Для заказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>

Криминологические и уголовно-правовые меры противодействия преступлениям, посягающим на интересы кредиторов

**Год:**

2011

**Автор научной работы:**

Кочерга, Виктор Викторович

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.08

**Специальность:**

Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право

**Количество cтраниц:**

240

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Кочерга, Виктор Викторович

Введение.

Глава 1. Криминологические меры противодействия преступлениям, посягающим на интересы кредиторов

1.1 Количественные и качественные показатели преступлений, посягающих на интересы кредиторов.

1.2 Факторы, детерминирующие совершение преступлений, посягающих на интересы кредиторов.

1.3 Криминологическая характеристика личности преступника, совершающего преступления против интересов кредиторов.

1.4 Предупреждение преступлений, посягающих на интересы кредиторов

Глава 2. Уголовно-правовые меры противодействия преступлениям, посягающим на интересы кредиторов

2.1 Историко-правовой анализ уголовной ответственности за преступления, связанные с посягательствами на интересы кредиторов.

2.2 Уголовно-правовая характеристика и особенности квалификации преступлений, посягающих на интересы кредиторов.

2.3 Совершенствование уголовного законодательства в части установления ответственности за преступления, посягающие на интересы кредиторов

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Криминологические и уголовно-правовые меры противодействия преступлениям, посягающим на интересы кредиторов"

Актуальность темы исследования. Кредитование является важным инструментом развития отечественной экономики, так как позволяет привлекать временно свободные денежные ресурсы для решения социально-экономических и других задач. Сбои в системе кредитования незамедлительно отражаются на всех сегментах экономики и общественной жизни, иногда вплоть до парализации некоторых из них. Кредитные отношения тесно переплетены с другими экономическими отношениями и в своей совокупности могут претендовать на роль своеобразной системы жизнедеятельности экономики. Фактически в современных условиях можно вести речь о том, что без дальнейшего развития кредитования наша экономика обречена оставаться зависимой от сырьевых отраслей и, по сути, не субъектом, а объектом мировой экономики. Переориентация экономики на промышленность глубокой переработки, основанной на новых высокотехнологичных способах производства, не может быть осуществлена без доступных для населения и широкого круга хозяйствующих субъектов кредитов.

Основным критерием доступности кредита является его ставка, на размер которой влияет большое число факторов и в первую очередь риски, которые берут на себя кредиторы. Нередко эти риски связаны с вероятностью стать жертвой преступлений, посягающих на интересы кредиторов, главным образом мошенничеств и группы преступлений в сфере экономической деятельности, которые в последнее время получили широкое распространение и превратились в одно из самых серьезных препятствий развития кредитования в стране1. По данным Главного информационно-аналитического центра МВД России, только в 2010 г. было выявлено более 73 тыс. преступлений экономической направленности, связанных с

1 Далее ГИАЦ МВД финансово-кредитной сферой, что составило 26,5% от общего числа зарегистрированных в этот период преступлений экономической направленности. При этом 13271 преступление, связанное с финансово-кредитной сферой, было совершено в крупном или особо крупном размерах, либо причинило крупный ущерб.

Приведенные сведения официальной статистики наглядно демонстрируют необходимость охраны законных интересов кредиторов не только гражданско-правовыми, но и уголовно-правовыми мерами, которые, видимо, должны отличаться по-настоящему наступательным характером.

Как известно, репрессивные по своей сути уголовно-правовые меры не оказывают должного воздействия на распространение отдельных видов преступлений, если они осуществляются в отрыве от криминологических мер. Последние в большей степени, чем уголовно-правовые меры, ориентированы на недопущение совершения новых преступлений и тем самым являются для общества более выгодными. Сейчас практически не оспаривается мнение о том, что на современном этапе стоит отказаться от фетишизации уголовно-правовых мер как единственного оружия, сковывающего разрастание преступности. В то же время опираться только лишь на криминологические меры противодействия преступлениям тоже нельзя. Угроза наказанием в системе любых превентивных мер несет в себе две важных функции - выступает для них в роли катализатора и одновременно оказывает на них цементирующее воздействие. Этим и обосновывается двухаспектный подход нашего исследования к вопросам противодействия преступлениям, посягающим на интересы кредиторов.

Актуальность диссертационного исследования обосновывается! не только высокой степенью общественной опасности преступлений, посягающих на интересы кредиторов, и их значительной распространенностью, но таюке и необходимостью совершенствования правоприменительной практики по этим преступлениям и некоторых уголовно-правовых норм, направленных на борьбу с ними. Так, в теории уголовного права до сих пор не выработан единый подход к квалификации отмеченных преступлений, что существенно осложняет правоприменительную практику по ним.

Степень разработанности темы исследования. Фундаментальная основа криминологических и уголовно-правовых знаний о системе преступлений, посягающих на интересы кредиторов, представлена трудами таких авторов, как В.Ю. Абрамов, Д.И. Аминов, В.Н. Балябин, Я.С. Васильева A.A. Витвицкий, С.С. Витвицкая, Б.В. Волженкин, И.К. Волков, Л.Д. Гаухман, C.B. Гудков, Д.М. Дугричилова, А.Э. Жалинский, Н.М. Зотова, И.А. Клепицкий, В.Д. Ларичев, H.A. Лопашенко, C.B. Максимов, Р.В. Маркизов, A.A. Мамедов, A.B. Наумов, Д.М. Пайвин, Т.В. Пинкевич, B.rf. Ревин, П.А. Скобликов, О.В. Шадрина, П.С. Яни, Б.В. Яцеленко и др.

В исследованиях перечисленных авторов имеются важные теоретические и практические выводы, вносящие существенный вклад в изучение преступлений, посягающих на интересы кредиторов. Вместе с тем, не все вопросы рассматриваемой проблемы (в силу ее сложности и неоднозначности) получили в них достаточное освещение, что позволило автору продолжить дальнейшую разработку данной темы.

Объект диссертационного исследования составляют общественные отношения, возникающие в сфере банковского, товарного и коммерческого кредитования.

В качестве предмета исследования определены меры криминологического и уголовно-правового характера, способные эффективно противостоять преступным посягательствам на законные интересы кредиторов.

Цель и задачи исследования. Основной целью настоящего исследования является комплексное и всестороннее исследование вопросов противодействия преступлениям, посягающим на интересы кредиторов, и разработка на этой основе предложений по повышению их эффективности.

Для достижения заявленной цели определены следующие исследовательские задачи:

- проведение анализа количественных и качественных показателей преступлений, посягающих на интересы кредиторов;

- выявление криминогенных факторов, способствующих совершению преступлений, посягающих на интересы кредиторов;

- исследование характеристики личности преступника, совершающего преступления, посягающие на интересы кредиторов;

- изучение существующего комплекса мер, направленных на предупреждение преступлений, посягающих на интересы кредиторов, и формулирование предложений по их совершенствованию;

- ретроспективный анализ развития уголовного законодательства в части установления ответственности за преступления, посягающие на интересы кредиторов;

- подготовка рекомендаций по квалификации преступлений; посягающих на интересы кредиторов;

- разработка предложений по оптимизации уголовно-правового., противодействия преступлениям, посягающим на интересы кредиторов.

Методологической базой исследования явились фундаментальные положения отечественной криминологии и теории уголовного права, методологические принципы и требования философии, социологии и юридических наук, в том числе уголовно-правовых. Исследование проводилось на основе соблюдения принципа диалектической взаимообусловленности общественных процессов, явлений, событий в соответствии с конкретной исторической, социально-политической, социально-экономической и криминологической обстановкой. Методологическую основу исследования составили системный, сравнительно-правовой, статистический и социологический методы познания действительности.

