



### Список использованной литературы:

1. Адміністративна реформа в Україні. Сучасний стан, проблеми та перспективи : монографія / С.В. Майборода, А.М. Михненко, В.О. Шамрай [та ін.] ; за заг. ред. Нижник Н.Р., Гончарук Н.Т. – Д. : Вид-во «Моноліт», 2009. – 383 с.

2. Бакуменко В.Д., Надолішній П.І. Теоретичні та організаційні засади державного управління : навч. посіб. – К. : Міленіум, 2003. – 256 с.

3. Державне управління в Україні: централізація і децентралізація : монографія / Відп. ред. Н.Р. Нижник ; Кол. авт.: В.Б. Авер'янов, І.А. Грицяк, С.Д. Дубенко та ін. – К. : Вид-во УАДУ, 1997. – 448 с.

4. Трансформація державного управління в контексті європейських інтеграційних процесів : монографія / В.В. Баштанник. – Д. : ДРІДУ НАДУ, 2010. – 390 с.

5. Цветков В.В., Селиванов В.М., Скрипнюк О.В. Державне управління і політика : монографія. – К. : Абрис, 2006. – 312 с.

## ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРАН «БОЛЬШОЙ СЕМЕРКИ»: ОСОБЕННОСТИ УГОЛОВНО-ПРАВОВОЙ ОХРАНЫ

Елена ТИХОНОВА,

кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности Национальной академии внутренних дел

### Summary

We analyzed the direction of the criminal-law protection of the financial security of the G7. Emphasis was placed on the norms of the criminal legislation of NGF and the United States. It was noted that under the law of the FRG criminal-law protection of the financial security provided by the state as the rules of the Criminal Code and other legal acts. It was determined that the protection of the financial security of the state under the laws of Germany and the United States is provided in three areas: protection of public relations in the field of formation and use of budgetary funds; protection of public relations in the field of credit and investment; protection of public relations in the sphere of circulation of the means of payment.

**Key words:** financial security of the State, States G7, criminal-law protection, crime, public sector, credit and investment sphere, sphere of circulation of means of payment.

### Аннотация

Проанализированы направления криминально-правовой охраны финансовой безопасности стран «Большой семерки». Акцент сделан на нормах уголовного законодательства ФРГ и США. Указано, что по законодательству ФРГ криминально-правовая охрана финансовой безопасности государства обеспечивается нормами как Уголовного кодекса, так и других нормативно-правовых актов. Определено, что охрана финансовой безопасности государства по законодательству ФРГ и США обеспечивается по трем направлениям: охрана общественных отношений в сфере формирования и использования бюджетных средств; охрана общественных отношений в кредитно-инвестиционной сфере; охрана общественных отношений в сфере оборота средств платежа.

**Ключевые слова:** финансовая безопасность государства, страны – члены «Большой семерки», криминально-правовая охрана, преступления, бюджетная сфера, кредитно-инвестиционная сфера, сфера оборота средств платежа.

**Постановка проблемы.** В любом развитом государстве каждому участнику финансовых отношений законодательно создаются благоприятные условия для любого легитимного поведения, охраняется как поведение, так и его возможность, запрещается любое поведение, противоречащее интересам государства, общества и отдельного человека при перераспределении фондов финансовых ресурсов между указанными субъектами. Одним из средств создания указанных условий выступает криминально-правовая охрана финансовой безопасности государства, под которой понимается система криминально-правовых средств и мероприятий, направленных на сохранение состояния, при котором отсутствует риск вероятностного причинения недопустимого вреда финансовой системе государства, а также восстановление финансовой системы и социальной справедливости в случае нарушения.

**Целью статьи** является определение особенностей криминально-правовой охраны финансовой безопасности отдельных стран – членов «Большой семерки», которые, по мнению специалистов, на сегодня являются наиболее экономически развитыми [1].

