстве является уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность, предусмотренная ст. 172 УК РФ¹. Динамика зарегистрированных в нашей стране преступлений, связанных с осуществлением незаконной банковской деятельности по годам выглядит следующим образом: в

¹ Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13.06.1996 N 63-ФЗ ред. от 29.07.2017 // Собрание законодательства РФ.- 1996.- N 25.- Ст. 2954.

2011 г. зарегистрировано 192 преступления, в 2012 году - 229, в 2013 году – 251, в 2014 году – 213 (без учета КФО), в 2015 – 250, в 2016 году - 320². При этом, не взирая на крайне малый удельный вес преступлений, посягающих на установленный порядок осуществления банковской деятельности относительно общего количества преступлений экономической направленности (порядка 0,03%)³, ущерб от их реализации в несколько раз превышает валовые материальные потери от общего количества всех остальных зарегистрированных преступлений.

Представленные статистические данные показывают, что норма, предусматривающая уголовную ответственность за незаконную банковскую деятельность, используется правоохранительными органами крайне неэффективно. Отчасти данное обстоятельство можно объяснить тем, что, формулируя диспозицию ст. 172 УК РФ, законодатель не смог отказаться от ее бланкетного характера, вследствие чего, в правоприменительной практике постоянно возникает необходимость согласования норм уголовного законодательства с непрерывно изменяющимися правовыми актами иной отраслевой принадлежности. К иным причинам малоэффективного использования указанной нормы можно отнести отсутствие официального разъяснения высших судебных инстанций по поводу применения отдельных ее положений и некоторые пробелы в ее изложении.

Преступные посягательства в банковской сфере наряду с макроэкономическими катаклизмами несут не меньшую опасность для российской банковской системы и представляют угрозу стабильности, как финансовой системе государства, так и его экономической безопасности. Таким образом, глубокий теоретический анализ проблематики законодательного регулирования охраны банковской деятельности, практики применения уголовно-правовой нормы об ответственности за незаконную банковскую деятельность и выработка научно обоснованных рекомендаций по совершенствованию

² Преступность и правонарушения 2017: статистический сборник. / ФКУ «ГИАЦ МВД РФ». М., 2017.

³ Портал правовой статистики Генеральной прокуратуры РФ [Электронный ресурс] / Режим доступа: https://www.crimestat.ru/offenses_map (дата обращения 21.03.2017 г.)

уголовного законодательства в представленной сфере на сегодняшний день исключительно актуальны.

Степень научной разработанности темы. Существенный вклад в исследование и разработку проблематики уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность внесли А.И. Алексеев, Ю.М. Антонян, А.П. Бембетов, А.Г. Братко, С.С. Витвицкая, А.А. Витвицкий, Б.В. Волженкин, Р.Р. Галиакбаров, Я.А. Гейвандов, А.Э. Жалинский, А.П. Жеребцова, Л.В. Иногамова-Хегай, О.С. Иоффе, В.Л. Котина, Ю.П. Кравец, В.Н. Кудрявцев, В.Д. Ларичев, Н.А. Лопашенко, С.В. Максимов, С.В. Минская, Г.М. Миньковский, А.В. Наумов, Т.В. Пинкевич, А.И. Рарог, Р.О. Рогалёв, Г.А. Тосунян, В.И. Тюнин, В.С. Устинова, Т.Д. Устинов, А.И. Фабричный, В.В. Хилюта, Г.И. Чечель, П.С. Яни и другие.

Исследованию проблем уголовной ответственности за совершение преступлений в банковской сфере за последние годы было уделено внимание многих авторов. Среди подобных диссертационных исследований можно выделить работы Аминова Д.И. «Уголовно-правовая охрана кредитно-финансовых отношений от преступных посягательств» (г. Москва, 1999 г.), Андреева А.Н. «Уголовная ответственность за преступления, совершаемые в сфере финансово-кредитных отношений» (г. Москва, 1998 г.), Зотова П.В. «Уголовно – правовая и криминологическая характеристика незаконной банковской деятельности» (г. Москва, 2007 г.), Куликова Е.М. «Незаконная банковская деятельность: уголовно-правовые и криминологические проблемы» (г. Ставрополь, 2001 г.), Мильчехиной Е.В. «Уголовно – правовой и криминологический анализ незаконной банковской деятельности» (г. Екатеринбург, 2010 г.), Саркисяна А.Ж. «Незаконная банковская деятельность: уголовно – правовые аспекты» (г. Ростов-на-Дону, 2007 г.), Саркисян М.С. «Противодействие преступлениям, совершаемым в сфере банковской деятельности» (г. Москва, 2009 г.), Шаляпиной М.Ю. «Уголовно-правовые и криминологические проблемы противодействия кредитно-банковским преступлениям» (г. Краснодар, 2015 г.), Якоби С. «Противодействие

преступности в сфере банковской деятельности: криминологические и уголовно-правовые проблемы» (г. Москва, 2009 г.).

Научные разработки указанных авторов, а также других ученых в сфере гражданско-правовых дисциплин и иных отраслей знаний (гражданского права, административного права, банковского права, экономики и др.) явились теоретическим базисом настоящего исследования.

Вместе с тем необходимо отметить, что современные общественные отношения не стоят на месте и находятся в процессе непрерывного развития. Это же обстоятельство касается и финансово-экономических отношений, которые так же постоянно совершенствуются, вследствие чего возникают новые проблемы в обеспечении эффективности и законности реализации банковской деятельности, которые до настоящего времени не были в полной мере рассмотрены и требуют незамедлительного разрешения.

Цели исследования заключаются в том, чтобы, основываясь на современных тенденциях в уголовном и банковском праве, изучении социальной, уголовно-правовой и криминологической действительности, исследовании правоприменительной практики по уголовным делам, представить предложения по совершенствованию уголовного законодательства об ответственности за незаконную банковскую деятельность.