Нормативно-правовая база исследования включает Конституцию Российской Федерации, федеральные законы (в том числе Уголовный и

Гражданский кодексы РФ1), акты федеральных органов исполнительной власти, разъяснения Верховным Судом Российской Федерации практики применения уголовного законодательства, ведомственные нормативно-правовые акты.

Теоретической основой диссертационного исследования послужил:\* работы ведущих ученых в области криминологии и уголовного права, а также криминалистики, философии, социологии и психологии.

Эмпирическая основа исследования. В процессе исследования были проанализированы и обобщены материалы судебной статистики, изучено 116 уголовных дел о преступлениях, посягающих на интересы кредитора, опрошено 165 работников правоохранительных органов, в числе которых следователи и оперативные работники подразделений по борьбе с экономическими преступлениями органов внутренних дел. Так же при подготовке диссертации использовалась опубликованная практик»;" Верховного Суда РФ и результаты эмпирических исследований, проведенных другими авторами.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в том, что оно представляет собой комплексное монографическое исследование вопросов криминологических мер противодействия преступлениям, посягающим на интересы кредиторов и уголовной ответственности за них.

В диссертационной работе представлен детальный анализ основных криминологических показателей, характеризующих современную ситуацию, связанную с совершением преступлений, посягающих на интересы кредиторов, в рамках которого выделены и объяснены причины колебаний в динамике их совершения, а также изменения характера рассматриваемого среза преступности. С учетом исследования современной системы факторов, детерминирующих совершение данных преступлений и характеристики личности совершающего их преступника, в диссертации разработаны

1 Далее УК РФ и ГК РФ. предложения, ориентированные на повышение эффективности комплекса предупредительных мер.

Помимо изложенного в диссертации была предпринята попытку исследовать степень соответствия диспозиций норм действующего уголовного законодательства сложившейся в настоящее время правоприменительной практике. В связи с чем были выявлены основные ошибки, допускаемые органами расследования при квалификации преступлений, посягающих на интересы кредиторов и разработаны рекомендации, использование которых позволит избежать совершение данных ошибок, а также предложена группа мер, направленных на совершенствование уголовного законодательства.

Таким образом, проведенные в рамках диссертационной работ!: исследования способствуют развитию знаний по криминологии и уголовному праву в области противодействия отдельным преступлениям экономической направленности.

Более конкретно новизна сформулированных соискателем выводов и предложений отражена в положениях, выносимых на защиту.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. Исследованием установлено, что в современной правоприменительной практике главенствует узкий подход к определению понятия кредита, который обусловлен содержанием ст. 819 ГК РФ, раскрывающей понятие кредитного договора. Данная норма отождествляет кредитный договор только с банковским видом кредита и не учитывает товарный и коммерческий виды кредитования, предусмотренные другими положениями гражданского законодательства. В связи с этим общественно опасные деяния, посягающие на интересы кредиторов в сфере товарного или коммерческого кредитования, в ряде случаев остаются за пределами действия системы норм уголовного законодательства.

На наш взгляд, объектом уголовно-правовой защиты должны быть интересы любого кредитора, в связи с чем предлагается изменить диспозицию отмеченной нормы ГК РФ, либо дополнить ст. 176 УК РФ (Незаконное получение кредита) примечанием, определяющим понятие кредитора исходя из широкого подхода к пониманию кредита.

2. Действующая редакция диспозиции 4.1 ст. 176 УК РФ существенно ограничивает деятельность органов расследования по привлечению к уголовной ответственности лиц, вводящих в заблуждение кредитора относительно гарантий возврата кредита. Так, уголовно-наказуемыми являются только действия лиц, предоставивших в банк или иное кредитное заведение заведомо ложные сведения о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации с намерением получить кредит. Предоставление иных ложных сведений, например о поручителях, не является уголовно наказуемым, хотя для интересов кредитора это несет не меньшую опасность. В связи с этим существующую формулировку способа совершения названного преступления целесообразно сформулировать более абстрактно, заменить на такую как путем обмана кредитора или злоупотребления его доверием».

3. Механизм совершения незаконного получения кредита указывает на то, что последствия в виде причинения кредитору крупного ущерба находятся за пределами прямого умысла его субъекта по предоставлению заведомо ложных сведений с целью получения кредита, иначе такое деяние следовало бы квалифицировать как мошенничество. В связи с этим данное преступление вопреки устоявшемуся мнению следует признать составом с неосторожной формой вины и для более четкого отграничения от мошенничества в диспозиции ч.1 ст. 176 УК РФ целесообразно указать на неосторожное отношение субъекта к наступающим в результате его действий последствиям, как это сделано в нормах, например, ст. 264 УК РФ (Нарушение правил дорожного движения и эксплуатации транспортных средств)

Также следует признать, что действия в виде незаконного получения кредита могут трансформироваться в мошенничество на более поздней стадии, чем это принято считать в современной теории уголовного права и в правоприменительной практике. Как мошенничество необходимо квалифицировать действия лица, у которого возник умысел на невозврат кредита не только до момента его получения, но и после его получения. Сейчас же принято считать, что критерием, отграничивающим незаконное получение кредита от мошенничества, является именно момент возникновения у виновного лица умысла на невозврат кредита. Если умысел возник до получения кредита, то деяние квалифицируется как мошенничество, если после, то как незаконное получение кредита.

4. Действия по незаконному получению банковского кредита физическим лицом без цели хищения не являются преступными. Аналогичные действия лица, сообщившего кредитору заведомо ложные сведения о наличии у него государственной регистрации индивидуального предпринимателя и получившего кредит на цели, связанные с незаконноосуществляемой им предпринимательской деятельностью, следует квалифицировать по ч.1 ст. 176 УК РФ. Это вытекает из содержания ч.4 ст. 23 ГК РФ, согласно которой гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность без государственной регистрации, не вправе ссылаться в отношении заключенных им при этом сделок на то, что он не является предпринимателем.

5. По делам о злостном уклонении от погашения кредиторской задолженности (ст. 177 УК РФ) правоприменительная практика идет по пути, согласно которому субъект преступления должен иметь реальную возможность погасить такую задолженность, но исходя из текста нормы, данное положение прямо не вытекают, что дает возможность квалифицировать по этой статье деяния лиц, не имеющих возможности погасить кредиторскую задолженность. В связи с этим, во избежание ошибочного толкования рассматриваемой уголовно-правовой нормы, предлагаем указать в диспозиции ст. 177 УК РФ соответствующий признак. Кроме этого, диспозиция рассматриваемой нормы должна содержать прямое указание на попыткууклонения от погашения кредиторской задолженности в полном объеме и сроки, установленные договором, так как в настоящее время в правоприменительной практике имеют место попытки избежать уголовной ответственности за . это преступление путем частичного погашения кредиторской задолженности.

Новую редакцию диспозиции ст. 177 УК РФ предлагается представить в следующем виде: «Злостное уклонение руководителя организации или граэюданина от погашения кредиторской задолженности в полном объеме и сроки, установленные договором, при наличии у него такой возмолсности, в крупном размере или от оплаты ценных бумаг после вступления взаконную силу соответствующего судебного акта, —».