Одной из стран «Большой семерки» является Германия, в законодательстве которой есть нормы, предусматривающие уголовную ответственность за нарушение финансовой безопасности государства. При этом обращает на себя внимание то, что такая ответственность предусмотрена не только в Уголовном кодексе ФРГ, а и в других нормативно-правовых актах. Так, ответственность за совершение налоговых преступлений предусмотрена в § 283b УК ФРГ «Нарушение обязанности вести бухгалтерские книги» и в Законе о налогах [2]. Кроме того, отдельные аспекты привлечения к ответственности за совершение налоговых преступлений предусмотрены



в Законах «О дальнейшем упрощении хозяйственного уголовного права», «О федеральном банке», «О кредитных учреждениях», «О торговле ценными бумагами», «Против запрещенной конкуренции» и др.

В конце XX века в ФРГ было принято два Закона о борьбе с хозяйственной преступностью, которыми внесены изменения в УК ФРГ. И хотя в названии акцентировано внимание на хозяйственной преступности, фактически их нормами предусмотрено ответственность за финансовые преступления. Первым Законом [3] был очерчен круг деяний, которые признавались преступлениями, совершенными при получении субсидий (Subventionsbetrug, § 264 УК ФРГ), кредитное мошенничество (Kreditbetrug, § 265b УК ФРГН). Также были определены особенности ответственности за банкротство (разд. 24 УК ФРГ) и взяточничество (§ 302a УК ФРН). В другом законе было расширено сферу защиты финансовой сферы государства (например, введена в действие норма про инвестиционное мошенничество (Kapitalanlagebetrug, § 264a УК ФРГ). Законодательство Германии привлекает внимание тем, что финансовые преступления не только не сгруппированы в пределах одной главы, но и не размещены в пределах одного нормативно-правового акта.

Как было указано, одним из финансовых преступлений является получение субсидии мошенническим способом (§ 264 УК ФРГ). В Германии субсидией является платеж, совершенный за счет общественных средств в соответствии с федеральными правовыми нормами, правовыми нормами земель или в соответствии со стандартами Европейского союза. Учитывая сущность субсидии, объектом данного преступления является предусмотренный порядок распределения государственных средств или средств, которые принадлежат определенной федеральной земле. Предметом выступают субсидии общего и специального назначения. Объективная сторона преступления заключается в: предоставлении уполномоченному органу или должностному лицу, участвующему в субсидийном процессе, или лицу, предоставляющему субсидию, неправдивых или неполных сведений о фактах, существенных для принятия решений о предоставле-

нии субсидий; в противоправном использовании денежных средств или их использовании с нарушением ограничений, установленных по отношению к определенному виду субсидий; в противоправном создании впечатления неосведомленности о фактах, которые являются существенными для принятия решения о предоставлении субсидии. Перечисленные деяния могут совершаться как умышленно, так и по неосторожности, в виде преступной самоуверенности. Таким образом, можно сделать вывод, что объектом данного преступления являются общественные отношения в сфере использования бюджетных средств разного уровня формирования.

Еще одной группой преступных деяний, нарушающих общественные отношения в сфере формирования и использования бюджетных средств, являются налоговые преступления, к которым относится нарушение обязанности вести бухгалтерские книги, совершенное умышленно или по неосторожности (§ 283b УК ФРГ). Указанное деяние заключается в ненадлежащем заполнении таких книг и других бухгалтерских документов, их сокрытие, порча и т.д. Данная статья подлежит применению при прекращении внесения платежей в бюджет. В то же время основной перечень составов налоговых преступлений размещен не в УК ФРГ, а в Налоговом уставе. В частности, в § 370 указанного акта предусмотрено привлечение к ответственности за уклонение от уплаты налогов. Привлечение к ответственности возможно только при наличии «уменьшения налогов или достижения налоговых преимуществ». К уменьшению налогов относится как неуплата налогов, так и несвоевременная их оплата, неуплата авансовых платежей и т.п. Обычная несвоевременная уплата налогов или их неуплата не признаются преступными, если в совершенном деянии отсутствует специальная цель – введение в заблуждение. Налоговыми преимуществами признаются налоговые возмещения, отсрочка уплаты налогов, размеры авансовых платежей. Совершение деяний, предусмотренных в указанном параграфе, возможно только в одной из следующих форм: сообщение финансовым или иным органам власти сведений неправильных или в неполном объеме, которые имеют на-