Для достижения указанной цели в рамках выпускной квалификационной работы необходимо разрешить следующие задачи:

- а) определить сущность банковской деятельности как лицензируемой формы предпринимательства и раскрыть правовые основы контроля за ее законностью;
- б) рассмотреть историческую эволюцию института уголовной ответственности за правонарушения в банковской сфере;
- в) выявить современные тенденции преступности, касающейся незаконной банковской деятельности;
- г) исследовать объективные и субъективные признаки состава преступления, предусмотренного ст. 172 УК РФ («Незаконная банковская деятельность») и представить характеристику его квалифицирующих видов;

д) изучить материалы следственно-судебной практики по делам о преступлениях, связанных с осуществлением незаконной банковской деятельности;

е) проанализировать особенности причинного комплекса банковской преступности и предложить основные направления ее общесоциального и специально-криминологического предупреждения;

ж) провести сравнительно-правовой анализ уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность по законодательству государств – участников СНГ, стран Запада и Дальнего Востока;

з) обозначить законодательные просчеты, допущенные при конструировании уголовно-правовой нормы об ответственности за незаконную банковскую деятельность, разработать предложения по их устранению, представить рекомендации по совершенствованию уголовного законодательства, направленного на охрану банковских правоотношений, и практики его применения.

Научная новизна результатов диссертационного исследования состоит в том, что в нем представлен комплексный (уголовно-правовой и криминологический) подход к решению проблем, касающихся противодействия незаконной банковской деятельности.

В частности диссертация содержит пространный анализ банковской деятельности и разработанное на его основе авторское определение данного понятия; исследование банковского законодательства, регламентирующего организационно-правовые формы банковской деятельности, порядок ее регистрации и лицензирования; сущности и соотношения признаков объективной стороны незаконной банковской деятельности; специфики квалифицирующих видов данного преступления; массива статистико-криминологической информации, отражающей современные тенденции развития преступности в банковской сфере; вопросов уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность по законодательству иностранных государств.

Кроме того, автором представлены предложения по совершенствованию уголовного законодательства об ответственности за незаконную банковскую деятельность путем внесения новых квалифицирующих признаков в ст. 172 УК

РФ и дополнения отдельными положениями Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 15 ноября 2016 г. N 48 "О практике применения судами законодательства, регламентирующего особенности уголовной ответственности за преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности"⁴.

Теоретическая и практическая значимость настоящего научного исследования в первую очередь заключается в том, что его положения и выводы предлагают возможность решения ряда проблем, затрагивающих противодействие банковской преступности уголовно-правовыми и криминологическими средствами, чем способствует развитию науки уголовного права и криминологии в целом. Вместе с тем результаты диссертации могут быть использованы в законотворческом процессе (при внесении изменений и дополнений в законодательные акты, регулирующие порядок реализации банковской деятельности и ее уголовно-правовую охрану), правоприменительной практике (предложенные автором рекомендации предоставляют возможность минимизировать сложности, возникающие при толковании отдельных элементов нормы об ответственности за незаконную банковскую деятельность, а также по повысить ее эффективность путем внесения в нее новых квалифицирующих признаков и связанных с ними положений) и преподавательской деятельности (в учебном процессе юридических вузов и учреждениях системы повышения квалификации сотрудников правоохранительных органов, чья деятельность связана с противодействием банковской преступности).

Методология и методы исследования. Основываясь на общенаучных подходах к проведению теоретических исследований, автор в качестве методологической основы настоящей диссертации использовал современную доктрину юриспруденции, диалектико-материалистический метод познания, а также такие частнонаучные методы, как формально-логический, системно-структурный, сравнительно-правовой, исторический, статистический, социологический

⁴ О практике применения судами законодательства, регламентирующего особенности уголовной ответственности за преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 15.11.2016 N 48 // Бюллетень Верховного Суда РФ.- 2017.- N 1.

(анкетирование) и некоторые другие.

Эмпирическая база научной работы включает в себя материалы судебной практики Верховного Суда РФ, статистические сведения Судебного департамента при Верховном Суде РФ, Генеральной прокуратуры РФ и ГИАЦ МВД РФ. В рамках написания диссертационного исследования изучено 135 уголовных дел и материалов предварительной проверки за период времени с 2010 по 2017 г.г., связанных с реализацией незаконной банковской деятельности, а также проанкетировано 98 сотрудников УЭБ и ПК МВД по Республике Татарстан. Кроме того, при подготовке диссертации были использованы результаты эмпирических исследований других авторов.

Положения, выносимые на публичное представление:

1. В правоприменительной деятельности факт отсутствия официального закрепления термина «банковская деятельность» нередко приводит к неправильному толкованию диспозиции ст. 172 УК РФ, в связи с чем, в рамках настоящей диссертации произведен детальный анализ отечественного банковского законодательства и ряда авторских позиций по данному вопросу. В ходе анализа исследователем предложен новый субъектный состав отечественной банковской системы, включающий Банк России, Внешэкономбанк и кредитные организации, а также с учетом данного положения сформулировано определение банковской деятельности - регламентируемая федеральным законодательством деятельность, связанная с осуществлением субъектами банковской системы банковских операций и сделок, для Банка России и Внешэкономбанка с целью реализации своих функций и направленная на систематическое извлечение прибыли лицензируемая деятельность кредитных организаций. Указанные положения предлагается отразить в Федеральном Законе от 2 декабря 1990 года N 395-I «О банках и банковской деятельности»⁵.

2. Кроме того в ходе изучения российского банковского законодательства установлено, что объектом лицензирования в банковской сфере выступает банковская деятельность, а субъектами являются кредитные организации

⁵ О банках и банковской деятельности: Федеральный Закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I: ред. от 01.05.2017 // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР.- 1990.- N 27.- Ст. 357.

(банковские и небанковские).

3. С позиции доктринального подхода норма об уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность сформулирована как многообъектное преступление, при этом ее непосредственным объектом выступают:

- общественные отношения, регулирующие установленные государством правила регистрации и лицензирования кредитных организаций;
- предусмотренный законом порядок реализации кредитными организациями банковских операций.

4. По конструктивному устройству состав исследуемой правовой нормы является формально-материальным. Материальный состав преступления будет наличествовать в случае наступления в результате реализации незаконной банковской деятельности последствий в виде ущерба гражданам, организациям и государству, а формальный в случае извлечения дохода в соответствующем размере.

5. Анализ субъективной стороны ст. 172 УК РФ показал, что незаконная реализация банковских операций возможна исключительно с умышленной формой вины в виде прямого умысла при формальном составе преступления и в виде косвенного умысла при материальном его составе.

6. Субъект незаконной банковской деятельности может быть как специальный, так и общий - физические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие банковские операции без регистрации и лицензии Банка России, а также члены органа управления и не входящие в его состав, содействующие совершению преступления служащие кредитных и иных коммерческих организаций, не имеющие право, в том числе временно, осуществлять банковские операции, либо осуществляющих банковские операции, не включенные в лицензию.