6. Преступления, посягающие на интересы кредиторов, обладают собственной криминологической спецификой и нуждаются в отдельном криминологическом наблюдении, так как их основные показатели можно рассматривать в качестве индикаторов состояния экономической безопасности государства в большинстве его сфер. Главным образом, такой вывод вытекает из их способности мгновенного реагирования- на любые изменения экономических отношений в обществе. Таким образом, выявленные позитивные или негативные тенденции в динамике совершения рассматриваемых преступлений или в других криминологических показателях могут быть распространены на всю совокупность преступлений экономической направленности.

7. Механизм совершения преступлений, посягающих на интересы кредиторов и характеристика личности совершающих их преступников, позволяет утверждать, что в комплексе предупредительных мер данных преступлений должны доминировать экономические и правовые меры, способные сделать невыгодным нарушением всех видов кредитных отношений. Чем более развиты, совершенны и действенны будут гражданско-правовые, финансовые и административные механизмы защиты интересов кредитора, тем менее востребованными станут меры уголовно-правового воздействия на лиц, нарушающих соответствующие интересы.

Теоретическая значимость исследования состоит в том, что осуществленный автором комплексный и всесторонний анализ криминологических и уголовно-правовых аспектов противодействия преступлениям, посягающим на интересы кредиторов, вносит определенный вклад в развитие научного понимания проблемы борьбы с преступлениями экономической направленности, является предпосылкой для развития перспективного направления дальнейших научных криминологических и уголовно-правовых исследований вопросов обеспечения охраны кредитных отношений от преступных посягательств. Научно обоснованные выводы и предложения по результатам проведенного исследования существенно дополняют выработанные доктринами криминологии и уголовного права концептуальные основы уголовно-правовой охраны кредитных отношений и применения специальных криминологических мер по предупреждению\* преступлений, посягающих на эти отношения.

Практическая значимость исследования заключается в том, что его результаты могут быть использованы в процессе- совершенствования уголовного законодательства РФ; в правоприменительной деятельности судов и органов расследования при квалификации преступлений посягающих на интересы кредиторов; в целях повышения эффективности системы мер по предупреждению данных преступлений; в научно-исследовательской работе при дальнейшем анализе проблем криминологического и уголовно-правового противодействия преступлениям экономической направленности; в учебном процессе юридических вузов и факультетов при преподавании учебных дисциплин «Криминология» и «Уголовное право»; в системе повышения квалификации и служебной подготовки сотрудников правоохранительных органов.

Апробация результатов исследования. Основные результата диссертационного исследования заслушивались на заседаниях кафедры уголовного права и криминологии Академии экономической безопасности МВД России; докладывались и обсуждались на Международной научнопрактической конференции «Актуальные проблемы борьбы с организованнойпреступностью в сфере экономики», проведенной Академией экономической безопасности МВД России (Москва, 2009 г.) и Межвузовской научно-практической конференции «Обеспечение эффективного инвестирования, бюджетирования и целевого использовния средств при реализации государственных экономических проектов в условиях финансово-экономических кризисов», также проведенной Академией экономической безопасности МВД России (Москва, 2010 г.). Основные положения исследования внедрены в учебный процесс Академии экономической безопасности МВД России и в практическую деятельность Управления внутренних дел по Хабаровскому краю; нашли отражение в пяти научных публикациях.

Структура диссертации определена ее целью и задачами и состоит из введения, двух глав (семи параграфов), заключения, библиографии и приложения. Диссертация оформлена в соответствии с требованиями ВАК Минобрнауки России.

## Заключение диссертации по теме "Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право", Кочерга, Виктор Викторович

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключении необходимо отметить, что поставленные цели и задачи настоящего исследования, на взгляд диссертанта, в достаточной мере реализованы. Проведенные исследования позволили проанализировать современную криминальную ситуацию, связанную с совершением преступлений, посягающих на интересы кредиторов и сформулировать предложения, направленные на противодействие им криминологическими и уголовно-правовыми мерами.

Результаты проведенных в рамках настоящей работы i исследований позволяют сформулировать следующие наиболее: важные теоретические и практические выводы.

1. В основе системы преступлений, посягающих на интересы кредиторов, находятся преступные деяния, предусмотренные ст. ст. 159 УК РФ (мошенничество), 176 (незаконное получение кредита), 177 (злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности), 195 (неправомерные действия при банкротстве), 196 (преднамеренное банкротство) и 197 (фиктивное банкротство).

2. Сведения о количестве зарегистрированных преступлений, посягающих на интересы кредиторов, указывают на их широкую распространенность в стране и волнообразную динамику с существенными в ней колебаниями. Однако в целом, тренд совершения данных преступлений имеет тенденцию роста. - ■ •

3. Характеризуя географическую распространенность преступлений, посягающих на интересы кредиторов, следует отметить, что, напряженной4 является криминальная ситуация в регионах с высокой степенью предпринимательской активности и движения\* финансов, в том числе нелегальных. В основном\* это Центральный регион, в первую очередь Москва и Московская область, республиканские, краевые и областные центры: Казань, Санкт-Петербург, Краснодарский край,. Екатеринбург, Пермь, Тюмень, Нижний Новгород, Саратов, крупные города Дальнего Востока, Северного Кавказа. В наиболее крупных и промышленно развитых регионах масштабы совершения рассматриваемых преступлений значительно выше, чем в среднем по стране.

4. Существующие статистические данные о количестве совершенных преступлений, связанных с посягательством на законные интересы кредиторов, должны корректироваться с учетом высокого уровня их латентности. По оценкам опрошенных нами< работников правоохранительных органов было установлено; что официальной регистрации подвергается не более половины от общего числа совершаемых преступлений, посягающих на интересы кредиторов.

5. Сложившаяся современная криминальная ситуация, связанная » совершением преступлений, посягающих на интересы кредиторов, является следствием многих факторов, которые условно можно разделить на: экономические; социальные; политические; психологические и духовно-нравственные; организационно-управленческие и правовые.

6. Основным экономическим фактором, детерминирующим совершение преступлений, посягающих на интересы кредиторов, является расширение теневого сектора в банковской сфере. Участники экономических отношений в современных условиях нередко прибегают к незаконному получению кредитов на «теневых» условиях и таким образом инициируют криминальную активность мошенников. Также это приводит к всплеску криминальных проявлений, связанных с незаконных получением кредитов, злостным уклонением от погашения кредиторской задолженности, криминальным банкротством и нецелевым использованием заемных средств.

Из-за высокого влияния теневой экономики на кредитно-финансовую систему развитие кредитных отношений в нашей стране сопровождается ^ параллельным ростом криминальных проявлений. При этом способы преступлений постоянно трансформируются и маскируются под легальные сделки и операции. В этих целях преступниками достаточно активно используется весь спектр банковских услуг, технологий и инструментов, умело применяют компьютерные технологии.

7. Применительно к социальному комплексу факторов, детерминирующих совершение преступлений, посягающих на интересы кредиторов можно вести речь о затянувшемся переустройстве и реформировании экономической системы России. Область экономической деятельности всегда особо сказывалась на социальной жизни общества.

Несмотря на положительную динамику экономических показателей в России все же в большинстве регионов РФ происходит общее снижение жизненного уровня основной массы населения и продолжающееся увеличение его дифференциации по имущественному положению. Фактически можно вести речь о появлении двух неравных социальных зон -зоны богатства и зоны бедности, двух уровней жизни со своими доходами и наборами потребительских благ. Подобное расслоение вызывает высокий уровень социального напряжения между разными слоями населения, что нередко приводит к убеждению некоторых индивидов о допустимости совершения преступлений в отношении богатых.

