

Моргун Олег Васильевич

ДЕТЕРМИНАНТЫ ПРЕСТУПНОСТИ В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Резюме:

Ключевую роль в обеспечении финансовой безопасности государства играет предупреждение экономических правонарушений. Классификация детерминантов преступности финансовой системы России произведена согласно сферам общественной жизни.

К политическим детерминантам следует отнести «нецивилизованное» лоббирование, формирование властных структур на основе протектирования, отсутствие у граждан возможности реального участия в управлении, нестабильность уголовной политики в сфере обеспечения финансовой безопасности государства. В частности, в Послании Президента РФ Федеральному собранию РФ детерминанта отсутствия государственной политики в секторе безопасности российской экономики была обозначена как острая проблема, в связи с чем представляется необходимым принятие мер по деофшоризации страны.

Группу экономических детерминант составляют усиление оттока капиталов из России, рост сектора теневой экономики, отсутствие возможностей обеспечения конкурентоспособности в некоторых видах бизнеса, вытеснение отечественных товаропроизводителей зарубежными фирмами, массовое сокрытие доходов и, как следствие, уклонение от уплаты налогов. А.П. Подоприхин характеризует экономику РФ как систему высококриминализированных отношений.

Правовые детерминанты представлены проблемами и противоречиями в законодательстве, отставанием правотворчества от развивающихся экономических потребностей и отношений; организационные – отсутствием эффективной системы органов финансового контроля и надзора, недостаточное взаимодействие с международными и зарубежными органами, слабое обеспечение обмена информацией между органами.

Кроме того, в контексте вопроса национальной экономической безопасности нельзя не вспомнить о социально-психологических и нравственных, идеологических детерминантах, суть которых сводится в основном к безграмотности населения (экономической, правовой в частности), пропаганде в СМИ криминального образа жизни, резкой поляризации населения на бедных и богатых, утрате моральных и этических ориентиров.

Согласно выявленным детерминантам представляется необходимым выработать меры обеспечения финансовой безопасности и общего предупреждения преступных проявлений в процессе операций по распределению фондов денежных средств.

Ключевые слова:

финансы, финансовая преступность, причины преступности, детерминанты преступности, предупреждение преступности, источники опасности, финансовая безопасность.

Morgun Oleg Vasilyevich

DETERMINANTS OF A CRIME IN THE FINANCIAL SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

Summary:

Prevention of economic crimes plays the key role in the financial security of the country. Classification of crime determinants in the Russian financial system is carried out according to the spheres of social life.

Political determinants include: "uncivilized" lobbying, formation of power structures based on favoritism, lack of opportunity for people to really participate in governance, instability of criminal policy in the sphere of financial security of the state. In particular, the President's Message to the Federal Assembly of the Russian Federation designates the lack of the state policy regarding the security of the Russian economy as an urgent problem, for which reason it seems necessary to take measures on de-offshorization of the country.

Economic determinants include: growing outflow of capitals from Russia, growth of the shadow economy, lack of opportunities for competitiveness in some business sectors, displacement of domestic producers by foreign companies, mass concealment of income, and, as a consequence, tax evasion. A.P. Podoprihin describes the Russian economy as a system of relations with high level of criminality.

Legal determinants include gaps and contradictions in the law, lagging of law-making from developing economic needs and relations. Organizational determinants comprise the lack of an effective system of financial control and supervision, insufficient cooperation with international and foreign authorities, poor support of information exchange between agencies.

In addition, in the context of the economic national security there are socio-psychological, moral and ideological determinants, the core of which is population's illiteracy (economic and legal, in particular), popularization of criminal lifestyle in the mass media, dramatic polarization of population on poor and rich, loss of moral and ethical guidelines.

It seems necessary according to the identified determinants to develop the measures focused on the financial security and general prevention of criminal occurrences in the course of distribution of funds and financing.

Keywords:

finance, financial crime, causes of crime, determinants of crime, crime prevention, sources of danger, financial security.

В современном обществе решение вопросов предупреждения преступлений и иных правонарушений, совершаемых в финансовой системе, представляет собой крайне непростую задачу.

