

*А. Л. Дудников*, доцент кафедры криминалистики Национальной юридической академии Украины имени Ярослава Мудрого, кандидат юридических наук

## **ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ ЗА РУБЕЖОМ: ПОНЯТИЕ И ВИДЫ**

*Розглянуто поняття та генезис економічної злочинності за кордоном. Проаналізовано основні ознаки цього виду злочинів, а також запропоновано їх класифікацію. Сформульовано рекомендації щодо попередження та боротьби з економічною злочинністю.*

*Рассмотрены понятие и генезис экономической преступности за рубежом. Проанализированы основные признаки этого вида преступлений, а также предложена их классификация. Сформулированы отдельные рекомендации по предупреждению и борьбе с экономической преступностью.*

На нынешнем этапе криминогенная обстановка в Украине остается достаточно сложной как по видам, так и по количеству совершаемых преступлений. В частности, появилось много новых видов экономических преступлений, что является следствием реформирования общественно-экономических отношений. Такие процессы объективно обуславливают необходимость определения понятия и формирования системы современных экономических преступлений.

При разработке этих проблем необходимы изучение и использование мирового опыта, наиболее эффективных правовых решений, вырабатываемых законодательством и юридической практикой других государств. Однако речь идет не о механическом заимствовании различных результатов исследований ученых-юристов стран с развитой рыночной экономикой. Такой подход в принципе неверен, поскольку законодательная система любого государства строится с учетом особенностей своего экономического и социального развития, исторического опыта и традиций (в том числе правовых), криминогенной ситуации, характеристик преступности, особенностей национальной психологии и т. д. Но также неправильным будет игнорирование зарубежного опыта борьбы с экономической преступностью и уголовной политики в этой сфере.

Заметный вклад в изучение проблем борьбы с экономической преступностью за рубежом был внесен такими учеными, как Е. Е. Дементьева, А. А. Малиновский, Б. С. Никифоров, Ф. М. Решетников, Э. Сатерленд, Б. Свенссон, Г. Шнайдер и др. Уже в начале XX в. проблема экономической преступности привлекала внимание зарубежных специалистов. В середине века в этой области были проведены серьезные разработки, которые в определенной степени заложили основы для дальнейших исследований. В частности, американский профессор Э. Сатерленд ввел понятие «беловоротничковой» преступности как самостоятельной формы экономиче-

ской преступности, отличающейся от обычной (традиционной) или, как ее иногда называют, «уличной». После 1940 г. он опубликовал ряд статей и книгу, посвященную преступлениям, совершаемым высокопоставленными лицами в сфере предпринимательской деятельности. По его определению, преступник в «белом воротничке» – это лицо, занимающее высокое социально-экономическое положение и нарушающее законы, призванные регулировать его профессиональную деятельность<sup>1</sup>.

Преступления «белых воротничков» представляют собой должностные преступления, а также совершаемые в промышленных корпорациях, торговых фирмах и в сфере правительственной деятельности. К числу норм, которые определяют ответственность за наиболее распространенные и характерные для нынешнего времени преступления «белых воротничков», следует отнести мошеннические операции, связанные с использованием ценных бумаг, страхованием, растратой имущества служащими государственных организаций и частных фирм, злоупотребления в отношении правительственных контрактов и социальных программ.

В последнее время наблюдается тенденция к росту «беловоротничковой» преступности. Ныне это явление значительно усложнилось, в связи с чем возникла необходимость в уточнении данного понятия. Так, под «служебными преступлениями» предлагается понимать не только должностные, но и другие преступления, совершенные в процессе исполнения служебных функций: необоснованную коммерциализацию медицинского обслуживания, прописывание бесполезных медикаментов, выполнение излишних работ при авторемонте и некоторые другие<sup>2</sup>.

Среди отдельных видов экономической преступности следует выделить так называемую корпоративную преступность, которая включает в себя промышленный шпионаж, отказ соблюдать правила конкуренции, производство некачественных товаров, нарушение правил охраны труда, получение субсидий обманным путем, загрязнение воды и воздуха и др. Подавляющее большинство преступлений этой группы совершаются с целью обогащения.

В США (да и во многих других странах) мошенничество является одним из наиболее распространенных криминальных деяний. По американским данным, различные фирмы и учреждения вследствие разнообразных мошеннических действий теряют от 0,5 до 2% своих доходов. Примером в этом отношении может служить страховой бизнес, который выступает одной из важнейших сфер американской экономики и часто становится объектом мошенничества. Махинациями, связанными со страхованием (а ущерб от них в США составляет более 1 млрд долл. ежегодно), являются и ложные заявления о смерти застрахованного, и поджог с целью получения страховой суммы, и действия преступных групп, «организующих» несчастные случаи или связанных с созданием компаний, которые взимают страховые взносы, но не располагают средствами для выплаты страховых

<sup>1</sup> См.: Никифоров Б. С., Решетников Ф. М. Современное американское уголовное право. — М., 1990. — С. 150.

<sup>2</sup> См.: Малиновский А. А. Уголовное право зарубежных государств. — М., 1998. — С. 33.

сумм, и т. п. В то же время ответственность за преступления в сфере страхового дела определяется в соответствии с общими нормами о мошенничестве, поджогах, взяточничестве и др.

Достаточно распространенным преступлением «белых воротничков», которое затрагивает интересы большого числа американских граждан, является обман потребителей. Он выражается не только в обмеривании и обвешивании при продаже товаров, но и в их ложной рекламе, в поставке фальсифицированных или неправильно маркированных продуктов и других товаров, требовании оплаты услуг, которые в действительности не были оказаны, и т. п.

