

УДК 343.9

Моргун О. В.

## МЕРЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СИСТЕМЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВОЙ ПРЕСТУПНОСТИ

Morgun O. V.

## FINANCIAL SECURITY MEASURES IN THE SYSTEM OF COUNTERING OF FINANCIAL CRIMINALITY

Предметом исследования настоящей статьи являются нормы действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, иных нормативных правовых актов, регулирующих финансовые правоотношения, ведомственные правовые акты по вопросам противодействия преступности, труды отечественных специалистов в сфере криминологии, уголовного и финансового права. В статье с позиции системного подхода исследуются специальные средства, способы и приемы правового воздействия, именуемые «меры финансовой безопасности» и применяемые для защиты финансовой системы от вредоносного воздействия источников опасности посредством некарательного ограничения противоправного поведения физических лиц и (или) незаконной деятельности организаций. На основе изучения подходов к соотношению понятий «профилактика», «предупреждение», «борьба» и «противодействие» в криминологической науке и законодательстве автор приходит к выводу о том, что использование понятия «противодействие преступности» в качестве общего представляется приемлемым применительно к противоправным деяниям в финансовой системе. При этом в качестве фактора, препятствующего построению эффективной системы предупреждения, отмечается отсутствие комплексного подхода к исследованию ее содержания и системообразующих элементов. В то же время анализ положений действующего законодательства свидетельствует о том, что ключевое место в системе противодействия финансовой преступности отводится мерам финансовой безопасности, исследованию и систематизации которых уделяется недостаточное внимание.

**Ключевые слова:** финансовая система, финансовая безопасность, финансовая преступность, финансовое правонарушение, противодействие преступности, предупреждение преступности, меры безопасности.

The subject of the research of this article is norms of the current legislation of Russian Federation on countering the legalization (laundering) of criminal proceeds, other regulatory legal acts governing financial legal relations, departmental legal acts on countering criminality, the works of domestic experts in the field of criminology, criminal and financial law. The article from the position of a systematic approach examines special means, methods and techniques of legal influence, called «financial security measures» and used to protect financial system from harmful effects of sources of danger through non-punitive restriction of unlawful behavior of individuals and (or) illegal activities of organizations. Based on the study of approaches to the relationship between the concepts of «prevention», «caution», «combating» and «counteraction» in criminological science and legislation, the author comes to the conclusion that the use of the concept of «countering criminality» as a general seems to be acceptable in relation to wrongful acts in financial system. At the same time, as a factor obstructive the construction of an effective system of prevention, there is a lack of an integrated approach to the study of its content and backbone elements. At the same time, an analysis of provisions of the current legislation shows that the

82

Уголовно-правовая  
доктрина

*key place in the system of counteracting of financial criminality is given to financial security measures, the study and systematization of which is not given enough attention.*

**Keywords:** *financial system, financial security, financial crime, financial offence, crime prevention, countering criminality, security measures.*

Финансовые отношения в современной России все активнее внедряются в повседневную жизнь. Широкое распространение получают мобильные технологии при осуществлении электронных расчетов и переводов денежных средств, в том числе с использованием платежных карт и цифровых денег, а любой гражданин может получить свободный доступ к различным финансовым площадкам, валютным и фондовым рынкам, рынку ценных бумаг и криптовалют. Активно развиваются идеи формирования на государственном уровне электронной (цифровой) экономики.

В свою очередь все более разнообразный и распространенный характер приобретают и угрозы финансовой безопасности страны. Незаконные операции с денежной массой становятся все более «неуловимым» для государственного и общественного контроля, в связи с чем правоприменительная практика, усугубляемая просчетами финансово-экономической политики и отсутствием необходимой законодательной базы в данной сфере, не способствует своевременному предупреждению, а тем более пресечению противоправной деятельности. Отсутствие необходимого уровня контроля создает благоприятную почву не только для совершения экономических преступлений, но и формирует необходимое прикрытие для различных коррупционных проявлений.

Безопасность финансовой системы во многом зависит от организации эффективной деятельности государства и его органов, а также всех участников финансовых отношений, направленной на противодействие преступлениям в данной сфере как источникам особой опасности. Согласно п. 58 Стратегии национальной безопасности Российской Федерации, принятой Указом Президента России от 31.12.2015 № 683, важнейшими факторами обеспечения экономической безопасности являются стабильность функционирования и развития финансовой системы, повышение ее защищенности, валютное регулирование и контроль, сохранение финансовой стабильности, преодоление оттока капитала.

В свою очередь сложный и последова-

тельный процесс осуществления предупредительного воздействия на криминальные детерминанты требует формирования необходимого объема криминологических знаний, включающих построение и использование четкого понятийного аппарата.