Вместе с тем, учитывая увеличение количества регистрируемых преступных деяний в данной сфере и незначительное число лиц, привлекаемых к ответственности, именно предупреждение должно способствовать достижению целей финансовой безопасности государства. Для выработки эффективных и рациональных мер предотвращения опасности, угрожающей финансовой системе России, необходимо комплексное изучение не только источников такой опасности, но и причинного комплекса их возникновения.

Как справедливо отмечал В.Н. Кудрявцев, «изучение антиобщественных явлений, в том числе и различных видов противоправного поведения, преследует практическую цель – разработать и затем осуществить такие научно обоснованные мероприятия, которые способствовали бы успешному наступлению на эти отрицательные социальные явления, уменьшили бы их распространенность, ликвидировали бы наиболее опасные их формы, а затем постепенно свели бы эти явления на нет» [1, с. 8]. Иными словами, успешное противодействие какому-либо явлению возможно лишь в случае предварительного его изучения, выявления взаимосвязей с другими явлениями. Все виды взаимосвязи явлений принято называть детерминизмом (лат. *determinatus, determinatus* – определяющий).

В современной криминологии все чаще понятия «причины» и «условия» преступности в той или иной сфере заменяются понятиями «детерминанты», «факторы», «причинный комплекс», поскольку причинность – разновидность, одна из форм детерминации, а изучение процесса детерминации преступности предполагает учет относительности, условности деления явлений и процессов на причины и условия. Многие из них в одних случаях выступают как причина, в других – как условие преступности. В связи с этим в дальнейшем мы будем использовать термин «детерминанты».

Нужно отметить, что в литературе детерминанты преступности классифицируют по различным основаниям [2, с. 30; 3, с. 37]. Мы разделяем позицию В.А. Номоконова о том, что причины преступности более целесообразно классифицировать по сферам общественной жизни [4, с. 77], в связи с чем необходимо выделить политические, экономические, правовые, социально-психологические, нравственные и организационные детерминанты преступности в финансовой системе России.

Политическая ситуация в стране, безусловно, является одним из факторов, влияющих на экономические и социальные общественные отношения, поэтому не случаен тот факт, что политическая нестабильность вызывает разнообразные негативные последствия, включая и повышение опасности как для экономики России в целом, так и для ее финансовой системы в частности. Нестабильность политического режима, высокий уровень коррумпированности представителей государственной власти, геополитическая неустойчивость государства, слабое развитие институтов гражданского общества – все эти факторы являются **политическими детерминантами** угроз финансовой безопасности России. Кроме того, к политическим детерминантам преступности можно также отнести:

- «нецивилизованное» лоббирование, то есть деятельность субъектов власти, направленная на продвижение своих корпоративных интересов, получение особых властных преференций и т. п.;
- формирование властных структур на основе протекционизма;
- отсутствие реальной возможности у граждан участвовать в управлении государством и общественном контроле;
- нестабильность уголовной политики в сфере обеспечения финансовой безопасности государства. Как отмечается в литературе, либеральная политика борьбы с финансовой преступностью вряд ли оправдана с точки зрения эффективности, что, в частности, доказывают статистические показатели динамики налоговой (финансовой) преступности.

О.Ш. Петросян к числу «политических причин, порождающих преступления в сфере обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации», относит «отсутствие государственной политики по обеспечению финансовой безопасности государства в различных сферах, включая налоговую, кредитную, банковскую, денежного обращения и рынка ценных бумаг; слабый контроль за деятельностью Центрального банка РФ и Министерства финансов РФ на рынке ценных бумаг; ... высокую степень слияния государственного аппарата и представителей крупных финансово-промышленных групп» [5, с. 167–168].