7. Под ущербом в тексте ст. 172 УК РФ следует понимать расходы, понесенные лицом в результате совершения преступления в форме реального ущерба и упущенной выгоды (в случаях ее установления), в денежном (наличные, безналичные и электронные денежные средства в рублях и (или) в иностранной

валюте.

Доходом следует признавать сумму обогащения, полученную в результате совершения преступления (без вычета произведенных расходов), в денежном (наличные, безналичные и электронные денежные средства в рублях и (или) в иностранной валюте), непосредственно связанную с незаконной реализацией банковских операций.

Предыдущее положение, а так же представленные в данном пункте определения рекомендуется для внесения в Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 15 ноября 2016 г. N 48 "О практике применения судами законодательства, регламентирующего особенности уголовной ответственности за преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности".

8. С учетом специфики рассматриваемого преступления и исследования правоприменительной практики, автором предлагается внести в состав ст. 172 УК РФ следующие дополнительные квалифицирующие признаки:

- незаконная реализация банковских операций группой лиц по предварительному сговору;
- причинение в ходе совершения преступления особо крупного ущерба гражданам, организациям, либо государству;
- осуществление нелегальной банковской деятельности, сопряженной с незаконным обналичиванием денежных средств.

Вместе с внесением в указанную норму последнего квалифицирующего признака, соискателем так же предложено включить в ее содержание авторское определение понятия незаконное обналичивание денежных средств, которое по его мнению представляет собой деятельность, направленную на нелегальное изъятие денежных средств хозяйствующих субъектов с их расчетных счетов, посредством заключения мнимых сделок и проведения по ним расчетных операций, приравниваемых к банковским, с целью последующего обращения их в наличные.

9. В числе криминогенных факторов, обуславливающих банковскую

преступность в нашем государстве, особое значение играют отсутствие соответствующей нормативной базы, отвечающей реалиям настоящего времени и способной полноценно регулировать экономические отношения в обществе, нестабильность политической обстановки в государстве, наличие нерешенных социальных проблем и искажение морально-нравственных понятий.

Среди основных направлений совершенствования мер специально-криминологического предупреждения банковской преступности следует отдельно выделить: модернизацию законодательства, регламентирующего реализацию и охрану банковской деятельности; совершенствование деятельности правоохранительных органов посредством адекватной кадровой политики, материальной и технической обеспеченности сотрудников, их полноценной правовой и социальной защищенности, постоянного повышения квалификации; обеспечение функционирования банковских учреждений в рамках строгой регламентации предоставления банковского продукта, неукоснительного соблюдения порядка проведения банковских операций, постоянного мониторинга сомнительных сделок между субъектами коммерческой деятельности.

10. В ходе исследования автором установлена статистико-криминологическая характеристика лиц совершивших преступные посягательства связанные с незаконной банковской деятельностью: преимущественно лица мужского пола – 73%, в возрастной категории от 30 до 49 лет – 53%, обладающие высшим образованием – 43%, трудоспособные без определенного рода занятий – 44%, обремененные семейными узами – 70%, граждане РФ – 97%, не имеющие на момент совершения преступления судимость - 87 %.

Кроме того, автором выделены типы личности преступников, совершивших преступление, предусмотренное ст. 172 УК РФ: «случайный», «неустойчивый», «небрежный», «злостный», «профессиональный».

11. В ходе сравнительно-правового анализа отечественного и зарубежного уголовного законодательства об ответственности за незаконную банковскую деятельность соискателем установлено следующее:

- ответственность за указанное преступление в бывших союзных

республиках менее строгая нежели в нашей стране;

- диспозиция ст. 172 УК РФ по характеру своего изложения наиболее близка к аналогичным уголовным нормам государств, входящих в континентальную правовую систему.

Апробация результатов исследования. Диссертационное исследование подготовлено на кафедре уголовного права Казанского юридического института МВД России. Результаты научной работы докладывались и проходили обсуждение на научно-практических конференциях, внедрены в деятельность подразделений Главного Следственного Управления МВД по Республике Татарстан, специализирующихся на расследовании уголовных дел связанных с осуществлением незаконной банковской деятельности, а также используются в учебном процессе Казанского юридического института МВД России.

Основное содержание научного доклада

Во введении раскрывается актуальность исследования, определяются его цели и задачи, степень разработанности, научная новизна и практическая значимость, методологические и теоретические основы, а также обозначены основные положения, выносимые на публичное представление.

Глава первая «Сущность банковской деятельности как лицензируемой формы предпринимательства в рыночной экономике и правовые основы контроля за ее законностью» состоит из четырех параграфов.

В первом параграфе «Понятие банковской деятельности и ее роль в обеспечении социально - экономического развития российского государства» соискателем исследуется содержание банковской деятельности, ее значение для социально - экономического развития государства, специфика и порядок реализации, а также важность его нормативного закрепления для правоприменительной практики.

Глубокий анализ банковского законодательства в совокупности с изучением ряда научных трудов ученых позволил сформулировать новый субъектный состав

банковской системы РФ и определить понятие банковской деятельности.

В социально – экономической сфере значение банковского сектора определяется теми задачами, которые он призван выполнять. В частности, деятельность субъектов банковской системы РФ оказывает значительное влияние на функционирование государственных и муниципальных органов, организаций и предприятий всех форм собственности, реализующих разного рода социальные, экономические, экологические и иные проекты, путем предоставления им соответствующего банковского продукта.

Исследовав положения российского банковского законодательства и позиции ряда ученых, автор пришел к выводу о том, что банковская деятельность предполагает осуществление учреждениями, наделенными соответствующим правом, банковских операций, перечень которых носит исчерпывающий характер, и сделок. К указанным организациям относятся – Центральный банк РФ (действует на основании Федерального Закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁶), Внешэкономбанк (действует на основании Федерального Закона от 17 мая 2007 года N 82-ФЗ «О Банке развития»⁷) и кредитные организации (действуют на основании Федерального Закона от 2 декабря 1990 года N 395-І «О банках и банковской деятельности»).

В соответствии со ст. 2 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года N 395-І «О банках и банковской деятельности» банковская система РФ включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

Исходя из тех обстоятельств, что Внешэкономбанк обладает особым правовым статусом, специфическим функционалом и целями деятельности, необходимо его вынесение на отдельный – средний уровень отечественной банковской системы и включение его в банковскую систему РФ в качестве самостоятельного элемента.