Исследователями в научной литературе применяется целый ряд определений и дефиниций для характеристики предупредительной деятельности, что в определенной степени свидетельствует о неоднозначности и противоречивости содержания предлагаемых понятий. В качестве самостоятельных, зачастую не совпадающих по своему смыслу, авторам используют такие термины как «противодействие», «предупреждение», «профилактика», «контроль», «пресечение», «предотвращение» и другие. Такое терминологическое разнообразие не способствует формированию концептуальной системы реагирования на преступность, одинаково понимаемой всеми ее участниками. Коротко рассмотрим основные научные позиции, а также сложившуюся законодательную базу по данному вопросу.

Прежде всего, в качестве термина, обозначающего комплекс мер воздействия на криминальные детерминанты, в учебной криминологической литературе получил распространение термин «предупреждение» [1–5 и др.]. Предупреждение преступности рассматривается в криминологии, как правило, в качестве многоуровневой системы государственных и общественных мер, направленных на устранение или нейтрализацию причин и условий преступности [см., напр.: 6, с. 183].

По мнению А.И. Долговой термин «предупреждение преступности» не является бесспорным хотя бы потому, что нельзя предупредить уже имеющееся, и рассматривается в качестве подсистемы, образующей вместе с общей организацией борьбы и правоохранительной деятельностью сложную системную деятельность – борьбу с преступностью [7, с. 380, 435]. Того же мнения придерживается и Д.А. Шестаков [8, с. 144].

В юридической литературе наряду с термином «предупреждение преступности» зачастую используется определение





«профилактика преступности». При этом данные понятия не только используются как равнозначные [6, с. 182; 9, с. 124; 10, с. 178; 11, с. 302 и др.] или соотносятся как часть и целое [1, с. 119–120, 2, с. 299; 12, с. 109; 13, с. 179 и др.].

Главным отличием указанных видов деятельности исходя из вышеприведенных позиций является временной разрыв между их реализацией и событием совершения преступления. Поэтому стоит согласиться с мнением Ю.А. Воронина о том, что выделение стадий предотвращения, пресечения, профилактики весьма значимо применительно к предупреждению именно преступлений [14, с. 103]. Как справедливо отмечает В.И. Задорожный, профилактика является самым ранним этапом предупредительной деятельности, направленной на недопущение преступлений со стороны конкретной личности. Она реализуется в период, достаточно отдаленный по времени от факта совершения преступлений, значительно раньше, чем предотвращение и тем более пресечение. Когда профилактика оказывается недостаточно эффективной, тогда и появляется необходимость в предотвращении, пресечении преступлений [15, с. 122].

Действующее законодательство также не в полной мере раскрывает содержание исследуемых нами категорий. Вместе с тем в федеральных законах от 25.07.2002 № 114-ФЗ «О противодействии экстремистской деятельности», от 06.03.2006 № 35-ФЗ «О противодействии терроризму», от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» последовательно выстраивается законодательная система понятийных координат.

В научной литературе сложились различные подходы к оценке деятельности законодателя по формированию понятийно-категориального аппарата. При этом основные дискуссии разворачиваются вокруг содержания более позднего Федерального закона «О противодействии коррупции». Так, ряд авторов полагают, что в преамбуле и по тексту закона фактически ставится знак равенства между такими понятиями, как «борьба», «ликвидация», «предупреждение», «противодействие» коррупции [см., напр.: 16, с. 104].

По нашему мнению, в законодательстве обоснованно выстраивается иерархия ключевых терминов, которая пока еще не получила должного содержательного наполнения. Полагаем, следует согласиться с авторами, делающими вывод о том, что общим термином, характеризующим всю совокупность мер реагирова-

ния на те или иные общественно опасные явления, с точки зрения действующего законодательства следует считать понятие «противодействие», которое объединяет в себе «предупреждение» («профилактику») преступности, а также «борьбу с преступностью» [17]. При этом «противодействие преступности» представляется приемлемым термином при определении совокупности мер, направленных не только на снижение числа как преступных, так и иных противоправных проявлений, но и на повышение уровня защищенности граждан, общества и государства в целом.

Анализ указанных выше федеральных законов позволяет выявить следующие общие характеристики «противодействия»:

- это деятельность государственных органов, органов местного самоуправления, организаций и физических лиц, институтов гражданского общества, направленная против правонарушений и преступных посягательств;

- целью противодействия является минимизация преступной деятельности, повышение уровня защищенности личности, общества и государства в целом;

- противодействие может осуществляться как посредством ранней (профилактической) предупредительной деятельности, направленной на выявление и последующее устранение причин противоправной (преступной) деятельности, так и посредством борьбы, направленной на выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование преступлений.

Применительно к финансовой системе, отличающейся как социальной значимостью, так и повышенной уязвимостью от противоправных угроз, отсутствует комплексный подход к исследованию системы противодействия финансовой преступности, ее системообразующих элементов, структуры и характеристик.