Хотя нельзя сказать, что государственная политика по обеспечению финансовой безопасности государства совсем отсутствует, в целом, полагаем, что с мнением О.Ш. Петросяна стоит согласиться. Так, в Послании Президента РФ Федеральному собранию РФ в декабре 2013 г. В.В. Путин отметил: «В прошлом году в Послании я говорил о задачах по деофшоризации экономики. ... По оценкам экспертов в прошлом году через офшоры или полуофшоры прошли российские товары общей стоимостью 111 млрд долл. – это пятая часть всего нашего экспорта. Половина из 50 млрд долл. российских инвестиций в другие страны также пришлась на офшоры. За этими цифрами – выводы капиталов, которые должны работать в России, прямые потери бюджета страны. Поскольку ничего как следует в этой сфере не сделано за год, у меня есть предложения» [6]. Как видим, глава государства признает, что, несмотря на поставленные задачи, за год ситуация

в этой сфере не изменилась. С сожалением приходится констатировать, что это не единственная невыполненная задача, а это свидетельствует о слабости действующей политической власти.

Особую опасность для финансовой системы России представляют **экономические детерминанты** преступности. Помимо общего (мирового) экономического кризиса, нестабильности экономической ситуации в стране, инфляции, высокого уровня безработицы к экономическим детерминантам особой опасности следует также отнести:

- падение уровня капитализации российских компаний;
- усиление оттока капиталов из России [7, с. 5];
- рост теневой экономики (по разным оценкам доля теневой экономики составляет от 24 до 45 %);
- повышение налоговых ставок;
- наличие внутренних экономических конфликтов и серьезных разногласий между собственниками;
- невыплату дивидендов, сокрытие прибыли организаций в целях минимизации налогов [8, с. 166];
- практику предоставления льгот на федеральном и особенно на местном уровнях власти;
- отсутствие легальных возможностей обеспечения конкурентоспособности в целом ряде сфер бизнеса [9];
- вытеснение отечественных товаропроизводителей зарубежными фирмами с внутреннего рынка и сдерживание их выхода на внешние рынки;
- низкую инвестиционную активность;
- решение краткосрочных экономических задач в ущерб долгосрочным, оказание предпочтения текущим расходам в ущерб капитальным;
- закрепление монопольного положения ряда экономических субъектов и их злоупотребление таким положением;
- низкую финансовую и договорную дисциплину агентов рынка;
- массовое сокрытие доходов и уклонение от уплаты налогов [10, с. 109];
- увеличение количества посредников на пути товара от производителя к конечному потребителю;
- взаимозависимость мировой и российской финансовых систем;
- отсутствие эффективного государственного контроля над расходами бюджета;
- снижение уровня доходов населения в реальном выражении и повышение уровня накопленных долгов.

Как отмечает А.П. Подоприхин, «в России вместо цивилизованного регулируемого рынка создана устойчивая система высококриминализированных экономических отношений. ... “Изъяны” российской экономики препятствуют нормальной жизнедеятельности людей, честному и легальному бизнесу, наконец, создают экономическую базу как для усугубления экономического кризиса, так и для роста и высокого уровня преступности, в том числе экономической» [11, с. 176].

Следующая группа детерминант преступности в финансовой системе России – **правовая**. К ним можно отнести:

- наличие многочисленных пробелов и противоречий в законодательстве цивилистического комплекса;
- оценочность большинства признаков преступлений в экономической и особенно финансово-кредитной сфере;
- терминологическую несогласованность законодательства как криминального, так и цивилистического циклов в части, относящейся к определению бланкетных признаков отдельных видов преступлений;
- принятие законов, иных нормативных правовых актов, а также решений государственных инстанций без предварительной криминологической экспертизы;
- существенное отставание правотворчества от складывающихся и развивающихся экономических потребностей и отношений;
- либерализацию правового регулирования предпринимательской деятельности;
- неэффективность уголовно-правовых и административных норм в отношении отдельных экономических правонарушений [12, с. 81–83];
- недостаточное правовое регулирование рынка ценных бумаг и инвестиционной деятельности;
- пробельность и противоречивость законов, в том числе при регулировании правоотношений с ценными бумагами, дающие возможность совершения фиктивных финансовых операций (например, вексельное законодательство);
- отсутствие правового механизма оспаривания государственными органами сделок, направленных на заведомо незаконные цели и вывод капитала за рубеж, и применения последствий их недействительности [13, с. 49].