⁶ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ: ред. от 18.06.2017 // Собрание законодательства Российской Федерации.- 2002.- N 28.- Ст. 2790.

⁷ О Банке развития: Федеральный закон от 17 мая 2007 г. N 82-ФЗ: ред. от 03.07.2016 // Собрание законодательства Российской Федерации.- 2007.- N 22.- Ст. 2562.

Вместе с тем представительства иностранных банков на территории нашего государства не являются отдельными юридическими лицами и реализуют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией. Кроме того, данный тип учреждений не в праве осуществлять банковские операции, а соответственно и не в праве реализовывать банковскую деятельность, в связи с чем, с позиции автора подлежит исключению из состава отечественной банковской системы.

С учетом изложенного, соискателем предлагается сформулировать ст. 2 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года N 395-I «О банках и банковской деятельности» в следующей редакции: «Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, Внешэкономбанк, а также кредитные организации», а также на основании представленного вывода предлагается внести в ст. 1 данного Закона авторское определение понятия банковской деятельности и представить ее в следующей редакции: «Банковская деятельность - регламентируемая федеральным законодательством деятельность, связанная с осуществлением субъектами банковской системы банковских операций и сделок, для Банка России и Внешэкономбанка с целью реализации своих функций и направленная на систематическое извлечение прибыли лицензируемая деятельность кредитных организаций».

Во втором параграфе «Организационно – правовые формы банковской деятельности по российскому законодательству и их характеристика» соискатель исследует виды организационно-правовых форм (далее по тексту ОПФ) хозяйствующих субъектов реализующих банковскую деятельность в РФ, особенности и значение наличия факта их регистрации для установления объективных признаков состава преступления, предусмотренного ст. 172 УК РФ.

Организационно-правовая форма (далее по тексту ОПФ) является важнейшей характеристикой любого хозяйствующего субъекта, так как она определяет ее правовой статус, порядок образования, систему управления, устанавливает схему распределения капитала, цели и задачи деятельности организации. В рамках настоящей диссертации соискателем исследовался такой

вид хозяйствующих субъектов как коммерческие юридические лица к коим и относятся кредитные организации.

В нашей стране порядок учреждения кредитных организаций регламентируется отдельными нормами гражданского и банковского законодательства, Федеральным законом от 08 августа 2001 года N 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»⁸, Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»⁹, Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также ведомственными нормативными актами Банка России, которые включают в себя положения, регламентирующие процесс создания и регистрации банков, а так же иные сведения, связанные с их деятельностью.

Реализация банковской деятельности юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями и не имеющими соответствующей регистрации, признается нелегальной и при наличии иных признаков, указанных в диспозиции ст. 172 УК РФ, является преступлением. Таким образом, установление факта отсутствия регистрации юридического лица, осуществляющего банковские операции, в качестве кредитной организации, является обязательным условием, свидетельствующим о ведении им незаконной банковской деятельности.

На основании ст. 1 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года N 395-I «О банках и банковской деятельности» кредитные организации учреждаются на основе любой формы собственности как хозяйственные общества.

Ст. 66 Гражданского кодекса РФ устанавливает исчерпывающий перечень ОПФ хозяйственных обществ – акционерные общества (ФЗ «Об акционерных обществах» подразделяет их на публичные и непубличные) и общества с

⁸ Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ ред. от 03.07.2016 // Собрание законодательства РФ.- 1996.- N 1.- Ст. 1.

⁹ Об обществах с ограниченной ответственностью: Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ ред. от 28.12.2016 // Собрание законодательства РФ.- 1998.- N 7.- Ст. 785.

ограниченной ответственностью¹⁰.

Кредитные организации в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО) образуются одним или несколькими участниками, которые не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, только в рамках стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале. Установленное число участников для кредитной организации в форме ООО не должно превышать пятидесяти человек. Все участники общества имеют количество голосов, пропорциональное их долям в уставном капитале.

В кредитной организации в форме акционерного общества (АО) уставный капитал поделен на определенное количество акций, которые удостоверяют обязательственные права участников (акционеров) по отношению к обществу. Владельцы акций могут отчуждать принадлежащую им их часть без согласия других акционеров. Участники АО так же не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков только в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Кредитная организация, созданная в форме акционерного общества, осуществляющая размещение (путем открытой подписки) или публичное обращение своих акции и ценных бумаг, конвертируемых в акции, признается публичным (ПАО). Иные акционерные общества, не отвечающие указанным требованиям, и общества с ограниченной ответственностью признаются непубличными (ст. 66.3 Гражданского кодекса РФ).

По сведениям Центрального банка РФ на конец первого полугодия 2017 года структура распределения зарегистрированных кредитных организаций российской банковской системы по ОПФ выглядит следующим образом: АО составляют 39% от общего количества, ПАО – 27% и ООО – 34%¹¹. Таким образом, АО является наиболее предпочтительной организационно-правовой формой кредитных организаций на отечественном рынке.

¹⁰ Гражданский кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ: ред. от 01.07.2017 // Собрание законодательства Российской Федерации.- 1994.- N 32.- Ст. 3301.

¹¹ Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации по состоянию на 01.07.2017 г. [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.cbr.ru/credit/coreports/ko03072017> (дата обращения 03.07.2017 г.).

Легальная реализация банковской деятельности зарегистрированной в установленном законом порядке кредитной организацией возможна только при наличии выдаваемого Центральным банком РФ разрешения (лицензии). В противном случае такая деятельность признается незаконной и при наличии таких обстоятельств, как причинение в крупном размере ущерба гражданам, организациям или государству, либо извлечение дохода в крупном размере, наказывается в рамках уголовно-правовой нормы об ответственности за незаконную банковскую деятельность.

В третьем параграфе «Банковская деятельность как лицензируемая форма предпринимательства» автор исследует действующий в нашем государстве институт лицензирования банковской деятельности, его сущность, значение, функции, цели, виды банковских лицензий, предусмотренных действующим законодательством, а так же значение факта лицензирования кредитных организаций для установления объективных признаков незаконной банковской деятельности.

Лицензирование банковской деятельности является одной из форм государственного регулирования банковской сферы. Банковская деятельность кредитных организаций была одной из первых, в отношении которых государством был введен лицензионный режим. Вместе с тем, в первую редакцию Уголовного Кодекса РФ была включена норма об ответственности за реализацию банковской деятельности. Данные обстоятельства свидетельствуют о том, что государство изначально придавало лицензированию банковской деятельности принципиальное значение относительно других видов деятельности.