В частности, не получили содержательного наполнения, в том числе в законодательстве, такие исходные понятия как «финансовое преступление» и «финансовая преступность». Различными авторами называются преступления в финансово-кредитной [18], кредитно-банковской [19], кредитно-денежной [20] сферах, против финансовой системы [21], а также в сфере финансовой безопасности [22]. Соответствующая группа преступлений, как правило, выделяется исследователями в составе экономической преступности [5, с. 273; 7, с. 635–637; 23, с. 37–39; 24; 25, с. 113–114 и др.].

Совместным приказом Генпрокуратуры России № 39, МВД России № 1070, МЧС России № 1021, Минюста России № 253, ФСБ России № 780, Минэкономразвития России № 353, ФСКН России № 399 от 29.12.2005 «О едином учете преступлений» предусмотрен учет преступлений, связанных с финансовой деятельностью, под которыми понимаются «преступления, связанные с деятельностью, осуществляемой в процессе создания и использования фондов денежных средств юридических, физических лиц, государства». При этом отмечено, что финансовая деятельность не исчерпывается деятельностью специализированных финансовых учреждений (банков, бирж, страховщиков, лизинговых компаний и т.п.), но и охватывает отношения организаций по привлечению капитала и осуществлению финансовых вложений, не специализирующиеся на оказании финансовых услуг. Одним из видов финансовой деятельности является предоставление услуг по кредитованию, оказываемыми как банковскими, так и небанковскими организациями кредитного сектора.

Приведенная характеристика преступлений в финансово-кредитной системе не представляется достаточно определенной для понимания сути явления. Вместе с тем отсутствие единой позиции на понятие и содержание финансовой преступности, в том числе без конкретной привязки к тем или иным составам Уголовного кодекса РФ, свидетельствует о невозможности построения соответствующей эффективной системы мер по ее предупреждению.

Не случайно Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» также не раскрывает понятия противодействия анализируемой группе преступлений, а сводится к перечислению мер по ограничению незаконной финансовой деятельности, а также прав и обязанностей органов и организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом. Подобным образом регулирует отношения по противодействию отдельным правонарушениям на рынке ценных бумаг Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В трудах отечественных криминологов вопросам противодействия финансовой

преступности как общественно опасному социально-правовому явлению уделено недостаточное внимание. В особенности это касается характеристики системы противодействия финансовой преступности. Следует признать вклад в развитие рассматриваемого научного направления, сделанный О.Ш. Петросяном в монографии «Уголовно-правовые и криминологические аспекты обеспечения финансовой безопасности государства», который рассматривает предупреждение, противодействие и профилактику преступности в сфере обеспечения финансовой безопасности в качестве равнозначных понятий и определял их как систему государственных мер, направленных на выявление, устранение, ослабление или нейтрализацию причин и условий таких преступлений, а также на удержание от перехода или возврата на преступный путь людей, поведение которых указывает на такую возможность [22, с.199]. Вместе с тем полагаем, что предлагаемое автором определение не вполне соответствует законодательному подходу к характеристике системы противодействия иным видам общественно опасных явлений (экстремизм, терроризм, коррупция), что при внесении, принятии и реализации конкретных мер может привести к теоретическим и практическим затруднениям. Кроме того, данный подход не в достаточной степени отражает противодействие преступности применительно к финансовой системе.

Традиционно деятельность по предупреждению преступности рассматривается как определенная система, состоящая из мер предупреждения преступности, объектов предупредительного воздействия, субъектов предупреждения преступности [6, с.177–178].

В свою очередь противодействие преступности в области финансовых отношений также должно носить системный характер и определяться осуществляющими ее субъектами, специальными объектами, на которые направлена такая деятельность, а также особым комплексом мер по обеспечению финансовой безопасности.

Общим объектом противодействия финансовой преступности, на наш взгляд, является совокупность причин и условий возникновения и развития криминогенных и иных негативных социальных явлений, влияющих на формирование, распределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств для обеспечения общественных потребностей.







Среди субъектов противодействия в указанной сфере можно выделить органы государственной власти как федеральные, так и субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, юридических и физических лиц, институты гражданского общества.

Отдельное место в системе противодействия финансовой преступности занимает комплекс мер, направленных на ее предупреждение.

Как правило, в научной литературе предупреждение преступности подразделяется на общесоциальное и специальное (специально-криминологическое) [1, с.116; 2, с.296; 5, с.120], однако некоторые авторы обосновывают также выделение индивидуального уровня предупредительного (профилактического) воздействия [10, с.179; 13, с.191]. При этом специально-криминологические меры дополняют и конкретизируют общесоциальные.