8. В числе политических факторов, детерминирующих совершение преступлений, посягающих на интресы кредиторов, наиболее криминогенным является растущая коррумпированность органов государственной власти и местного самоуправления. Используя коррупционные связи субъекты преступлений получают при кредитовании ложное поручительство и добиваются не предусмотренных для них льготных условий кредитования.

9. Сущность психологических и духовно-нравственных факторов, детерминирующих рассматриваемые преступления заключатся в отсутствии в недостаточной развитости в нашей стране традиций честного предпринимательства. Особое беспокойство вызывает тот факт, что значительная часть населения отдельные формы противоправного поведения в кредитно-финансовой сфере признает как социально-допустимые и даже обыденные. Негативно на рассматриваемую преступность влияет и социальная деформация сотрудников кредитных учреждений. В настоящее время имеет место получение этими сотрудниками «откатов» за.выданный кредит.

10. В качестве организационно-управленческих и правовых факторов, детерминирующих совершение преступлений, посгающих на интересы кредиторов, можно выделить недостатки в правовом регулировании и организации управления кредитными отношениями, несоответствие существующей правовой базы современным требованиям экономики. Также можно всети речь о нетехнологичности норм уголовного законодательства, в части устанавления ответственности за рассматриваемые преступления.

Несмотря на усиление контрольных функций Центрального банка России с его стороны постоянно наблюдаются просчеты в контроле за деятельностью коммерческих кредитных учреждений, особенно формированием уставного капитала коммерческих банков и правомерностью открытия в них счетов.

11. Среди лиц, осужденных за преступления, посягающие на интересы кредиторов, доминирующее положение занимают лица мужского пола. Удельный вес женщин относительно невелик и составляет в, среднем 13%. Возраст рассматриваемого преступника колеблется в пределах от 30 до 50 лет. Это обусловлено тем, что именно этот возраст больше связан с высокой социальной активностью, житейским и профессиональным опытом.

12. У лиц, осужденных за совершение преступлений, посягающих на' интересы кредиторов, в отличие от других категорий преступников один из самых высоких уровней образования. Это, безусловно, имеет неразрывную связь со спецификой преступной деятельности, интеллектом, высокой социальной приспособленностью, хорошей ориентацией в социальных и правовых нормах, волевыми качествами рассматриваемой категории преступников. Доля лиц с высшим профессиональным образованием среди таких преступников составила 47%, средним профессиональным - 28%, средним (полным) общим — 18%, основным общим - 7%.

13. Для рассматриваемой категории преступников характерно тяготение к достижению определенного социального положения, связанного с профессиональной деятельностью, карьерным ростом с целыо завоевания престижа и авторитета, а самое главное для расширения сферы своей деятельности, что позволит увеличить доступ к еще большим материальным ценностям, а, следовательно, приумножить в результате преступных деяний свои доходы.

Проведенное исследование указывает на то, что среди специальных субъектов рассматриваемых преступлений 38% составляли руководители организации, 33% — руководители-собственники и 29% индивидуальные предприниматели.

14. Среди обследованных преступников высока доля лиц, состоявших в юридически оформленном браке (67%). Соответственно 33% в браке не состояли, из них 19% ранее были в браке, но затем брак был расторгнут. Эти показатели отличают осужденных за преступления, посягающие на интересы кредиторов от иных лиц, совершивших преступления в сфере экономики и преступников в целом. Из общего числа изученных лиц, осужденных за совершение преступлений, посягающих на интересы кредиторов, 84% имели детей, из них 32% - двух, 13% - трех, 9% - четырех. У 15% обследованных преступников дети достигли совершеннолетия.

15. Лица, привлеченные к уголовной ответственности за преступления, посягающие на интересы кредиторов, как правило, их тщательно планируют. Так, умысел на совершение рассматриваемых преступлений формируется, как правило, от 1 до 6 месяцев. За это время преступники разрабатывали различного рода схемы предполагаемой преступной деятельности в сфере кредитных отношений.

16. Преобладающими мотивами при совершении преступлений, посягающих на интересы кредиторов, являлись личные интересы руководителя (собственника) коммерческой организации или индивидуального предпринимателя либо интересы других лиц и корысть.

17. Предупреждение преступлений, посягающих на интересы кредиторов, представляет собой важную социальную задачу, для решения которой необходимы усилия не только структурных подразделений правоохранительных органов, но и всех субъектов предупреждения преступности. Эффективности этого предупреждения будет способствовать комплекс воспитательных, правовых и профилактических мероприятий осуществляемых с учетом личностных особенностей преступников и мотивации их преступных деяний, проводимый широким кругом высокопрофессионально подготовленных субъектов, действующих в тесном взаимодействии друг с другом.

18. Меры общесоциального предупреждения рассматриваемых преступлений должны быть сосредоточены на снижении степени поляризации населения по уровню доходов, ресурсном обеспечении прожиточного минимума населения, формировании правового сознания граждан, основанного на уважении законодательных установлений в сфере экономической деятельности и соблюдении уголовно-правовых запретов й повышении уровня правовой культуры граждан.

19. В системе специальных криминологических мер по предупреждению преступлений, посягающих на интересы кредиторов, очень важна профилактика, проводимая правоохранительными органами. В этой связи целесообразно:

- создание единой межрегиональной системы информационного обеспечения, оснащение соответствующих служб правоохранительных органов компьютерными версиями алгоритмов по предупреждению, г выявлению, раскрытию и расследованию преступлений, посягающих на интересы кредиторов;

- составление банка данных о наиболее распространенных приемах незаконного получения кредита, неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и фиктивного банкротства, банковских мошенничеств;

- проведение подготовки специалистов и ■ повышение квалификации сотрудников правоохранительных органов, специализирующихся на предупреждении, выявлении, раскрытии и расследовании преступлений, посягающих на интересы кредиторов; ь

- прогноз и планирование работы по предупреждению преступлений, посягающих на интересы кредиторов.

20. Учитывая высокий образовательный уровень преступников, совершающих преступления, посягающие на интересы кредиторов, их убежденность в собственной безнаказанности и правовой нигилизм можно сказать, что осуществление предупредительного воздействия на личность данного преступника необходимо сосредоточить на минимизации егокриминогенного потенциала. При этом необходимо значительные усилия направлять на правовое воспитание как руководителей, учредителей (участников) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В рамках индивидуального предупреждения преступлений, посягающих на интересы кредиторов, необходимо опираться на точную криминологическую информацию и детальное исследование качеств личности преступника. Для этого нельзя исключать и применение мер оперативно-розыскной профилактики.

21. Специальное предупреждение преступлений, посягающих на интересы кредиторов, в том случае дает наилучшие результаты, если представляет собой непрерывный процесс. Высокая профессиональная подготовка, коррекция отмеченных нами негативных стереотипов, заинтересованный подход к сбору, накоплению и анализу информации с использованием компьютерной техники, принятие на ее основе управленческих решений, выработка криминологического прогноза, построение стройной системы взаимодействия между подразделениями, службами правоохранительных органов и другими субъектами предупреждения преступности на всех уровнях, более широкое использование оперативно-розыскных методов и информации — именно эти и ряд других, исследованных нами направлений специального предупреждения позволяют рассчитывать на успех в этой сфере деятельности правоохранительных органов.