Институт лицензирования предоставляет контролирующим органам в рамках правового поля обеспечить надежность банковской системы, качество предлагаемого банковского продукта и защиту законных интересов общества и государства на рынке кредитно-денежных услуг¹².

Лицензирование кредитных организаций осуществляется Банком России и предусматривает использование совокупности правил поведения, выраженных в

¹² Васильева О.Ю. Теоретические проблемы института лицензирования в юридической науке // Вестник Тамбовского Университета.- 2008. -№ 8 (64).- С. 311

форме нормативных предписаний, содержащихся в законах и подзаконных актах, и имеет главной своей целью предоставление разрешения на осуществление банковских операций только тем банкам, которые отвечают установленным требованиям¹³.

Функциями лицензирования банковской деятельности выступают:

1. Легитимационная, заключается в удостоверении Центральным банком РФ законности ведения определенной кредитной организацией банковской деятельности. Выдержав процедуру лицензирования, кредитная организация приобретает соответствующий правовой статус и осуществляет свою деятельность на законных основаниях.

2. Элиминативная, состоит в отборе только тех организаций, ходатайствующих о получении лицензии, которые отвечают определенным требованиям правового и экономического характера;

3. Регулирующая, устанавливает обязательные к исполнению условия осуществления банковской деятельности кредитными организациями;

4. Контрольно-надзорная, предполагает отслеживание деятельности банковских учреждений в части соблюдения ими федерального законодательства, с возможностью последующего применения к нарушителям мер принудительного характера;

5. Защитно-обеспечительная, направлена на организацию охраны законных интересов потребителей банковских услуг и последующее восстановление их в правах в случае банкротства кредитных организаций.

К целям лицензирования кредитных организаций относятся:

1. Установление единого перечня лицензируемых видов банковских операций и сделок, а так же определенного алгоритма, оснований и условий предоставления, приостановления, аннулирования и отзыва банковских лицензий.

2. Ограждение потребителей банковских услуг от непрофессионального управления и непорядочного руководства кредитных организаций;

¹³ Пыхтин С.В. Лицензирование банковской деятельности (теоретико-правовые проблемы): дис. ... канд. юрид. наук. – Москва, 2004 – С. 19

3. Стимулирование роста доверия общества к банковской системе в целом и к отдельным банковским институтам в частности;

4. Обеспечение стабильности финансовой системы государства и положительной динамики экономического развития общества.

Понятие банковской лицензии определяется, как специальное разрешение Банка России, официально выраженное в форме индивидуально-определенного документа с неограниченным сроком действия, санкционирующее право кредитных организаций на осуществление дозволенных видов банковских операций. Лицензия содержит сведения о перечне одобренных к реализации банковских операций, дату ее выдачи, реестровый номер и иные реквизиты.

Объектом лицензирования в банковской сфере выступает банковская деятельность, как совокупность реализуемых кредитными организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли.

В четвертом параграфе «Уголовно – правовая охрана предпринимательства в сфере банковской деятельности по законодательству царской, советской и современной России» соискателем изучается исторический процесс развития незаконной банковской деятельности и ответственности за ее осуществление.

Анализ эволюции отечественного уголовного законодательства показывает, что действующая норма об ответственности за незаконную банковскую деятельность не является оригинальным продуктом российского нормотворчества конца 20 века. Начало ее формирования происходило еще в царский период под влиянием действовавшего в то время русского права, которое к незаконной банковской деятельности относил не только нелегальное осуществление банковских операций, но и иные незаконные действия, связанные с их реализацией, которые на сегодня определены как самостоятельные преступления.

До начала 19 века российское законодательство не предусматривало ответственность за нарушение правил проведения банковских операций (в том виде, которая присутствует в настоящее время), так как коммерческие банки появились в России только в 19 веке. Отдельные нормы, регламентирующие ответственность за

злоупотребления в банковской сфере в отечественном уголовном законодательстве начали появляться в 1845 году.

Субъект незаконной банковской деятельности по уголовному законодательству царского периода был специальным, что давало возможность избегать наказания за его совершение простым физическим лицам, реализующим отдельные банковские операции без учреждения банковских организаций. Превалирующим видом наказания был штраф, уплата которого для нарушителя была несоразмерно мала по отношению к той выгоде, которую последний получал в ходе совершения преступления.

В советский период действовавший уголовный закон не включал конкретных норм об ответственности за незаконную банковскую деятельность, но отдельные признаки данного преступления отражались в ст.ст. 138 и 193 УК РСФСР 1922 года, в ст.ст. 105 и 173 УК РСФСР 1926 года, запрещавшие осуществление валютных операций и ростовщичество, а так же в ст. 162-4 «Незаконное предпринимательство» УК РСФСР 1960 года.

После развала СССР и произошедшего изменения банковской системы государства возникла необходимость к охране общественных отношений, складывающихся в банковской сфере, в связи с чем, в УК РФ 1996 года была включена ст. 172 («Незаконная банковская деятельность»).

Глава вторая «Юридический анализ состава незаконной банковской деятельности по действующему УК РФ» состоит из четырех параграфов.

В первом параграфе «Объект состава незаконной банковской деятельности по российскому уголовному законодательству, его доктринальная и правовая характеристики» автор изучает объект ст. 172 УК РФ и представляет его юридическую характеристику.

Родовым объектом незаконной банковской деятельности является совокупность общественных отношений экономической сферы, видовым - совокупность общественных отношений складывающихся в сфере реализации законной экономической деятельности.

В качестве непосредственного объекта в ст. 172 УК РФ выступают:

- общественные отношения, регулирующие легитимный порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций;
- законный порядок реализации кредитными организациями деятельности по осуществлению банковских операций.

Во втором параграфе «Объективная сторона состава незаконной банковской деятельности, ее содержание и особенности описания в уголовном законе» автор проводит исследование объективной стороны незаконной банковской деятельности с учетом позиций научного сообщества и вносит рекомендации по поводу дополнения содержания ст. 172 УК РФ дополнительными квалифицирующими признаками.

Объективная сторона незаконной банковской деятельности выражается в осуществлении субъектом банковских операций без соответствующей регистрации, либо без лицензии, выдаваемой Банком России, в случаях, когда ее получение является обязательным.