Общие и специальные меры противодействия финансовой преступности равным образом являются взаимосвязанными и обуславливают друг друга. Так, по мнению О.Ш. Петросяна, в условиях современной действительности на передний план предупреждения преступлений в сфере обеспечения финансовой безопасности следует выдвинуть меры, осуществляемые на специальном криминологическом уровне, что требует специальных криминологических знаний, необходимых и при разработке комплексных планов и целевых программ, и при реализации мер предупреждения отдельных видов преступлений [22, с.219].

Безусловно, выделение общесоциальных и специально-криминологических уровней предупреждения (противодействия) преступности способствует формированию «дорожной карты» деятельности по борьбе с противоправными проявлениями. Однако чрезмерное внимание к целям реализации различных мер реагирования на преступность отвлекает от самой сути и содержания правоохранных норм, о чем свидетельствует правовое регулирование общественных отношений в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств. Так, большинство содержащихся в законодательстве норм, обеспечивающих финансовую безопасность, носят характер правовых запретов и ограничений. Кроме того, учитывая значительное разнообразие как самих мер, так и субъектов, а также объектов предупредительного воздействия, разделение мер противодействия лишь по общесоциаль-

ному и специальному уровням представляется недостаточным. Например, закрепленные в статьях 4, 7.4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов...» меры (организация и осуществление внутреннего и обязательного контроля, замораживание (блокирование) денежных средств, запрет на информирование клиентов о принимаемых мерах) реализуются не только в качестве специальных, но и как общие меры противодействия, которые, как представляется, играют более значимую роль в достижении задач безопасности в сравнении с деятельностью правоохранительных органов по выявлению и раскрытию преступлений, связанных с легализацией преступных доходов.

По нашему мнению, применительно к финансовой сфере, заслуживает внимания классификация мер предупреждения по механизму их воздействия. Так, Н.В. Щедрин, рассматривая весь спектр мер предупредительного воздействия, выделяет четыре группы: меры поощрения (стимулирования), ответственности (наказания), восстановления (компенсации) и безопасности (защиты), которые отличаются друг от друга по методу, непосредственным целям, основаниям, содержанию, субъектам и срокам применения [26, с.9]. Основу социальной профилактики, по мнению ученого, составляют различные виды стимулирования, то есть системы разнообразных непринудительных методов, с помощью которых осуществляется социализация и ресоциализация индивида. К числу мер, связанные с принуждением, относятся меры восстановления, меры безопасности и меры наказания. Все обозначенные меры реализуются на общем, специализированном и индивидуальных уровнях [26, с.9–15].

Очевидно, что предложенная классификация в необходимой степени позволит подчеркнуть разнообразие деятельности по реагированию на преступность в сфере финансовой безопасности и их характер предупредительного воздействия.

Соответственно, систему мер противодействия преступности в сфере обеспечения финансовой безопасности образуют:

- меры общесоциальной профилактики, включая меры позитивного стимулирования;
- меры восстановления (компенсации);
- меры безопасности;
- меры ответственности.

Представляется, что меры противодействия финансовой преступности

включают в себя средства, способы и приемы, которые применяют как административные и правоохранительные органы, так и непосредственно участники финансовых отношений – юридические и физические лица. При этом ключевая роль в вопросе противодействия преступности в финансовой системе в настоящее время отводится механизмам правоограничительного характера или мерам финансовой безопасности.

Раскрывая понятие мер безопасности, Н.В. Щедрин указывает, что под последними следует понимать «меры некарательного ограничения поведения физических лиц и деятельности коллективных образований, применяемые специально для предотвращения вредоносного воздействия определенного источника повышенной опасности либо ограждения объекта повышенной охраны от вредного влияния любых источников опасности» [27, с.48].

Полагаем данный подход целесообразно использовать и применительно к финансовой системе, обладающей специфическими объектами охраны и подверженной негативному воздействию со стороны разнообразных источников опасности. Как точно выразились Н.А. Саттарова, О.С. Шохин, «обеспечение финансовой безопасности <...> осуществляется посредством ряда правовых средств, с одной стороны, ограничивающих поведение индивидуальных или коллективных субъектов финансового права при формировании, распределении и использовании финансовых ресурсов, а с другой – направленных на предотвращение вредоносного воздействия на финансовую систему страны различного рода угроз, в том числе криминального характера» [28, с.183]. Такие правовые средства, действующие в финансовой системе, уместно именовать мерами финансовой безопасности.