22. Отечественное уголовное законодательство прошло достаточно большой путь становления, однако, даже в настоящий период, когда система преступлений, предусматривающих ответственность за преступления, посягающие на интересы кредиторов, четко закреплена в уголовном законодательстве оно продолжает реформироваться.

23. Основные трудности в квалификации преступлений, посягающих на интересы кредиторов, обусловлены, узким подходом к определению понятий кредит, кредитор и кредиторская задолженность. В связи с этим значительная часть случаев незаконного получения кредита остается за рамками действия уголовно-правовых норм. Исправлена эта ситуация может быть только внесением законодательных изменений в нормы гражданского законодательства или дополнением ст. 176 УК РФ примечание^', раскрывающим понятие кредитора исходя из широкого подхода к пониманию кредита. Также диспозиция ч.1 названной статьи УК РФ не позволяет привлекать к уголовной ответственности лиц, которые с целью незаконного получения кредита предоставили в банк или иное кредитное заведение заведомо ложные сведения о хозяйственном положении либо финансовом состоянии лиц, выступающих в качестве поручителей.

24. Уголовно-правовой анализ норм о незаконном получении кредита позволил придти к выводу о том, что это преступление следует признавать неосторожным, так как его последствия находятся за пределами умысла субъекта преступления в момент совершения им незаконных действий по< получению кредита.

25. Часть 2 ст. 176 УК РФ предусматривает квалифицированный состав незаконного получения кредита. Данный состав отличается от основного предметом преступления, признаками объективной стороны и специальными признаками субъекта. Предметом в этом случае является- государственный целевой кредит, т.е. кредит, выдаваемый государством (Российской Федерацией) субъектам Российской Федерации, отраслям хозяйственного V комплекса, организациям и гражданам для реализации определенных экономических программ, на техническое содействие, поддержку отдельных регионов (например, северных районов), отраслей' хозяйства (сельского, угольной промышленности и других), отдельных предприятий, новых форм хозяйствования (например, фермерство, малый и средний бизнес), для л» создания рабочих мест, обустройства беженцев, индивидуального жилищного строительства и т.п.

26. Правоприменительная практика по делам о-злостном уклонении от погашения кредиторской задолженности (ст. 177 УК РФ) исходит из того, что субъект преступления должен иметь реальную возможность погасить такую задолженность, но исходя из текста нормы, данное положение прямо не вытекают и, с нашей точки зрения, это дает возможностьквалифицировать по этой статье деяния лиц, не имеющих возможности погасить кредиторскую задолженность.

27. Преступления, связанные с банкротством законодатель незаслуженно отдалил (по номерам статей УК) от преступлений в сфере кредитных отношений. Хотя механизм этих групп преступлений несколько разный, и они отличаются по ряду признаков, их непосредственный объект практически совпадает. Таким объектом выступают интересы лиц, кредитовавших предприятие (предпринимателя), и перед которыми должник не может исполнить свои обязательства. Также у данных преступлений совпадают признаки субъекта, которым выступают руководители организации либо индивидуальные предприниматели.

28. Предметом всех преступлений, связанных с банкротством, является имущество должника: индивидуального предпринимателя или юридического лица. К таковому могут относиться наличные и безналичные денежные средства на счетах предприятия, основные и оборотные средства, движимое и недвижимое имущество, имущество (денежные средства), находящееся у третьих лиц.

При банкротстве возможна ситуация, когда виновный совершает деяние, направленное на уменьшение конкурсной массы, но другие лица, например конкурсный управляющий, сотрудник правоохранительного органа или любое другое лицо замечают это и препятствуют ему. В этом случае содеянное должно квалифицироваться как покушение на преступление, предусмотренное ч.1 ст. 195 УК РФ.

Неправомерное удовлетворение требований отдельных кредиторов может состоять как в нарушении очередности удовлетворения требований кредиторов, так и в нарушении правила, согласно которому требования' кредиторов одной очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди, а также в нарушении пропорциональности удовлетворения требований кредиторов одной очереди.

29. Преступление, предусмотренное ст. 196 УК РФ (Преднамеренное банкротство), обладает большей общественной опасностью, чем преступление, предусмотренное ст. 195 УК РФ (Неправомерные действия ъ при банкротстве). При этом ряд признаков составов этих преступлений совпадают, и проблема их отграничения является весьма актуальной. Объект и предмет этих преступлений совпадают, а существенные отличия находятся в признаках объективной и субъективной стороны.

30. Фиктивное банкротство (ст. 197 УК) — преступление совершенно нетипичное для российского бизнеса: Суть его состоит в том, что лицо-(руководитель организации; индивидуальный; предприниматель) добровольно объявляет о своем банкротстве, заведомо зная о ложности? такого заявления. Добровольное объявление о банкротстве является правомгражданина и его обязанностью вытекающее из гражданско-правовых норм, предусмотренных, ч. 2 ст. 65 ГК и ст. 9 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Если такое объявление является г заведомо ложным, то оно является преступлением, предусмотренным статьей 197 УК РФ. По конструкции состав преступления является материальным: последствия в виде крупного ущерба являются обязательным признаком объективной стороны.

31. В настоящее время в теории и правоприменительной практике под кредитором в смысле ст. 176 УК РФ понимаются лишь банки и иные кредитные организации. Но на наш взгляд, сложившаяся ситуация; является неудовлетворительной. Объектом данного преступления должны выступать интересы любого кредитора (заимодавца).

Следует обратить внимание, что отношения займа чрезвычайно близки по своей природе к кредитным отношениям. В некотором смысле, кредит можно рассматривать в качестве разновидности займа. То есть отношения займа являются родовыми по отношению к кредитным. Кредит отличается от займа тем, что кредитором по кредитному договору выступают банки и иные кредитные организации (за исключением товарного и коммерческого кредитов). В то же время в качестве заимодавца могут выступать любые физические и юридические лица. Согласно ст. 819 ГК РФ кредитный договор является консенсуальным, то есть его заключение влечет обязанность кредитора предоставить кредит. Что же касается договора займа, то он-, согласно ст. 807 ГК РФ, является реальным. В связи с этим нельзя понудить займодавца к передаче заемщику оговоренных сумм или вещей.

Кроме того, в отдельных случаях возможно заключение беспроцентного договора займа. Это возможно в случае, когда: договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую пятидесятикратного установленного законом минимального размера оплаты-труда, и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон; по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

Несмотря на близость данных отношений, правоприменительная практика, оставляет договоры займа между физическими лицами в рамках гражданских правоотношений. В то же время, на наш взгляд, права заимодавцев должны охраняться наряду с правами кредиторов, в том числе уголовно-правовыми мерами в случаях неисполнения обязательств со стороны заемщика, повлекшие общественно-опасные последствия.

Данная проблема должна быть решена путем внесения таких изменений в уголовное законодательство, которые исключали бы возможность разноречивого толкования. При этом ограничительное толкование понятия кредитор, в данном случае, на наш взгляд недопустимо, поскольку это приведет к неравенству в защите прав различных кредиторов. Невыполнение обязательств перед кредитором-гражданином или кредитором - юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией не менее общественно опасно, чем невыполнение обязательств перед кредитором - кредитной организацией. На наш взгляд, данные отношения еще больше нуждаются в уголовно-правовой защите, поскольку они в отличие от рисков по исполнению обязательств перед кредитными организациями, как правило, не застрахованы.