С позиции конструктивной характеристики состав ст. 172 УК РФ является формально-материальным. Материальный состав указанной нормы будет наличествовать в случае наступления в результате незаконного проведения банковских операций последствий в виде ущерба гражданам, организациям и государству, а формальный в случае извлечения дохода в крупном, либо особо крупном размерах.

Под ущербом то незаконной банковской деятельности понимаются расходы, понесенные лицом в результате совершения преступления, в форме реального ущерба и упущенной выгоды (в случаях ее установления), в денежном (наличные, безналичные и электронные денежные средства в рублях и (или) в иностранной валюте. При этом размер ущерба, подлежащего возмещению, определяется на основании гражданско-правовых договоров, первичных учетных документов, выписок (справок) по расчетным счетам, информации по сделкам с использованием электронных средств платежа и т.п. При необходимости для определения размера ущерба, подлежащего возмещению, может быть назначена судебная экспертиза.

Доходом в ст. 172 УК РФ признается общая сумма обогащения, полученная в результате совершения преступления (без вычета произведенных расходов), в денежном (наличные, безналичные и электронные денежные средства в рублях и (или) в иностранной валюте), связанная непосредственно с осуществлением незаконной экономической деятельности.

В ходе исследования соискателем предлагается внести с содержание указанной нормы дополнительные квалифицирующие признаки:

- незаконная реализация банковских операций группой лиц по предварительному сговору;
- причинение в ходе совершения преступления особо крупного ущерба гражданам, организациям, либо государству;
- осуществление нелегальной банковской деятельности, сопряженной с незаконным обналичиванием денежных средств под которым следует понимать деятельность, направленную на нелегальное изъятие денежных средств хозяйствующих субъектов с их расчетных счетов, посредством заключения мнимых сделок и проведения по ним расчетных операций, приравняваемых к банковским, с целью последующего обращения их в наличные.

В третьем параграфе «Субъективная сторона состава незаконной банковской деятельности, ее доктринальная и правовая характеристика ее признаков» автор изучает субъект ст. 172 УК РФ и представляет его юридическую характеристику.

Осуществление незаконной банковской деятельности характеризуется прямым умыслом по отношению к действиям, определенным диспозицией нормы, а также прямым и косвенным умыслом, по отношению к последствиям данного преступления. Мотив и цели данного преступления будут составляющими субъективной стороны только в случае непосредственного указания на них в законе.

В четвертом параграфе «Субъект состава незаконной банковской деятельности по уголовному законодательству России, его признаки и характеристика» соискатель раскрывает особенности субъекта ст. 172 УК РФ и

предлагает положение по его содержанию.

Субъектом незаконной банковской деятельности является любое вменяемое физическое лицо, достигшее возраста 16 лет, нелегально реализующее банковские операции.

Привлечению к уголовной ответственности по ст. 172 УК РФ подлежат физические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие банковские операции без регистрации и лицензии Банка России, а также члены органа управления и не входящие в его состав, содействующие совершению преступления служащие коммерческих и кредитных организаций, не имеющих право, в том числе временно, осуществлять банковские операции, либо осуществляющих банковские операции, не включенные в лицензию.

Глава третья «Уголовно – правовые и криминологические средства противодействия незаконной банковской деятельности» состоит из двух параграфов.

В первом параграфе «Криминологические особенности незаконной банковской деятельности и проблемы предупреждения рассматриваемых преступлений» автор дает криминологическую характеристику незаконной банковской деятельности, обозначает обстоятельства способствующие совершению данного преступления и предлагает комплекс криминологических мер по его предупреждению.

По состоянию на первый квартал 2017 года в РФ зарегистрировано 967 кредитных организаций, из них действующими, то есть имеющими право на ведение банковских операций, являются 616 учреждений. Анализ состояния отечественного банковского сектора показывает, что за последние годы сложилась явная тенденция к сокращению количества банковских организаций. Так, по состоянию на начало 2016 года зарегистрировано 1021 организация, 2015 года - 1049, 2014 года - 1071, 2013 года – 1094, 2012 года – 1112¹⁴, что в абсолютном большинстве обуславливается изъятием у них Банком России

¹⁴ Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] / Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_17.htm&pid=lic&sid=itm_43766 (дата обращения 20.03.2017 г.)

лицензий, предоставляющих право на проведение банковских операций. Основными причинами данного обстоятельства послужили: предоставление банками недостоверной отчетности финансового состояния; недостаточность капитала, связанная с неправильным соотношением собственных средств и активов организаций, что в свою очередь явилось следствием неспособности организаций отвечать по своим обязательствам; рискованная политика банков; проведение сомнительных операций, связанных с незаконным «обналичиванием» денежных средств и легализации преступных доходов, сказывающихся на фиктивном увеличении уровня капитализации. Львиная доля указанных оснований носит именно криминальный характер.

Динамика зарегистрированных в РФ преступлений, связанных с осуществлением незаконной банковской деятельности, по годам выглядит следующим образом: в 2011 г. зарегистрировано 192 преступления, в 2012 году - 229, в 2013 году – 251, в 2014 году – 213 (без учета КФО), в 2015 – 250, в 2016 году - 320¹⁵.

Не взирая на крайне малый удельный вес преступлений, посягающих на установленный порядок осуществления банковской деятельности, относительно общего количества преступлений экономической направленности (порядка 0,03%), ущерб от их реализации в несколько раз превышает валовые материальные потери от общего количества всех иных зарегистрированных преступлений.

Таким образом, за последние шесть лет (2011-2016 г.г.) на территории нашей страны выявлено 1455 преступлений, квалифицируемых по ст. 172 УК РФ. Из них 556 преступлений совершено в Центральном федеральном округе, 261 в Северо-Западном федеральном округе, 204 в Северо-Кавказском федеральном округе, 111 в Южном федеральном округе, 10 в Крымском федеральном округе, 101 в Приволжском федеральном округе, 67 в Уральском федеральном округе, 91 в Сибирском федеральном округе, 42 в Дальневосточном федеральном округе¹⁶.

Представленные данные позволяют сделать вывод о том, что преступность

¹⁵ См. там же.

¹⁶ См. там же.

в банковской сфере в той или иной степени распространилась по всей территории нашего государства.