Основываясь на предложенном Н. В. Щедриным родовом понятии, **меры финансовой безопасности** можно определить как *нормы (части норм) правоограничительного характера, направленные на регулирование отношений субъектов в процессе операций по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств (финансов) в целях защиты финансовой системы как объекта охраны от вредоносного воздействия источников опасности.*

В зависимости от вида «правовой оболочки», в которую облакаются меры безопасности, Н.В. Щедрин подразделяет их на правила и санкции безопасности. Пра-

вила безопасности – это части социальных норм (диспозиции), содержащие специальные обязанности и запреты, которые необходимо соблюдать, чтобы свести к минимуму вред от определенного источника повышенной опасности и (или) предотвратить причинение вреда объекту повышенной охраны любым источником опасности. Нарушение правил безопасности может влечь за собой применение санкций компенсации, наказания или безопасности. Санкции безопасности – части социальных норм, в которых в качестве последствия общественно опасного поведения (деятельности), нарушающего правило безопасности, предусматривается ограничение возможностей продолжения такого поведения (деятельности)» [27, с.263].

Правила финансовой безопасности получили весьма широкое распространение в различных отраслях действующего законодательства.

В первую очередь необходимо выделить правила финансовой безопасности, применяемые в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и антитеррористические меры безопасности. Соответствующие обязанности и ограничения закреплены преимущественно в Федеральном законе от 07.08.2011 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Например, установленные статьями 7, 7.1, 7.1.-1 для лиц, осуществляющих операции с денежными средствами, требования об идентификации клиентов, обязанности по разработке правил внутреннего контроля, предоставлению информации в уполномоченные органы и пр.

Немаловажную роль в противодействии противоправным посягательствам в финансовой системе отводится антикоррупционным правилам финансовой безопасности. К таковым можно отнести установленную законом обязанность государственных служащих по предоставлению сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера [29; 30], запрет на открытие счетов (вкладов), хранение наличных денежных средств в иностранных банках за пределами территорий Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами [31] и др.

В зависимости от сферы регулирования выделяются правила финансовой безопасности, применяемые в сфере бюджетного процесса и бюджетного кре-





дитования, в налоговой сфере, в кредитно-банковской деятельности, в сфере валютного регулирования. Например, к числу последних можно отнести обязанность осуществлять куплю-продажу иностранной валюты через уполномоченные банки, которым также в обязательном порядке предоставляется установленная законом информация об осуществлении внешнеторговой деятельности [32].

Особенностью правовой нормы, к которым относятся и правила безопасности, является то, что такое общеобязательное правило поведения охраняется от нарушений с помощью мер государственного принуждения, в качестве которых, в том числе применительно к финансовой ответственности, используется термин «санкция». Санкции за нарушение правил финансовой безопасности – это части социальных норм, в которых предусматриваются последствия нарушения правил, регулирующих отношения субъектов в процессе операций по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств.

При этом санкции за нарушение правил финансовой безопасности в зависимости от способов, которыми они служат охране финансовых отношений, могут быть классифицированы на *поощрительные санкции, санкции восстановления, санкции наказания и санкции безопасности* [33, с.6]. Последние, наряду с правилами финансовой безопасности, являются разновидностью мер финансовой безопасности.

Поощрительные санкции – это санкции, стимулирующие позитивную деятельность (например, предусмотренное ст. 76.1 УК РФ право лица на освобождение от уголовной ответственности в связи с возмещением ущерба).

Санкции компенсации направлены на устранение последствий нарушения правил финансовой безопасности. Так, взыскание недоимки по налогам и сборам имеет своей целью восстановление положения, когда государственная казна должна быть наполнена за счет законно установленных налогов и сборов.

Целью санкций наказания является обеспечение юридической ответственности за нарушение правил безопасности. Например, непредставление налоговой декларации в установленные законом сроки может повлечь применение налоговых (штраф по ст. 119 НК РФ); административно-правовых (ст. 15.5 КоАП РФ); уголовно-правовых (ст. 198 или ст. 199 УК РФ) санкций наказания.

Санкции безопасности принудительно

пресекают и ограничивают возможность совершения нового нарушения правила безопасности лицами, ранее допустившими такое нарушение. В частности, санкцией финансовой безопасности за непредставление налоговой декларации будет являться решение о приостановлении операций налогоплательщика по счетам в банке и переводов его электронных денежных средств, принимаемое в соответствии со ст. 76 НК РФ.

В зависимости от отрасли законодательства выделяются банковские, налоговые, бюджетные, административно-правовые, уголовно-правовые санкции за нарушение правил финансовой безопасности.

Так, согласно ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций (банковская санкция финансовой безопасности). Налоговый кодекс РФ в ст. 114 в качестве налоговых санкций предусматривает денежные взыскания (штрафы), а также наряду с ними следующие способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов: залог имущества, поручительство, пени, приостановление операций по счетам в банке и наложение ареста на имущество налогоплательщика (ст. 72 НК РФ).