логовую значимость (активный обман); неведение финансовых или иных органов власти о фактах, имеющих налоговую значимость, в нарушение правовой обязанности (пассивный обман); неприменение в нарушение правовой обязанности налоговых марок (особая разновидность пассивного обмана). Преступление считается совершенным в тот момент, когда налоговый орган неправильно рассчитывает налог, потому что именно в этот момент лицо достигло уменьшения налогов и получило необоснованные преимущества. Привлекает внимание, что действие § 370 Налогового устава распространяется и на таможенные платежи, налоги и пошлину ЕС и стран-участниц, в том числе и товаров, запрещенных для импорта, экспорта или транзита.

Инвестиционное мошенничество (Kapitalanlagebetrug, § 264a УК ФРГ) заключается в сообщении ложных сведений о выгодных операциях с ценными бумагами, или несообщение о фактах, которые могут оказать негативное воздействие на инвестиционный процесс. В этом случае такие сведения должны содержаться в «проспектах, обращениях или описании имущественного состояния», предназначенных для ознакомления с ними неограниченного числа лиц. В то же время лицо не подлежит привлечению к ответственности в случае добровольного предотвращения получения выгоды.

Кредитное мошенничество (Kreditbetrug, § 265b УК ФРГ) – мошенничество, связанное с получением кредита, то есть денежного займа любого вида, акцептного кредита, денежных приобретений, отсрочки оплаты денежных требований, векселей, чеков, гарантий и других подобных инструментов. Таким образом, предметом преступления является любое обязательство, вследствие которого у лица возникает (или может возникнуть) обязанность выплатить денежные средства, или лицо приобретает статус заемщика. Объективная сторона преступления может проявляться в одной из следующих форм: предоставление ложных или неполных сведений по поводу хозяйственных отношений, в том числе, балансов, расчетов прибыли и убытка, отчетов об имущественном состоянии; предоставление в письменном виде ложных или неполных сведений



о хозяйственных отношениях, существенных при принятии решения о предоставлении кредита и выгодны для заемщика; неуведомление об ухудшении условий хозяйствования, по сравнению с отраженными в предоставленных документах или иной информации, если они существенны в принятии решения о возможности предоставления кредита [4]. То есть состав данного преступления формальный. Преступление считается законченным в момент предоставления или не предоставления соответствующих сведений. Его субъективная сторона характеризуется прямым или косвенным умыслом, например, когда лицо при предоставлении сведений безразлично относится к тому, соответствуют они действительности или нет. Субъект кредитного мошенничества общий.

Необходимо отметить, что привлечение к ответственности за кредитное мошенничество не предусмотрено в том случае, если кредит предоставляется за счет общественных средств (государственных, муниципальных, Европейского союза), а банк выступает только доверенным управляющим.

Вместе с тем кредитное мошенничество имеет место, если кредит предоставляется не за счет бюджетных средств, а за счет средств, принадлежащих общественным «хозяйствам и предприятиям». В норме предусмотрено освобождение от наказания в случае действительного раскаяния – при предупреждении совершения кредитором предложенных ему действий, в частности, предоставления кредита, изменения условий кредитования и т.п., даже если кредитор самостоятельно не совершил данные действия не благодаря действиям преступника, а по иным причинам (например, самостоятельно обнаружил обман еще до того момента, когда преступник сообщил ему об этом).