Лидирующие позиции по количеству выявленных преступлений, связанных с осуществлением незаконной банковской деятельности, занимают города, являющиеся крупнейшими финансовыми центрами нашей страны, а именно, Москва, Санкт – Петербург, Нижний Новгород, что связано с сосредоточением в них наибольшего количества промышленных предприятий и иных организаций, которые помимо прочих, нуждаются и в незаконных банковских услугах. Кроме того, эти города привилегируют над остальными и по количеству действующих кредитных организаций, включая их филиалы (для г. Москвы - 37,9% от общего количества зарегистрированных на территории РФ, г. Санкт – Петербург – 12,9%, г. Нижний – Новгород – 6,3%)¹⁷.

К основным тенденциям банковской преступности можно отнести стабильный рост преступлений, совершаемых с участием банковских учреждений; повышение степени их общественной опасности с параллельным возрастанием уровня их латентности; постоянное увеличение объема причиняемого данного рода преступлениями материального ущерба; преимущественно групповые формы реализации преступлений; разнообразие постоянно модернизирующихся способов совершения преступлений, подстраивающихся под изменения законодательства.

Главными криминогенными факторами банковской преступности являются отсутствие соответствующей нормативной базы, отвечающей реалиям настоящего времени и способной полноценно регулировать экономические отношения в обществе, нестабильность политической обстановки в государстве, наличие нерешенных социальных проблем и искажение морально-нравственных понятий.

Базовые направления совершенствования мер специально-криминологического предупреждения банковской преступности включают в себя: модернизацию законодательства, регламентирующего реализацию и охрану банковской деятельности; совершенствование деятельности правоохранительных

¹⁷ Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на конец I квартала 2017 г. [Электронный ресурс] / Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010317.htm&pid=lic&sid=itm_3982 (дата обращения 22.03.2017 г.)

органов посредством адекватной кадровой политики, материальной и технической обеспеченности сотрудников, их полноценной правовой и социальной защищенности, постоянного повышения квалификации; обеспечение функционирования банковских учреждений в рамках строгой регламентации предоставления банковского продукта, неукоснительного соблюдения порядка проведения банковских операций, постоянного мониторинга сомнительных сделок между субъектами коммерческой деятельности.

Во втором параграфе «Уголовная наказуемость виновных в незаконной банковской деятельности как средство противодействия ей по УК РФ и практика применения судами наказания по исследуемой норме» соискатель исследует криминологическую характеристику личности преступника, совершившего незаконную банковскую деятельность, и предлагает ее типологию.

Основной особенностью лиц, совершающих преступления, связанные с реализацией незаконной банковской деятельности, является высокая степень их эрудированности в специфике ведения банковской и иной хозяйственной деятельности. Используя указанные познания, а также зачастую и свое служебное положение в кредитных и иных коммерческих учреждениях, данная категория преступников умело использует прорехи в организации банковского и финансового контроля для реализации своих корыстных интересов и получения дохода преступным путем. Опыт, приобретенный в жизни, профессиональные навыки, служебное положение, соответствующие психологические свойства личности – все эти качества, присущие исследуемой категории преступников, существенно влияют на выработку ими мер, способствующих совершению незаконной банковской деятельности, методов ее реализации, а также сокрытие следов своей преступной деятельности. Опираясь на глубокие познания в экономической сфере, отраслях процессуального и материального права, будучи осведомленными об особенностях технологических процессов и тонкостей финансового документооборота, преступники свободно предлагают трудноопровержимые версии по поводу совершенных ими преступных посягательств.

Статистические данные свидетельствуют о том, что среди лиц, совершивших преступные посягательства в банковской сфере, удельный вес мужчин составил порядка 73%, в возрастной категории от 30 до 49 лет, что обуславливается наличием у них богатого жизненного опыта, способствующего с максимальной отдачей задействовать свои интеллектуальные способности для реализации преступной деятельности. Около 43% лиц, привлеченных к ответственности по ст. 172 УК РФ, имели высшее профессиональное образование, 44% не имели определенного рода занятий. Абсолютное большинство из них - 97% являются гражданами РФ, выходцы из стран СНГ - 2,5%, иностранные граждане иных государств - 0,5%. Анализ семейного положения выявил, что около 70% лиц, нарушивших уголовный закон, были связаны семейными узами, из них на долю мужчин пришлось 75%, что в принципе соответствует структуре преступности исходя из гендерных признаков.

Порядка 13% лиц, осужденных по ст. 172 УК РФ, на момент совершения преступления имели неснятые и непогашенные судимости, либо ранее привлекались к ответственности, в том числе за аналогичные преступления - 8%. При этом в отношении 32% от общего числа привлеченных по указанной норме лиц, применено наказание в виде штрафа, как основного наказания, уголовному лишению свободы подверглись 24%, обязательным работам 4%, реальное лишение свободы применено в отношении 7%, около 30% осужденных освобождены от наказания по приговору суда (в связи с амнистией, либо по иным основаниям).

Классификацию преступников, совершивших незаконную банковскую деятельность, по характеру и содержанию мотивации преступного поведения можно подразделить на:

- лиц, совершивших общественно опасное деяние ввиду неблагоприятного стечения жизненных обстоятельств («случайные преступники»);
- лиц, которым присущ баланс как отрицательной, так и положительной направленности («неустойчивый» тип преступников);
- лиц, характеризующихся легкомысленным отношением к нормам права

(«небрежный» тип преступников);

- лиц с явно выраженной антисоциальной направленностью, чей богатый жизненный и преступный опыт, накопленный в ходе осуществления преступной деятельности, создает благоприятные условия для совершения новых преступных посягательств «злостный» тип преступников);

- лиц - лидеров, чья преступная деятельность характеризуется профессионализмом и высокой степенью латентности («профессиональный» тип преступников).

Глава четвертая «Уголовно – правовые и криминологические средства противодействия незаконной банковской деятельности в странах ближнего и дальнего зарубежья» состоит из двух параграфов.

В первом параграфе «Особенности правового регулирования и ответственности за незаконную банковскую деятельность по уголовному законодательству государств – участников СНГ» автор проводит сравнительно-правовой анализ отечественного уголовного законодательства об ответственности за незаконную банковскую деятельность и аналогичного законодательства государств – участников СНГ.

16 февраля 1996 года постановлением Межпарламентской Ассамблеи государств-участников СНГ принят Модельный Уголовный кодекс¹⁸. Его положения послужили базисом, как для создания отечественного уголовного законодательства, так и для уголовного законодательства всех остальных бывших союзных республик, которые тем самым унаследовали большинство советских законодательных традиций уголовно-правового регулирования. Таким образом, в настоящее время государства, входящие в состав СНГ, при реализации мер уголовно-правовой защиты предпринимательской и иной экономической деятельности, в том числе банковской, следуют тенденциям внутриорганизационной экономической интеграции и унификации уголовной политики, используя подходы, схожие по своим основным параметрам с действующим российским уголовным законодательством.