Согласно бюджетному законодательству к его нарушителям могут быть применены следующие меры: беспорное взыскание суммы средств, предоставленных из одного бюджета бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации; беспорное взыскание суммы платы за пользование средствами, предоставленными из одного бюджета бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации; беспорное взыскание пеней за несвоевременный возврат средств бюджета; приостановление (сокращение) предоставления межбюджетных трансфертов (за исключением субвенций); передача уполномоченному по соответствующему бюджету части полномочий главного распорядителя, распорядителя и получателя бюджетных средств (ст. 306.2 БК РФ).

Последствия неисполнения правил финансовой безопасности установлены и в административном, а также в уголовном праве. Так, ч. 2.1 ст. 15.27 КоАП РФ предусмотрена санкция в виде административного приостановления деятельности

юридического лица в случае неисполнения последним законодательства в части блокирования (замораживания) денежных средств, приостановления операций с денежными средствами. Положениями ч. 2 ст. 174 УК РФ закреплена ответственность в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью за совершение лицом с использованием своего служебного положения финансовых операций и других сделок с денежными средствами, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем, в целях их «отмывания».

Правовая природа и эффективность применения мер финансовой безопасности в сравнении с традиционными мерами ответственности (наказания) позволяет сделать вывод о том, что осуществление предупредительного воздействия как на правонарушительную, так и на преступную деятельность в финансовой системе достигается в первую очередь именно мерами правоограничительного характера.

В частности, упомянутые нами меха-

низмы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, сформулированы законодателем именно как меры финансовой безопасности. Причем в положениях об ответственности за нарушение Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов...» первой значится санкция финансовой безопасности – отзыв (аннулирование) банковской лицензии, и только потом – административная, гражданская или уголовная ответственность. Необходимо при этом отметить, что какие-либо меры профилактики или восстановления указанным Федеральным законом не предусмотрены.

Проиллюстрированные, а также прочие многочисленные примеры, содержащиеся как в действующем законодательстве, так и во вносимых в правовые акты изменениях, позволяют сделать вывод о предпочтениях законодателя в пользу мер финансовой безопасности как основного механизма эффективного противодействия преступным и иным противоправным угрозам.

### Литература

1. Алексеев А.И. Криминология: курс лекций. М.: Щит-М, 1999. 340 с.
2. Криминология: учебник / под ред. Г.А. Аванесова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. 480 с.
3. Криминология: учебник / под ред. В.Н. Кудрявцева, В.Е. Эминова. М.: Норма, 2009. 800 с.
4. Криминология: учебник / под ред. Н.Ф. Кузнецовой, В.В. Лунеева. М.: Волтерс Клувер, 2004. 640 с.
5. Криминология : учебник для вузов / под ред. В.Д. Малкова. М. : Юстицинформ, 2006. 524 с.
6. Прокументов Л.М., Шеслер А.В. Криминология. Общая часть: учебник. Томск: ООО «ДиВо», 2007. 230 с.
7. Криминология: учебник / под ред. А.И. Долговой. М.: Норма, 2005. 912 с.
8. Шестаков Д.А. Преступность как свойство общества: краткий курс. СПб.: Лань, 2001. 264 с.
9. Алауханов Е.О. Криминология: учебник. СПб: Юридический центр-Пресс, 2013. 608 с.
10. Криминология: учебник / под ред. В.Н. Бурлакова, Н.М. Кропачева. СПб.: Санкт-Петербургский государственный университет, Питер, 2002. 432 с.
11. Криминология: учебник / под ред. В.Н. Кудрявцева, В.Е. Эминова. М.: Норма, 2009. 800 с.
12. Щербаков В. Понятие, содержание и стадии предупреждения преступлений в сфере экономики // Уголовное право. 2003. № 4. С. 109–111.
13. Шоткинов С.А. Криминология. Иркутск, 2003. 288 с.
14. Воронин Ю.А. Введение в криминологию : курс лекций. М., 2008. 256 с.
15. Задорожный В.И. Виктимологическая безопасность и ее обеспечение мерами виктимологической профилактики: монография. Тамбов: Першина, 2005. 161 с.
16. Прокументов Л.М., Карелин Д.В. Анализ нового антикоррупционного законодательства // Вестник Томского гос. ун-та. 2009. № 328. С. 104–110.
17. Дамм И.А. Противодействие коррупции: вопросы понятийно-категориального аппарата // Вопросы безопасности. 2018. № 3. С. 22–33.
18. Уголовное право Российской Федерации. Общая и особенная часть: учебник / под ред. А.И. Чучаева. М.: КОНТРАКТ, ИНФРА-М, 2013. 704 с.
19. Олимпиев А.Ю. Преступления в кредитно-банковской сфере. Общая характеристика, виды и методические рекомендации по их расследованию: учеб. пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, А.Ю. Олимпиева. М.: Юнита-Дана, Закон и право, 2015. 280 с.
20. Ларичев В.Д. Преступления в кредитно-денежной сфере и противодействия им: учеб.-практ. пособие. М.: ИНФРА-М, 1996. 235 с.