32. Договор займа должен также охраняться уголовным законодательством, если в результате его невыполнения причинен существенный вред. В связи с этим предлагается раскрыть содержание понятия кредитор в примечании к ст. 176 УК РФ. Данное определение должно .быть широким, с тем, чтобы, распространять действие нормы на всё разновидности кредитных отношений, предусмотренные гражданским-законодательством, а также на отношения займа, не являющиеся кредитными. Таким определением и является нормативное определение понятия кредитор, которое закреплено в Федеральном законе от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Таким образом, предлагается дополнить ст. 176 УК РФ следующим примечанием: «Под кредиторами в настоящей статье понимаются лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и. иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих по трудовому договору».

Но следует отметить, что данные изменения еще недостаточны для того, чтобы распространять действие ст.-176 УК РФ на все виды кредитных отношений. Дело в том, что формулировка способа совершения данного преступления также сужает действие нормы, поскольку она исключает такой предмет преступления как коммерческий кредит в виде аванса или предварительной оплаты работ или услуг.

В связи с этим, формулировка способа также нуждается в изменениях. На наш взгляд, она должна носить более широкий, общий характер. Лучше всего в данном случае использовать формулировку, используемую в ст.ст. 159 и 165 УК РФ, то есть «путем обмана или злоупотребления доверием».

33. Предлагается следующая редакция ст. 176 УК РФ:

Статья 176. Незаконное получение кредита

1. Получение кредита либо льготных условий кредитования путем обмана кредитора или злоупотребления его доверием, совершенные без цели хищения, если это деяние повлекло по неосторожности причинение крупного ущерба, наказывается .

2. Незаконное получение государственного целевого кредита, если это деяние повлекло по неосторожности причинение крупного ущерба гражданам, организациям или государству, наказывается .

3. Деяния, предусмотренные частью первой и второй настоящей статьи повлекшие по неосторожности причинение особо крупного ущерба, .

Примечание. Под кредиторами в настоящей статье понимаются лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих по трудовому договору.

Кроме того, предлагается дополнить Уголовный кодекс новой нормой следующего содержания:

Использование не по прямому назначению государственного целевого кредита, наказывается .

34. Уголовно-правовая норма, устанавливающая ответственность за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, также содержит ряд существенных недостатков, и нуждается в совершенствовании. Нами разработан ее новая редакция, которая представлена в системе положений, выносимых на защиту.

35. Объективная сторона преступления, предусмотренного 4.1 ст. 195 УК выражена в умышленных действиях виновного, направленных на уменьшение конкурсной массы при конкурсном производстве и как следствие этого удовлетворение требований кредиторов и других лиц в меньшем объеме. С учетом рассмотренного состава, предотвращениядекриминализации других действий виновного представляется целесообразным изложить действующую норму в следующей редакции: Статья 195. Неправомерные действия при банкротстве Действия, направленные на уменьшение конкурсной массы в предвидении конкурсного производства или при его проведении, если эти действия причинили крупный ущерб, -наказываются

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Кочерга, Виктор Викторович, 2011 год

1. Нормативно-правовые акты и судебная практика:

2. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

3. Уголовный кодекс Российской Федерации, в редакции Федерального закона от 7.03.2011г. №26-ФЗ.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации, в редакции Федерального закона от 7.02.2010г. №4-ФЗ.

5. Федеральный закон от 25.02.1999г. №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

6. Федеральный закон от 30.12.2004г. №218-ФЗ «О кредитных историях».

7. Федеральный закон от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации».

8. МОНОГРАФИИ, УЧЕБНИКИ, УЧЕБНЫЕ ПОСОБИЯ:

9. Аванесов А.Г. Теория и методология криминологического прогнозирования и планирования. М., 1972.

10. Алексеев А.И., Герасимов С.И., Сухарев А .Я. Криминологическая профилактика: теория, опыт и проблема. М., 2001.

11. Аминов Д.И., Оганян Р.Э. Реализация органами внутренних дел уголовной политики в сфере защиты экономики. М., 2004.

12. Аминов Д.И., Ревин В.П. Преступность в кредитно-финансовой сфере в вопросах и ответах. М., 1999.

13. Антонян Ю.М., Кудрявцев В.Н., Эминов В.Е. Личность преступника. СПб., 2004.

14. Антонян Ю.М., Голубев В.П., Кудряков Ю.Н. Личность корыстного преступника. Томск, 1989.

15. Беляев H.A. Уголовно-правовая политика и пути ее реализации. Л.","1986.

16. Бешелев С.Д., Гурвич Ф.Г. Математические методы экспертных оценок. М., 1980.

17. Боков A.B. Организация борьбы с преступностью. — М., 2003.

18. Борисова С.Е. Психология личности преступника. Орел, 2008.

19. Бородин C.B. Борьба с преступностью: теоретическая модель комплексной программы. М., 1990.

20. Волженкин Б.В. Экономические преступления. СПб., 1999.

21. Гилинский Я., Афанасьев В. Социология девиантного (отклоняющего) поведения. Спб.,1993.

22. Гришанин П.Ф. Современные проблемы уголовной политики и уголовно-правовой практики. Лекция. -М.,1994.

23. Дворкин А.И., Сафин P.M. расследование убийств, совершенных организованными группами при разбойных нападениях: Научно-методическое пособие. — М., 2003.

24. Долгова А.И. Преступность, ее организованность и криминальное общество. М., 2003.

25. Есипов В.М. Деформация экономических отношений и криминальное экономическое поведение субъектов хозяйствования. -Изучение организованной преступности: Российско-Американский диалог. -М., 1997.

26. Исправников В.О., Куликов В.В. Теневая экономика в России: иной путь и третья сила. М., 1997.

27. Игошев К.Е. Типология личности преступника и мотивация преступного поведения. Горький, 1975

28. Карпец И.И. Пределы криминологических исследований//Социалистическая законность. М., 1968.

29. Казимирчук В.П., Кудрявцев В.Н. Современная социология права: Учебник. М., 1995.

30. Кириллов С.И. Личность преступника (проблемы типологии). М.,1998.

31. Клепицкий И.А. Система хозяйственных преступлений. Статут. М., 2005.

32. Коимшиди Г.Ф., Черникова И.А., Камаев Б.Г. Анализ рядов динамики (методы математической статистики в криминологии и социологии). М., 2007.

33. Копнин П.В. Диалектика как логика и теория познания. Опыт логико-гиосеологического исследования. М., 1973.

34. Кочои С.М. Ответственность за корыстные преступления против собственности. М., 2000.

35. Криминологические и уголовно-правовые проблемы борьбы с отдельными видами преступлений. Труды Академии Управления МВД России.-М., 2001.

36. Криминология. Учебник / под ред. В.Н. Бурлакова и В.П. Сальникова. СПб., 1998.

37. Криминология. Учебник / Под ред. В.Д. Малкова. М., 2004.

38. Криминология: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. В.Д. Малкова. М., 2006.

39. Кудрявцев В.Н. Право и поведение. М., 1978.

40. Кудрявцев В.Н. Причинность в криминологии. М., 1968.

41. Кузнецова Н.Ф. Об элитно-властной преступности. В кн. Преступность: стратегия борьбы, - М., 1997.

42. Ларичев В.Д., Спирин Г.М. Коммерческое мошенничество в России. Способы совершения. Методы защиты. М., 2001.

43. Ларичев В.Д. Как уберечься от мошенничества в сфере бизнеса, М., 1996.