Еще одним из преступных деяний, которые посягают на финансовую безопасность государства, является фальшивомонетничество и подделка других платежных документов. В законодательстве об уголовной ответственности ФРГ выделен отдельный раздел, нормы которого устанавливают ответственность за такие деяния, в частности, § 146 УК ФРГ – подделка денежных знаков, § 149 УК ФРГ –

подготовка к подделке денег или знаков оплаты, § 152а УК ФРГ – подделка платежных карт и бланков европейских чеков. Среди перечисленных преступных деяний наиболее распространенной является подделка денежных знаков, которая считается преступной в одном из следующих случаев: подделка денег с целью сбыта под видом настоящих денег или содействие такому событию, или иная фальсификация денежных средств таким образом, чтобы они приобрели видимость денежных знаков высокого номинала, приобретение с такой же целью фальшивых денег; сбыт фальшивых денег под видом настоящих денег. Квалифицированными признаками являются: совершение перечисленных деяний в составе банды, организованной с целью постоянной подделки денег, а также в виде промысла, что существенно повышает степень его общественной опасности. В отдельном параграфе УК ФРГ предусмотрена ответственность за подготовку к подделке денежных знаков или знаков оплаты, в котором предусмотрен привилегированный состав – отказ от подготовки к подделке денег и знаков оплаты или сообщение в соответствующие органы о своей деятельности.

Таким образом, в законодательстве ФРГ нормы, устанавливающие ответственность за финансовые преступления, содержатся не только в УК, но и в других нормативно-правовых актах. По непосредственному объекту их можно объединить в три группы: те, которые нарушают общественные отношения в сфере формирования и использования бюджетных средств разного уровня; те, которые нарушают общественные отношения в кредитно-инвестиционной сфере; те, которые нарушают общественные отношения в сфере оборота средств платежа.

Еще одним государством «Большой семерки», в котором существуют высоко развитые общественные отношения в финансовой сфере, является США. Составы преступлений, которые посягают на финансовую безопасность США, более-менее концентрированно расположены в разделе 18 Сводов законов США (далее – Сводов), но встречаются и в других разделах, в частности, в разделе 12 «Банки и банковская деятельность», разделе 15 «Коммерция

и торговля», разделе 26 «Налоговый кодекс», разделе 31 «Деньги и финансы».

Наибольшей общественной опасностью среди финансовых преступлений в США считаются налоговые преступления [5], ответственность за совершение которых предусмотрена нормами раздела 26 Свода законов США (далее – Свода) (§ 7203 Свода – неуплата начисленных налогов, не предоставление в положенный срок налоговой декларации или отчета, которые содержат сведения о доходах, подлежащих налогообложению; § 7201 Свода – попытка уклониться или избежать уплаты налогов, заключающаяся в активном поведении и создании соответствующих условий, таких как двойная бухгалтерия, уничтожение книг или записей, сокрытие имущества или источника доходов или ведение дел таким образом, что это позволяет избежать учета; § 7202 и § 7203 Свода – преднамеренное нарушение сроков уплаты налогов и срока подачи налоговой декларации (соответственно); § 7207 Свода – предоставление недостоверной декларации, заявления или другой документации, предоставление ложных заявлений покупателей, имеющих отношение к налогам; § 7208-7209 Свода – противоправное деяние во время покупки, продажи, обмена, использования марок, купонов, билетов и других знаков оплаты, предназначенных для сбора и уплаты налогов, и другие деяния, посягающие на соблюдение фискальной дисциплины). Примечательным в установлении ответственности за совершение налоговых преступлений в законодательстве США является то, что они формальные, то есть деяние признается преступным не в случае непосредственной неуплаты налога, а задолго до установленного срока, даже при наличии попытки уклониться от его уплаты.

Обязательным признаком субъективной стороны налоговых преступлений является умышленная форма вины, то есть виновное лицо совершает деяние, осознавая и желая нарушить налоговое законодательство, что необходимо отличать от законной и допустимой «минимизации» налогов. Как указывают исследователи, американская судебная практика по делам, связанным с разграничением налоговой оптимизации от налогового уклонения, глав-



ным критерием признает субъективное отношение плательщика налогов к исполнению требований налогового закона: если в наличии фактические обстоятельства, подтверждающие откровенную уверенность налогоплательщика в правомерности своей позиции, даже если она и не отвечает содержанию соответствующих регулятивных положений Налогового кодекса США, лицо не будет признаваться виновным в преступном уклонении от уплаты налогов [6, с. 188].