21. Уголовное право России. Особенная часть: учебник / под ред. А.Н. Игнатова, Ю.А. Красикова. Том 2. Особенная часть. М.: Норма, 2000. 816 с.
22. Петросян О.Ш. Уголовно-правовые и криминологические аспекты обеспечения финансовой безопасности государства: монография. М.: ЮНИТИ-ДАНА; Закон и право, 2010. 279 с.
23. Волженкин Б.В. Экономические преступления. СПб.: Юридический центр Пресс, 1999. 312 с.
24. Лапшин В.Ф. Финансовые преступления в структуре экономических уголовно наказуемых посягательств // Вестник института: преступление, наказание, исправление. Вологда, 2011. № 16. С. 9-13.
25. Кондрат Е.Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия: монография. М.: Юстицинформ, 2014. 928 с.
26. Щедрин Н.В. Основы общей теории предупреждения преступности: учебное пособие. Красноярск: Краснояр. гос. ун-т, 1999. 58 с.
27. Концептуально-теоретические основы правового регулирования и применения мер безопасности: монография / под науч. ред. Н.В. Щедрина. Красноярск: СФУ, 2010. 324 с.
28. Саттарова Н.А., Шохин С.О. Отдельные вопросы государственного администрирования в сфере обеспечения финансовой безопасности // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2018. Вып. 40. С. 167-185.
29. Федеральный закон от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе в Российской Федерации» // СЗ РФ. 02.08.2004. № 31. Ст. 3215.
30. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» // СЗ РФ. 29.12.2008. № 52 (ч. 1). Ст. 6228.
31. Федеральный закон от 07.05.2013 № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>. 08.05.2013.
32. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ. 15.12.2003. № 50. Ст. 4859.
33. Щедрин Н.В. Основные направления реформирования системы мер уголовного воздействия: опыт законодательного проектирования // Криминологический журнал Байкальского университета экономики и права. Иркутск, 2012. № 2. С. 5-13.

### References

1. Alekseev A.I. Kriminologiya: kurs lekcij. M.: SHCHit-M, 1999. 340 s.
2. Kriminologiya: uchebnik / pod red. G.A. Avanesova. M.: YUNITI-DANA, 2005. 480 s.
3. Kriminologiya: uchebnik / pod red. V.N. Kudryavceva, V.E. Eminova. M.: Norma, 2009. 800 s.
4. Kriminologiya: uchebnik / pod red. N.F. Kuznecovoj, V.V. Luneeva. M.: Volters Kluver, 2004. 640 s.
5. Kriminologiya: uchebnik dlya vuzov / pod red. V.D. Malkova. M.: YUsticinform, 2006. 524 s.
6. Prozumentov L.M., SHesler A.V. Kriminologiya. Obshchaya chast': uchebnik. Tomsk: OOO «DiVo», 2007. 230 s.
7. Kriminologiya: uchebnik / pod red. A.I. Dolgovej. M.: Norma, 2005. 912 с.
8. SHestakov D.A. Prestupnost' kak svojstvo obshchestva: kratkij kurs. SPb.: Lan', 2001. 264 s.
9. Alauhanov E.O. Kriminologiya: uchebnik. SPb: YUridicheskij centr-Press, 2013. 608 s.
10. Kriminologiya: uchebnik / pod red. V.N. Burlakova, N.M. Kropacheva. SPb.: Sankt-Peterburgskij gosudarstvennyj universitet, Piter, 2002. 432 s.
11. Kriminologiya: uchebnik / pod red. V.N. Kudryavceva, V.E. Eminova. M.: Norma, 2009. 800 s.
12. SHCHerbakov V. Ponyatie, sodержание i stadii preduprezhdeniya prestuplenij v sfere ekonomiki // Ugolovnoe pravo. 2003. № 4. S. 109-111.
13. SHotkinov S.A. Kriminologiya. Irkutsk, 2003. 288 s.
14. Voronin YU.A. Vvedenie v kriminologiyu: kurs lekcij. M., 2008. 256 s.
15. Zadorozhnyj V.I. Viktimologicheskaya bezopasnost' i ee obespechenie merami viktimologicheskoy profilaktiki: monografiya. Tambov: Pershina, 2005. 161 s.
16. Prozumentov L.M., Karelin D.V. Analiz novogo antikorrupcionnogo zakonodatel'stva // Vestnik Tomskogo gos. un-ta. 2009. № 328. S. 104-110.
17. Damm I.A. Protivodejstvie korrupcii: voprosy ponyatijno-kategorial'nogo apparata // Voprosy bezopasnosti. 2018. № 3. S. 22-33.
18. Ugolovnoe pravo Rossijskoj Federacii. Obshchaya i osobennaya chast': uchebnik / pod red. A.I. CHuchaeva. M.: KONTRAKT, INFRA-M, 2013. 704 s.
19. Olimpiev A.YU. Prestupleniya v kreditno-bankovskoj sfere. Obshchaya harakteristika, vidy i metodicheskie rekomendacii po ih rassledovaniyu: ucheb. posobie / pod red. N.D. Eriashvili, A.YU. Olimpiewa. M.: YUnita-Dana, Zakon i pravo, 2015. 280 s.