44. Марченко Р.Н. Предупреждение преступлений в сфере экономической деятельности. Учеб. пособ. М., 2001.

45. Михалев И. Ю. Криминальное банкротство / Под науч. ред. И.Э. Звечаровского. СПб., 2001.

46. Мишин Г.К. О некоторых проблемах уголовной политики в борьбе с преступлениями в сфере экономической деятельности. Предупреждение организованной и коррупционной преступности средствами различных отраслей права. / Под ред. В.В. Лунеева. М., 2002.

47. Мохов Е.А. Организованная преступность и национальная безопасность России. М., 2002.

48. Ной И.С. Метод уголовного права / Личность преступника и уголовная ответственность. Саратов, 1981.

49. Российское законодательство Х-ХХ веков. Т. 3. Акты земских соборов. М., 1985.

50. Сорокин В.Д. Метод правового регулирования. Теоретические проблемы. М., 1976.

51. Сухарев А.Я., Алексеев А.И., Журавлев М.П. Основы государственной политики борьбы с преступностью в России (Теоретическая модель).-М., 1997.

52. Токарев А.Ф. Общее предупреждение в деятельности органов внутренних дел. М., 1995.

53. Тосунян H.A., Викулнн А.Ю. Деньга и власть. Разделение властен в современных условиях и реструктуризация банковской системы. М., 1999.

54. Трайнин А.Н. Несостоятельность и банкротство. СПб., 1913.

55. Уголовное право. Особенная часть. Учебник / Под ред. Л.В. Иногамовой-Хегай, А.И. Рарога и А.И. Чучаева. М., 2005.

56. Устинов B.C., Зарубин С.В., Конев A.A., Абросимов В.А. Криминология и профилактика преступлений. Горький, 1989.

57. Устинов B.C. Российское уголовное законодательство об ответственности за преступления против собственности. Нижний Новгород, 1998.

58. Хан-Магомедов Д.О. Преступления против социалистическойвсобственности. М., 1963.

59. Шиян В.И; Предупреждение корыстных преступлений, совершаемых женщинами. М., 2006.

60. Шмонин A.B. Уголовно-правовая характеристика незаконного получения кредита: Лекция. Архангельск. 2000.59: Яковлев A.M. Социология преступности (криминология): Основы общей теории. М:,.2001.

61. Яковлев A.M. Теория криминологии и социальная практика. М.: Наука, 1985.

62. Яни П.С. Экономические и служебные преступления. М., 1997.1. НАУЧНЫЕ СТАТЬИ:

63. Арзамасцев М.В. Возможности синергетического подхода при анализе динамики преступности//Юрист. 2005. № 6.

64. Арсюхин Е. Банкротство заказывали? Заказные банкротства были и будут, несмотря на новый закон-// Российская газета. 2002. 17 декабря.с\*

65. Бабаев M.Mi Борьба с преступностью как международная! проблема // Преступность и общество. Сборник научных трудов: ВНИИ МВД, РФ. М., 2001.

66. Беркович Н.В. Фиктивная ответственность за фиктивное банкротство // Законность. 2006. № 1С. 20.

67. Болонина С. Преступность и закон // Юристъ. 1996. № 2. С. 60-68.

68. Братусь Б.С. К проблеме нравственного сознания в культуре уходящего века//Вопросы психологии. 1993; № 1. .С. 11 18.

69. Герасимов С.Г. Предупреждение преступности: теория; опыт, проблемы//Законность. № 2. С. 5.

70. Горелов\* А.П. Недостатки уголовно-правового регулирования предпринимательской деятельности. // Законодательство и экономика. 2003. №12.

71. Горелов А.П. Уголовно-правовая охрана отношений в сфере предпринимательства. // Российский следователь. 2004. №6.

72. Гордынский Я. Банковские хищения // Журнал гражданского и уголовного права. 2008. №14 (июль).

73. Гриб В.Г. Организованная преступность как основной социальный феномен в России (Исторический аспект)// История органов внутренних дел России. Выпуск 4: Сборник научных трудов. М.: ВНИИ МВД России, 2001. С. 3- 13.

74. Гриб В.Г., Ларичев В.Д., Федотов А.И. Организованная преступность различные подходы к ее пониманию // Организованная преступность - различные подходы, к ее пониманию // Государство и право.2000. № 1. С. 50-54.

75. Жалинский\* А.Э: О соотношении уголовного и гражданского права в сфере экономики // Государство и право. 1999. № 12.

76. Жевлаков Э. Уголовная\* политика Российского государства // Уголовное право. 1998. № 1. С. 123-129.

77. Залиш С.И: Незаконное получение кредита и уголовно-правовая защита бюджетных средств // Вопросы квалификации и расследования преступлений в сфере экономики. Саратов, 1999. С. 41 —42.

78. Игнатов А.Н. Некоторые аспекты реформирования уголовного законодательства. // Журнал российского права. 2003. №9.

79. Ильин И.В. Криминологическая характеристика экономического мошенничества, совершаемого в банковской сфере // Юрист. 2008. №2.-С. 16.

80. Ипполитов К.Х. Негосударственная система безопасности // Мир безопасности. 1998. №5.

81. Ипполитов К.Х. Экономическая безопасность: стратегия возрождения России. М., 1996.

82. Казарина А. Экономическая преступность и правотворческая практика // Законность. 1996. № 6. С. 3 5.

83. Карпенко О.М., Бершадская М.Д., Вознесенская Ю.А. Показатели уровня образования населения в странах мира: анализ данных международной статистики // Социология образования. 2008. № 6. С. 7.

84. Кауфман М.А. О принципе беспробельности закона и неизбыточности запрета в уголовном праве. // Уголовное право. 2003. №4.

85. Князев А. Уголовное дело на бизнесмена. // Бизнес-адвокат. 1998.8.

86. Козаченко И., Васильева Я. Незаконное получение кредита // Российская юстиция. 1999. № 11. С. 40-41.

87. Колоколов H.A. Количественные показатели результатов работы мировых судей России. // Мировой судья. 2006. №4. \*

88. Кривенко Т., Куранов Э. Расследование посягательств на целевые бюджетные кредиты // Законность. 1996. N 8. С. 12 - 14.

89. Константинов Д.А. Некоторые аспекты противодействия преступности в сфере несостоятельности (банкротства) кредитных организаций // Юрист. 2008. № 4.

90. Кряжков A.B. Недействительность сделок при банкротстве кредитных организаций // Банковское право. 2006. N 1. С. 43.

91. Ларичев В.Д. Незаконное получение кредита и его отграничение от других смежных составов преступлений // Законодательство и экономика. 1997. N3 -4.

92. Ларичев В. Объективная сторона незаконного получения кредита h' Законность. 1997. № 7. С. 13.

93. Логинов Е.Л. Криминальные банковские корпорации // Банковское право. 1999. N3. С. 27.

94. Лунеев В.В. Эффективность борьбы с преступностью и ее отдельными видами в современной России// Государство и право. 2003. № 7. С. 106-111.

95. Маевский В. Юридические ошибкиневидимки». // Законность. 2001. №7.

96. ЮО.Майдыков А.Ф. О некоторых направлениях совершенствования деятельности ОВД в борьбе с преступностью\* (управленческий акт) // Совершенствование управления ОВД. М., 1999.

97. Марцев А.И. Общее предупреждение преступлений на современном этапе развития общества и государства / Преступность и организация предупреждения преступлений. Доклады конференции. М., 1998. С. 5-7.

