

КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕСТУПНОСТИ В КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

О. В. Благаренко

НИУ «НИИ проблем криминологии, криминалистики и судебной экспертизы Министерства юстиции Республики Беларусь»

Изменения экономической и политической систем общества, создание новых форм собственности, функционирование экономики в условиях рынка, интеграция Республики Беларусь в мировую экономику детерминировали не только рост экономической преступности, но и оказали большое влияние на ее содержание, качественные и количественные характеристики. Произошедшие изменения внесли целый комплекс эндогенных и экзогенных условий, детерминирующих рост экономической преступности и появление новых видов деликтов.

Реформирование экономики происходило при отсутствии эффективного механизма контроля и защиты от преступных посягательств на отношения кредитной сферы, что создало благоприятные предпосылки для роста относительно новых общественно опасных посягательств. Уголовный кодекс 1960 г. требовал серьезной переработки и введения в него новых норм, предусматривающих уголовную ответственность за новые виды преступлений. Только в 1993 г. (хотя преобразования в экономике были начаты в конце 80-х!) были введены статьи о выманивании кредита или дотаций, ложном банкротстве, срыве возмещения убытков кредитору.

Преступления, совершаемые в сфере кредитных отношений, обладают своими собственными специфическими чертами и определяются как общественно опасные деяния, посягающие на нормальное функционирование банков и иных кредитно-финансовых организаций.

Проблемам изучения экономической преступности не уделялось достаточного внимания на государственном уровне. Данное обстоятельство объясняется рядом причин:

- во-первых, высокой латентностью, присущей этому виду преступности, как и при совершении подобных деяний, так и при наступлении негативных последствий;

- во-вторых, совершением этих деликтов в процессе законной деятельности, с использованием современных технологий, компьютерной техники и средств коммуникаций, позволяющих скрыть не только сам факт совершения преступления, но и полученную незаконную выгоду;

- в-третьих, духовно-нравственной дезориентацией в обществе, способствующей тому, что этот вид преступности представляется чем-то вполне оправданным и не криминальным, а для определенной социально-дезорientированной части населения – привлекательным способом получить высокие доходы при относительно низкой степени риска;

- в-четвертых, дегуманизацией жертвы, с одной стороны, преступник избавлен от необходимости сопереживать дискомфорт (экономический, психологический и т. д.), испытываемый жертвой преступления, с другой же стороны, получает возможность оправдывать либо отрицать факт совершения самого преступления.

Статистический анализ показывает тенденцию к снижению числа выявленных преступлений в сфере экономики. Например, в 2002 г. зарегистрировано 18 406 случаев, из них в кредитно-финансовой сфере – 5757, а в 2005 г. – 10 111 деяний (2902 в кредитно-финансовой сфере), т. е. на 8295 (2855) случаев меньше. Это является положительным результатом для страны. В 2002 г. стоимостной оценкой определен ущерб на сумму 47 556 млн руб., в 2005 г. сумма составила в размере 87 616 млн руб. Возникает вопрос: количественные или стоимостные показатели должны определять уровень преступности в сфере экономики? На наш взгляд, так как все виды экономической деятельности учитываются в стоимостной оценке, следовательно, именно эта единица учета должна применяться и для оценки преступлений в сфере экономики.

Как показало проведенное сотрудниками НИУ «НИИ ПККиСЭ МЮ Республики Беларусь» изучение уголовных дел о выманивании кредитов или дотаций, 78,9 % преступлений было совершено путем предоставления заведомо ложных документов и сведений. В качестве основного условия совершения данного вида преступлений являлись халатность и недобросовестность работников кредитных учреждений. Нередко в кредитное досье помещались ненадлежащим образом оформленные документы, в качестве залога оформлялось сомнительное имущество, являющееся собственностью другой фирмы. Такое положение косвенным образом свидетельствует о

наличии *коррупционных связей* между субъектом, совершившим выманивание кредита или дотации, и банковскими работниками.

При составлении криминологической характеристики личности преступника, совершившей преступления в кредитно-финансовой сфере, определяется портрет вполне успешного в социуме человека, представляющего наиболее активную часть населения, имеющего положительную характеристику, семьянина, с высшим образованием и относительным материальным благополучием. И если часть из них совершают преступление в кредитно-финансовой сфере с корыстной целью, то в отношении другой части в качестве дополнительной причины можно учитывать тенденцию относительной депривации, предложенную Г. Сайксом, т. е. учитывать не только то, что человек имеет, или то, что он приобретает в результате преступления, а то, насколько велико несоответствие между тем, что он имеет, и тем, что он хотел бы иметь.

Одной из первостепенных задач современной криминологии является всестороннее и комплексное исследование экономической преступности в Беларуси, в том числе и преступности в кредитно-финансовой сфере. Необходима разработка научных рекомендаций, направленных на повышение эффективности функционирования системы финансового мониторинга и уголовно-правовых мер борьбы с этим негативным явлением.