20. Larichev V.D. Prestupleniya v kreditno-denezhnoj sfere i protivodejstviya im: ucheb.-prakt. posobie. M.: INFRA-M, 1996. 235 s.
21. Ugolovnoe pravo Rossii. Osobennaya chast': uchebnik / pod red. A.N. Ignatova, YU.A. Krasikova. Tom 2. Osobennaya chast'. M.: Norma, 2000. 816 s.
22. Petrosyan O.SH. Ugolovno-pravovye i kriminologicheskie aspekty obespecheniya finansovoj bezopasnosti gosudarstva: monografiya. M.: YUNITI-DANA; Zakon i pravo, 2010. 279 s.
23. Volzhenkin B.V. Ekonomicheskie prestupleniya. SPb : YUridicheskij centr Press, 1999. 312 s.
24. Lapshin V.F. Finansovye prestupleniya v strukture ekonomicheskikh ugolovno nakazuemykh posyagatel'stv // Vestnik instituta: prestuplenie, nakazanie, ispravlenie. Vologda, 2011. № 16. S. 9-13.
25. Kondrat E.N. Pravonarusheniya v finansovoj sfere Rossii. Ugrozy finansovoj bezopasnosti i puti protivodejstviya: monografiya. M.: YUsticinform, 2014. 928 s.
26. SHCHedrin N.V. Osnovy obshchej teorii preduprezhdeniya prestupnosti : uchebnoe posobie. Krasnoyarsk: Krasnoyar. gos. un-t, 1999. 58 s.
27. Konceptual'no-teoreticheskie osnovy pravovogo regulirovaniya i primeneniya mer bezopasnosti: monografiya / pod nauch. red. N.V. SHCHedriny. Krasnoyarsk: SFU, 2010. 324 s.
28. Sattarova N.A., SHohin S.O. Otdel'nye voprosy gosudarstvennogo administrirovaniya v sfere obespecheniya finansovoj bezopasnosti // Vestnik Permskogo universiteta. YUridicheskie nauki. 2018. Vyp. 40. S. 167–185.
29. Federal'nyj zakon ot 27.07.2004 № 79-FZ «O gosudarstvennoj grazhdanskoj sluzhbe v Rossijskoj Federacii» // SZ RF. 02.08.2004. № 31. St. 3215.
30. Federal'nyj zakon ot 25.12.2008 № 273-FZ «O protivodejstvii korrupcii» // SZ RF. 29.12.2008. № 52 (ch. 1). St. 6228.
31. Federal'nyj zakon ot 07.05.2013 № 79-FZ «O zaprete ot del'nym kategoriyam lic otkryvat' i imet' scheta (vklady), hranit' nalichnye denezhnye sredstva i cennosti v inostrannykh bankah, raspolozhennykh za predelami territorii Rossijskoj Federacii, vladet' i (ili) pol'zovat'sya inostrannymi finansovymi instrumentami» // Oficial'nyj internet-portal pravovoj informacii <http://www.pravo.gov.ru>. 08.05.2013.
32. Federal'nyj zakon ot 10.12.2003 № 173-FZ «O valyutnom regulirovanii i valyutnom kontrole» // SZ RF. 15.12.2003. № 50. St. 4859.
33. SHCHedrin N.V. Osnovnye napravleniya reformirovaniya sistemy mer ugolovnogo vozdejstviya: opyt zakonodatel'nogo proektirovaniya // Kriminologicheskij zhurnal Bajkal'skogo universiteta ekonomiki i prava. Irkutsk, 2012. № 2. S. 5–13.

**МОРГУН Олег Васильевич**, доцент кафедры деликтологии и криминологии, Юридический институт, ФГАОУ ВО «Сибирский федеральный университет» (СФУ). 660041, Россия, г. Красноярск, пр. Свободный, 79. E-mail: [raubtier@list.ru](mailto:raubtier@list.ru).

**MORGUN Oleg**, Associate Professor of the Department of Delictology and Criminology, Law Institute, Siberian Federal University. 79 Svobodny pr., 660041 Krasnoyarsk, Russia. E-mail: [raubtier@list.ru](mailto:raubtier@list.ru)