Полагаем, что пробельность и противоречивость нормативно-правовой базы в сфере регулирования и охраны отношений субъектов экономической деятельности в процессе операций по распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств влекут за собой и опасности организационного порядка. **Организационной детерминантой** преступности в финансовой системе РФ в первую очередь является отсутствие стройной эффективно взаимодействующей системы органов финансового контроля и надзора. Наряду с этим к числу организационных детерминант также можно отнести:

- преувеличение возможностей правоохранительных органов. Как справедливо отмечает С.В. Васюков, «правоохранительные органы оказались не готовыми к работе в новых экономических условиях. Этому способствовали такие факторы, как отсутствие надлежащей материально-технической базы; неподготовленность значительной части специалистов из числа сотрудников органов дознания и следствия для работы в современных условиях и раскрытия таких “технически усложненных” и “интеллектуально обогащенных” преступлений и т. д.» [14, с. 18];

- низкий уровень общей и индивидуальной профилактики также, по мнению О.Ш. Петросяна, относится к группе факторов, связанных с организацией деятельности правоохранительных и контролирующих органов и оказывающих определенное негативное влияние на состояние и динамику преступности в сфере обеспечения финансовой безопасности [15, с. 178];

- недостаточное взаимодействие с международными и зарубежными органами и организациями в сфере противодействия экономической, террористической и коррупционной преступности;

- слабую организационно-техническую обеспеченность эффективного обмена информацией между различными правоохранительными и контролирующими органами;

- отсутствие квалифицированного, высоконравственного, коррупционноустойчивого кадрового резерва правоохранительных и контролирующих органов;

- слабое организационно-техническое обеспечение сельской местности: местное население не только не имеет возможности перехода к безналичным расчетам, зачастую в магазинах сельской местности отсутствуют даже кассовые аппараты, что, безусловно, снижает эффективность контроля за субъектами экономической деятельности.

Кроме того, следует отметить недостатки деятельности судебных органов: во-первых, противоречивость судебной практики, во-вторых, не выявление в полной мере обстоятельств, способствовавших совершению преступлений в сфере регулирования и охраны отношений субъектов экономической деятельности в процессе операций по распределению, перераспределению и использованию денежных фондов.

Социально-психологическими детерминантами преступности в финансовой системе России являются:

- обострение миграционных процессов. Как отмечает В.В. Путин в ранее упомянутом Послании Федеральному собранию РФ, «отсутствие должного порядка в сфере трудовой миграции не только деформирует структуру занятости, но и вызывает дисбалансы в социальной сфере, провоцирует национальные конфликты, обостряет криминогенную обстановку» [16]. На указанный фактор обращает внимание и Л.А. Иванова: «Дешевая рабочая сила в лице беженцев, мигрантов, вынужденных переселенцев и сезонных рабочих снижает расценки и лишает заработка коренное население. В том случае, когда категории указанных лиц, получив от государства субсидии и выплаты, положенные в соответствии с действующим законодательством, устраиваются, приобретая жилье, транспортные средства, работу, они вызывают у местных жителей недовольство, зависть, то есть такие чувства, которые легко могут перерасти в ненависть и спровоцировать негативные явления» [17, с. 75]. Отметим также, что зачастую такие работники и их работодатели не уплачивают в установленном законом порядке налоги и иные обязательные платежи;

- резкая поляризация населения на богатых и бедных. Децильный коэффициент (показывает во сколько раз 10 % самых богатых семей по уровню дохода превосходят 10 % самых бедных семей) имеет пороговое значение 1:10. Если разница больше, чем в 10 раз, это является сигналом социальной опасности. За период 2009–2013 гг. только по официальным данным Росстата этот показатель варьировался в пределах 16,2–16,6 [18];

- общая неподготовленность населения к восприятию экономических преобразований: недостаточная компетентность и отсутствие умения работать в кризисных и экстремальных ситуациях ощутимо влияют на распространенность отклоняющихся форм экономического поведения [19];

- правовой нигилизм населения;

- распространение алкоголизма, наркомании, токсикомании;

- низкий уровень как культуры населения в целом, так и правовой культуры;