¹⁸ Модельный Уголовный кодекс для государств-участников СНГ (ред. от 16.11.2006 г.) // СПС «Гарант» URL: <http://base.garant.ru/2566472/> (дата обращения: 11.12.2016).

Во втором параграфе «Правовое регулирование уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность в странах Запада и Дальнего Востока» автор проводит сравнительно-правовой анализ российского уголовного законодательства об ответственности за незаконную банковскую деятельность, страна Запада и Дальнего Востока.

В западных странах и государствах Дальнего Востока нормы права, регламентирующие ответственность за незаконную банковскую деятельность в современном ее представлении, начали зарождаться лишь в конце 19 века. К середине 20 века в связи с резким скачком промышленного производства и глобализацией мировой экономики потребность в банковских услугах сильно возросла, что привело к усилению мер по совершенствованию банковского права и законодательства об охране банковских правоотношений, которое в зарубежных странах на протяжении всего времени своего существования постоянно претерпевало разного рода изменения, становясь все более конкретизированными.

В уголовном законодательстве ряда рассмотренных государств отсутствует отдельная норма, регулирующая уголовную ответственность за незаконную банковскую деятельность, а само это преступное посягательство приравнивается к незаконной предпринимательской деятельности и квалифицируется по соответствующей норме уголовного закона. В других странах ответственность за нарушение банковского законодательства регулируется нормами иных отраслей права.

Диспозиция ст. 172 УК РФ по характеру своего изложения наиболее близка к соответствующим уголовным нормам государств, входящих в континентальную правовую систему.

В заключении соискателем обозначены основные выводы, сделанные им в ходе написания диссертации и теоретические рекомендации, основные из которых включены в текст данного автореферата.

Список использованных источников и литературы

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июля 1996 года (ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. - №25. – ст.2954.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. (ред. от 01.07.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации.- 1994.- № 32.- ст.3301.
3. Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // Собрание законодательства РФ.- 1996.- № 1 ст.1.
4. О Банке развития: Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // Собрание законодательства Российской Федерации.- 2007.- № 22 ст.2562.
5. О банках и банковской деятельности: Федеральный Закон от 2 декабря 1990 г. № 395-I (ред. от 01.05.2017) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР.- 1990.- № 27 ст.357.
6. Об обществах с ограниченной ответственностью: Федеральный закон от 08 февраля 1998 № 14-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // Собрание законодательства РФ.- 1998.- № 7 ст.785.
7. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 18.06.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации.- 2002.- № 28 ст.2790.
8. О практике применения судами законодательства, регламентирующего особенности уголовной ответственности за преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 15 ноября 2016 № 48 // Бюллетень Верховного Суда РФ.- 2017.- № 1.
9. Преступность и правонарушения 2017: статистический сборник. / ФКУ «ГИАЦ МВД РФ». М., 2017.

10. Васильева О.Ю. Теоретические проблемы института лицензирования в юридической науке / О.Ю. Васильева // Вестник Тамбовского Университета.- 2008. -№ 8 (64).- С. 311.

11. Пыхтин С.В. Лицензирование банковской деятельности (теоретико-правовые проблемы): дис. ... канд. юрид. наук / Пыхтин С.В. - Москва, 2004 – 187 с.

12. Модельный Уголовный кодекс для государств-участников СНГ (ред. от 16.11.2006 г.) [Электронный ресурс] // СПС «Гарант» URL: <http://base.garant.ru/2566472/> (дата обращения: 11.12.2016).

13. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации [Официальный сайт]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_17.htm&pid=lic&sid=itm_43766 (дата обращения 20.03.2017 г.)

14. Портал правовой статистики Генеральной прокуратуры РФ [Электронный ресурс] // Генеральной прокуратура РФ [Официальный сайт]. URL: https://www.crimestat.ru/offenses_map (дата обращения 21.03.2017 г.)

15. Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации по состоянию на 01.07.2017 г. [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации [Официальный сайт]. URL: <https://www.cbr.ru/credit/coreports/ko03072017> (дата обращения 03.07.2017 г.).

16. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на конец I квартала 2017 г. [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации [Официальный сайт]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010317.htm&pid=lic&sid=itm_3982 (дата обращения 22.03.2017 г.)

Список работ, опубликованных адъюнктом по теме диссертационного исследования:

Статьи в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки России:

1. Лепихин А.В. О некоторых особенностях ответственности за незаконную банковскую деятельность / А.В. Лепихин // Евразийский юридический журнал. – 2015. – № 12 (91). – С. 190-192.

2. Лепихин А.В. Понятие банковской деятельности через призму субъектов банковской системы и её значение для установления объективных признаков состава преступления, предусмотренного ст. 172 УК РФ / А.В. Лепихин // Вестник КЮИ МВД России. – 2017 – № 1 – С. 116-120.

3. Лепихин А.В. Негативное влияние коррупции на банковский сектор и пути его преодоления / А.В. Лепихин // Вестник экономики, права и социологии. – 2016. – № 2. – С. 185-188.

4. Лепихин А.В. Круг субъектов банковской системы Российской Федерации, соответствующий реалиям настоящего времени / А.В. Лепихин // Современная наука. Актуальные проблемы теории и практики. – 2016. – № 5. – С. 155-158.

5. Лепихин А.В. Банковская деятельность как объект преступления, предусмотренного ст. 172 УК РФ / А.В. Лепихин // Мир юридической науки. – 2016. – № 4-5. – С. 40-44.

Статьи в иных научных изданиях:

6. Лепихин А.В. Бланкетность нормы ст. 172 УК РФ, регламентирующей ответственность за незаконную банковскую деятельность / А.В. Лепихин // Сборник трудов молодых ученых и преподавателей КЮИ МВД России. Выпуск 10 / под ред. С.Н. Миронова. – Казань: КЮИ МВД России, 2015. – 52-55.

Лепихин А.В. Проблемы ответственности за незаконную банковскую деятельность и пути их решения / А.В. Лепихин // Юридическая наука и практика: история и современность. – Казань: КЮИ МВД России, 2015. – 74-78.