Помимо преступных деяний, связанных с непосредственным начислением и уплатой налогов, по американскому законодательству к нарушениям, связанным с уплатой налогов, относятся также и таможенные правонарушения (Раздел 19 Свода), в частности, § 60 гл. 1 разд. 19 Свода – преступное принуждение к уплате пошлины, значительно превышающей размер, предусмотренный законодательством, § 545 разд. 19 Свода – обман, грубая халатность, неосторожность при внесении записей в документы, декларации, книги и т.д., с намерением избежать таможенных платежей.

К еще одной группе деяний, нарушающих отношения в сфере финансовой безопасности, относятся присвоение, растрата или нецелевое использование денежных средств, фондов, кредитов банка или иного финансового института (гл. 31 разд. 18 Свода, § 656). Субъектом преступления является директор, агент, наемный сотрудник или лицо, связанное с любым финансовым институтом (например, Федеральный резервный банк). В другой норме – гл. 31 разд. 18 Свода, § 657, предусмотрена ответственность за совершение подобного деяния, но субъектом преступления является должностное лицо кредитной, страховой организации, счета которой застрахованы в Федеральной депозитарной страховой корпорации. Также к этой группе преступлений относится деяющая преступная финансовая деятельность, ответственность за которую несут какое-либо лицо или корпорация, которые были организатором или руководили такой деятельностью (§ 225 разд. 18 Свода); фальсификация банковских счетов, противоправные банковские операции, совершенные должностными лицами или сотрудниками банков или иных

финансовых учреждений, в том числе эмиссия ценных бумаг финансового учреждения без надлежащего разрешения руководства (§ 1005 разд. 18 Свода) [7, с. 168].

Таким образом, криминально-правовая охрана финансовой безопасности государства в отдельных странах «Большой семерки» обеспечивается в трех направлениях: общественных отношений в сфере формирования и использования бюджетных средств; общественных отношений в кредитно-инвестиционной сфере; общественных отношений в сфере оборота средств платежа. И хотя в разных странах нормы, устанавливающие ответственность за преступные нарушения указанных общественных отношений определенным образом отличаются, но их защита криминально-правовыми средствами достаточно существенна. Такой подход свидетельствует об опасности преступных посягательств на перечисленные общественные отношения и признание государствами необходимости их защиты.

#### Список использованной литературы:

1. World economic outlook (International Monetary Fund). – Washington, DC : International Monetary Fund, 2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2012/01/pdf/text.pdf>.
2. Вагнер А. Налоговые преступления: пределы ответственности. Законодательный и судебный опыт ФРГ // Налоговые преступления: пределы ответственности. Материалы бизнес-форума. – М., 2005.
3. Ersets Gesetz zur Bekämpfung der Wirtschaftskriminalität (1. WiKG) v. 29.07.1976, BGBl. I 2034.
4. Уголовный кодекс Германии / Пер. с нем. – М., 2001. – С. 149.
5. Criminal law-United states. Second edition. LaFave, Wayne R. Handbook on criminal law. St. Paul, Minn. P. 825.
6. Кримінальна відповідальність за податкові злочини за федеральним законодавством США : моногр. / Д.В. Каменський ; наук. ред. О.О. Дудоров ; МВС України, Луган. держ. ун-т внутр. справ ім. Е.О. Дідоренка. – Луганськ : РВВ ЛДУВС ім. Е.О. Дідоренка, 2011. – 424 с.
7. Преступления в предпринимательской и банковской сферах за рубежом : сб. науч. тр. / РАН. ИНИОН ; Ин-т законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ и др. – М., 2004. – 204 с.