- экономическая (финансовая) безграмотность населения;

- высокий криминальный потенциал населения;

- наличие реальных возможностей использовать должностные полномочия в корыстных целях;

- пропаганда средствами массовой информации криминального образа жизни;

– неприятие капитализма большей частью населения страны, связывающей с ним все негативные явления экономических реформ;

– иллюзия безнаказанности, формирующаяся отсутствием реальных результатов привлечения к ответственности представителей власти. Отметим, что этому немало способствуют и введенные в 2011 г. дополнения в УК РФ в виде ст. 76.1 «Освобождение от уголовной ответственности по делам о преступлениях в сфере экономической деятельности», воспринимаемые как «откуп» преступников;

– низкий социальный уровень сотрудников правоохранительных и контролирующих органов, способствующий снижению стимула к работе.

К нравственным и идеологическим детерминантам преступности в финансовой системе следует отнести:

– уменьшение количества людей с широким кругозором, обладающих высокой внутренней культурой, способных творчески и самостоятельно мыслить;

– отсутствие целенаправленной государственной политики в сфере идеологии, воспитания молодежи. Как справедливо отмечает Л.А. Иванова, «если в социальной сфере господствует вопиющее неравенство людей, несоответствие слов делам, в семье процветает моральная нечистоплотность и жестокость по отношению к детям, средства массовой информации и культуры пропагандируют насилие, воспитывают людей на идеях вседозволенности, на образцах низкопробного искусства, при забвении всего того, что составляет золотой фонд человеческой культуры, то это и есть воспитание безнравственности, ведущее прямой дорогой к преступности» [20, с. 76];

– утрата моральных и этических ориентиров, замена нравственных ценностей культивированием поклонения «золотому тельцу» при отсутствии навыков труда.

Таким образом, при выработке эффективных механизмов обеспечения финансовой безопасности и совершенствовании системы предупреждения преступности в финансовой системе необходимо учитывать целый комплекс политических, экономических, правовых, организационных, социально-психологических, идеологических и нравственных детерминант угроз особой опасности, возникающих в процессе операций по распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств в России.

Ссылки:

1. Кудрявцев В.Н. Причины правонарушения. М., 1976. 287 с.
2. Шеслер А.В. Криминологическая характеристика и профилактика профессиональной преступности : учеб. пособие. Тюмень, 2004. 61 с.
3. Криминология : учеб. для вузов / под ред. проф. В.Д. Малкова. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2006. 524 с.
4. Номоконов В.А. Преступное поведение: детерминация и ответственность. Владивосток, 1989. 160 с.
5. Васюков С.В. Предупреждение преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, проводимых с использованием банковских карт : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2013. 30 с.
6. Послание Президента Российской Федерации Федеральному собранию Российской Федерации от 12.12.2013 // Российская газета. 2013. 13 дек. № 6258.
7. Ларьков А.Н. Противодействие экономической преступности в условиях мирового финансового кризиса // Вестник Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации. М., 2009. № 1 (9). С. 3–7.
8. Петросян О.Ш. Уголовно-правовые и криминологические аспекты обеспечения финансовой безопасности государства : монография. М., 2010. 279 с.
9. Теневая экономика и экономическая преступность [Электронный ресурс] : электрон. учеб. / А.К. Бекряшев и др. // Веб-лаборатория ОГУ. URL: <http://newasp.omskreg.ru/bekryash/> (дата обращения: 10.09.2014).
10. Гармаш А.М. О преступности в сфере предпринимательской деятельности // Известия Саратовского университета. Серия: Экономика. Управление. Право. 2012. Т. 12. Вып. 2. С. 106–110.
11. Подоприхин А.П. Преступность в России в период финансово-экономического кризиса // Теория и практика общественного развития. 2012. № 1. С. 175–177.
12. Лабутин А.А. Преступность в сфере экономической деятельности // Бизнес в законе. 2008. № 1. С. 81–83.
13. Кондрат Е.Н. Финансовая безопасность России в современном мире. Теоретико-методологические аспекты : монография. М., 2010. 175 с.
14. Васюков С.В. Указ. соч.
15. Петросян О.Ш. Указ. соч.
16. Послание Президента Российской Федерации Федеральному собранию Российской Федерации от 12.12.2013.
17. Иванова Л.А. Факторы, детерминирующие совершение преступлений (по материалам Усть-Ордынского Бурятского автономного округа) // Сибирский юридический вестник. 2008. № 4 (43). С. 72–77.
18. Распределение общего объема денежных доходов и характеристики дифференциации денежных доходов населения [Электронный ресурс] // Федеральная служба государственной статистики : офиц. сайт. URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 10.09.2014).
19. Нафиев С.Х., Хамидуллина Г.Р. Экономические преступления. Судебно-бухгалтерская экспертиза как метод предупреждения экономической преступности : учеб. пособие. М., 2003. 192 с.
20. Иванова Л.А. Указ. соч.