98. Минская В., Калодина Р. Преступления против собственности. Проблемы и перспективы законодательного регулирования. // Российская юстиция. 1996. № 3.

99. Миньковский Г.М. Проблемы информационного обеспечения криминологического исследования // Вопросы борьбы с преступностью. Выпуск 26. М., 1977.

100. Михеева Л.Ю., Яни П.С. Незаконное предпринимательство с нарушением правил регистрации // Законы России: опыт, анализ, практика. 2006. №7.

101. Мондохонов А. Преступное сообщество (преступная организация): понятие, признаки и проблемы квалификации// Государство и право. 2003. № 11. С. 52-55.

102. Мордовец А.П. Развитие и состояние организованной преступности в России //Теневая экономика и организованная-преступность: Материалы научно-практической конференции (9-10 июня 1998 г. — М., 1998. С.24-39.

103. Наумов A.B. О законодательной и правоприменительной оценке социальных ценностей, охраняемых уголовным законом // Актуальные проблемы уголовного права. М., 1988.

104. Никитина И.А. Мошенничество в кредитной сфере // Юрист. 2008. №5-С. 12-14.

105. Овчинский В. Криминология кризиса // Завтра. 5 (793) от 28.01.2009г.

106. ПО.Полушкин O.A. Меры противодействия использованию новый информационных технологий отмывания денег в кредитно-банковской сфере // Российский следователь. 2008. №7. — С. 18.

107. Ш.Плешаков В.А. Причинно-следственные связи и социальная база преступности. // Сб. науч. тр. Преступность и общество. М.: ВНИИ, 2005.

108. Разинкин B.C. Организованная преступность ипреступления экономического характера // Организованная преступность 2008. №4-С. 115.

109. ПЗ.Ривкин К.Е. Законодательное регулирование финансово-кредитных отношений // Финансы и кредит, 1997, № 4, С. 88

110. Рубин П. Экономическая теория преступности // Экономическая теория преступлений и наказаний. 2006. № 1.

111. Саликова Н.М. О самозащите права работника на своевременную выплату заработной платы. // Современное право. 2003. №7.

112. Скобликов П.А. Уклонение от погашения задолженности // Юрист. 2008.-С. 25.

113. Скобликов П. А. Уголовно-правовое обеспечение возвратности долгов в Российском законодательстве //Хозяйство и право. 1999. № 3. С. 51\*

114. Чупрова А.Ю. Обман как способ совершения преступлений в кредитно-финансовой сфере // Сборник научных статей по материалам Всероссийского научно-практического семинара. Саратов. 1999. С. 69.

115. Устинова Т.Д. Ответственность за незаконную предпринимательскую и банковскую деятельность. // Законность. 1999. №7.

116. Ястребов Б.В. К вопросу о понятии криминологической характеристики преступлений/ТВопросы борьбы с преступностью. В. 37. М. 1992. С. 14-19.

117. ДИССЕРТАЦИИ; АВТОРЕФЕРАТЫ:

118. Абрамов В.Ю. Уголовно-правовые и криминологические проблемы борьбы с преступлениями в сфере банковского кредитования Дис. канд.юрид.наук М., 1998.

119. Андреев А.Н. Уголовная ответственность за преступления, совершаемые в сфере финансово-кредитных отношений Дисс. . канд. юрид. наук. М., 1998.

120. Аслаханов A.A. Проблемы борьбы с преступностью в сфере экономики (криминологический и уголовно-правовой аспекты). Автореф:. дисс. . докт. юрид. наук. М., 2005.

121. Балябин В.Н. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита: дисс. . канд. юрид. наук. М., 2006.

122. Ванцев В.А. Борьба с кредитными преступлениями: Криминологические и уголовно-правовые проблемы. Дисс. . канд. юриД: наук. М., 2001.

123. Васильева Я.С. Уголовная ответственность за деяния, совершенные в сфере кредитных отношений: дисс. . канд. юрид. наук. Екатеринбург, 2000.

124. Галустьян К.О. Криминологическая характеристика и предупреждение преступлений, посягающих на законные интересы кредитов и вкладчиков кредитных организаций Российской Федерации. Дисс.канд.юрид.наук. М., 2005.

125. Гарифулина Р.Ф. Современные проблемы уголовно-правовой борьбы с преступлениями в сфере кредитных отношений. Дисс. канд. юрид. наук. М., 1998.

126. Гребцов О.В. Уголовная политика современной России и предупреждение преступности. Автореф. дисс. .кандидата юридических наук. СПб, 2000.

127. Дубовик О.Л. Принятие решения в механизме преступного поведения: Автореф. дис. .канд. юрид. наук. М., 1984.

128. Дугричилова Д.М. Преступления в сфере кредитно-банковской деятельности: общая характеристика и вопросы квалификации. Дисс. . канд. юрид. наук. М., 2005.

129. ЗолотоваН.М. Преступления в сфере кредитования: дисс. . канд. юрид. наук. М., 2007.

130. Зубова М.В. Уголовно-правовые и криминологические меры противодействия преступлениям, совершаемым на фондовом рынке. Автореф. дисс. канд. юрид. наук. М., 2006.

131. Кобзев П.А. Квалификация преступлений, совершаемых в сфере финансово-кредитной деятельности путем обмана и (или) злоупотребления доверием Дисс.канд.юрид.наук. Нижний Новгород, 2001.

132. Краснов Д.Г. Государственная политика противодействия криминальному банкротству: дисс. . канд. юрид. наук. Нижний Новгород, 2006.

133. Крутиков Р.Н. Неправомерные действия при банкротстве: уголовно-правовой и криминологический аспекты. Дисс. канд. юрид. наук. М., 2005.

134. Кутьин Н.Г. Уголовно- правовые и криминологические проблемы борьбы с преступлениями в кредитно-банковской сфере. Дисс. канд.юрид.наук. М., 2001.

135. Лубешко В.Н. Незаконное предпринимательство как вид преступного посягательства против установленного порядка экономической деятельности. Дисс. канд. юрид. наук. Ростов, 2004.

136. Ляпин В.В. Уголовно-правовая борьба органов внутренних дел с преступлениями в сфере торгово-предпринимательской деятельности. Дисс. канд. юрид. наук. М., 2002.

137. Мадатов Я.Г. Уголовно-правовые и криминологические аспекты борьбы с незаконным предпринимательством в сфере строительства. Дисс. канд. юрид. наук. М., 2003.

138. Мерзогитова Ю.А. Ответственность за мошенничество в сфере финансово-кредитных отношений. Дисс. . канд. юрид. наук. М., 2002.

139. Милюков С.Ф. Уголовно-правовое значение криминологической характеристики преступника: Автореф. . дис. канд. юрид. наук. М., 1980.

140. Мешков В.В. Противодействие фиктивному банкротству уголовно-правовой и криминологический аспекты. Дисс. канд. юрид. наук. М., 2006.

141. Сапожков A.A. Незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторско задолженности: Уголовно-правовые аспекты. Дисс.канд. юрид. наук. Спб., 2000.

142. Селивановская Ю.И. Преступления в сфере финансовой деятельности, совершаемые организованными группами. Дис. . канд. юрид. наук. Казань, 2005.

143. Финогенова О.В. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности Дисс. .канд.юрид.наук М., 2003. »

144. Щетинина Н.В. Уголовно-правовая характеристика незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности Дисс.канд.юрид.наук. Екатеринбург, 2008.

заказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>