References:

1. Kudryavtsev, VN 1976, *The reasons for the offense*, Moscow, 287 p.
2. Shesler, AV 2004, *Criminological characteristics and prevention of occupational crime*, Tyumen, 61 p.
3. Malkov, VD (ed.) 2006, *Criminology*, 2nd ed., Moscow, 524 p.

4. Nomokonov, VA 1989, *Criminal behavior: determination and responsibility*, Vladivostok, 160 p.
5. Vasyukov, SV 2013, *Prevention of crimes committed in the area of non-cash payments, conducted with the use of bank cards*, PhD thesis abstract, Moscow, 30 p.
6. 'Message from the President of the Russian Federation to the Federal Assembly of the Russian Federation dated 12.12.2013' 2013, *Russian newspaper*, no. 6258, December 13.
7. Larkov, AN 2009, 'Opposition to economic crime in the context of the global financial crisis', *Bulletin of the Academy of the General Prosecutor of the Russian Federation*, Moscow, no. 1 (9), p. 3-7.
8. Petrosyan, OS 2010, *Criminally-legal and criminological aspects of the financial security of the state: a monograph*, Moscow, 279 p.
9. Bekryashev, AK 2014, 'The shadow economy and economic crime: the electronic textbook', *Web Laboratory at OSU*, retrieved 10 September 2014, <<http://newasp.omskreg.ru/bekryash/>>.
10. Garmash, AM 2012, 'About Crime in business', *News of Saratov University. Series: The Economy. Management. Right*, vol. 12, issue 2, p. 106-110.
11. Podoprihin, AP 2012, 'Crime in Russia during the financial and economic crisis', *Theory and practice of social development*, Krasnodar, no. 1, p. 175-177.
12. Labutin, AA 2008, 'Crime in the sphere of economic activity', *Business in law*, no. 1, p. 81-83.
13. Kondrat, EN 2010, *Financial security of Russia in the modern world. Theoretical and methodological aspects: monograph*, Moscow, 175 p.
14. Vasyukov, SV 2013, *Prevention of crimes committed in the area of non-cash payments, conducted with the use of bank cards*, PhD thesis abstract, Moscow, 30 p.
15. Petrosyan, OS 2010, *Criminally-legal and criminological aspects of the financial security of the state: a monograph*, Moscow, 279 p.
16. 'Message from the President of the Russian Federation to the Federal Assembly of the Russian Federation dated 12.12.2013' 2013, *Russian newspaper*, no. 6258, December 13.
17. Ivanova, LA 2008, 'Factors determining offenses (based on the Ust-Orda Buryat Autonomous Okrug)', *Siberian Law Gazette*, Irkutsk, no. 4 (43), p. 72-77.
18. 'Distribution of total income and characteristics of differentiation cash income' 2014, *Federal State Statistics Service: official site*, retrieved 10 September 2014, <<http://www.gks.ru/>>.
19. Nafiev, SH & Khamidullina, GR 2003, *Economic crimes. Forensic accounting as a method of prevention of economic crime*, Moscow, 192 p.
20. Ivanova, LA 2008, 'Factors determining offenses (based on the Ust-Orda Buryat Autonomous Okrug)', *Siberian Law Gazette*, Irkutsk, no. 4 (43), p. 72-77.