Среди мошеннических операций «белых воротничков» особое место занимают преступления, совершенные служащими государственных учреждений или частных фирм, которые используют свое служебное положение для извлечения материальной выгоды за счет своих работодателей. Эти преступления, ежегодный ущерб от которых превышает в США несколько миллиардов долларов, совершаются в самых различных формах. Одной из них, как и в Украине, является растрата, когда служащий государственного учреждения или частной фирмы присваивает имущество или деньги, доверенные ему в связи с выполняемыми им обязанностями, т. е. оказавшиеся в его распоряжении на законном основании.

Сейчас в экономике США важную роль играют налоги. Однако с ростом их размеров возросли и участились случаи правонарушений в сфере налогообложения, несмотря на то что многие из них предусмотрены законодательством как уголовные преступления. По некоторым оценкам, уклонение от уплаты налогов обходится американскому бюджету более чем в 30 млрд долл. ежегодно. При этом наибольшую активность в уклонении от уплаты налогов проявляют американские корпорации.

Процесс же привлечения к уголовной ответственности заметно осложнен тем, что усилия американских бизнесменов направлены на то, чтобы с помощью специалистов по налогообложению постараться на законном (а часто и не очень) основании добиться максимального сокращения подлежащих выплате сумм налогов. Если попытки субъектов скрыть свои доходы от налогообложения оказываются разоблаченными, задача юристов-консультантов состоит в том, чтобы доказать, что со стороны их клиентов имело место деяние, не подлежащее уголовному наказанию.

В целом ущерб от преступлений «белых воротничков» в США значительно больше, чем от всех «традиционных» уголовных преступлений вместе взятых, причем он возрастает в тяжелые экономические периоды, моменты роста финансовых затруднений или слияния фирм, а также во время осуществления рискованных проектов. Однако такой ущерб не ограничивается только материальными убытками. Не меньшую опасность эти виды преступлений представляют для жизни и здоровья тех, кто потребляет фальсифицированные продукты питания, подвергается ненужным операциям или вредному воздействию непроверенных лекарств, а тем более окружающей среды, серьезно страдающей от преступных действий некоторых промышленных корпораций.

К недостаткам борьбы с данными видами преступлений следует отнести то, что в США не существует системы их норм как самостоятельного уголовно-правового института и лиц, совершающих подобные преступления, привлекают к ответственности за их отдельные виды. Это связано также с тем, что точно разграничить мошеннические махинации «белых воротничков» и мошенничество как обычное уголовное преступление невозможно, поскольку грани между различными формами преступности в США довольно неопределенны.

В уголовно-правовой и криминологической литературе разных стран до сих пор нет единого понимания экономической преступности и ее признаков. В то же время экономическая преступность — одна из основных и актуальных проблем европейских стран, в частности Швеции. Известный шведский ученый Б. Свенссон, исследуя это явление, пришел к выводу о том, что экономическая преступность своим мотивом имеет экономическую выгоду, носит длящийся систематический характер, осуществляется в рамках легальной хозяйственной деятельности, на основе которой возникают преступные деяния<sup>1</sup>.

В юридической литературе Швеции встречается и несколько иное, более полное и развернутое определение, в котором под экономической (хозяйственной) преступностью понимается противоправная деятельность, которая осуществляется с целью извлечения экономической выгоды в рамках легальной хозяйственной деятельности, имеет длящийся, систематический и масштабный (широкий) характер, причиняет значительный ущерб экономическим интересам государства (общества) или отдельных групп граждан<sup>2</sup>. Здесь следует обратить внимание на появление термина «хозяйственная» преступность, который несколько противоречит широте подхода.

Немецкий юрист Г. Й. Шнайдер считает, что экономическая преступность направлена как против предприятий (злоупотребление доверием, саботаж), так и против потребителей (производство некачественных товаров) или против работников предприятия (нарушение правил охраны труда). К данному виду деяний он относит преступления предприятий против конкурентов (нарушение правил конкурентной борьбы, промышленный шпионаж), отдельных предприятий против государства (получение субсидий обманным путем) или нескольких предприятий совместно против экономической системы (отказ соблюдать правила конкуренции), а также против общества в целом (загрязнение воздуха и воды)<sup>3</sup>. Кроме названных, за рубежом экономическими преступлениями обычно считаются таможенные и налоговые правонарушения, мошенничество, в том числе связанное с организацией фиктивных фирм и акционерных обществ, а также мошенническое банкротство, злоупотребление доверием, обман кредиторов, валютные преступления, подделка чеков и векселей, денежных знаков и

<sup>1</sup> См.: Свенссон Б. Экономическая преступность. — М., 1987. — С. 25.

<sup>2</sup> См.: Экономическая преступность и объекты ее посягательства: Научно-аналитический обзор // Социальные и гуманитарные науки. — Сер. 4. Государство и право. — М., 2000. — № 4. — С. 155.

<sup>3</sup> См.: Шнайдер Г. Й. Криминология. — М., 1994. — С. 44.

документов, различные проявления монополизма, недобросовестной конкуренции и т. п.

Исходя из изложенного, среди объектов посягательств экономической преступности за рубежом можно выделить следующие: 1) государство, общество; 2) предприятия; 3) сфера экономики (хозяйственная жизнь общества); 4) отдельные лица (служащие, специалисты, члены профсоюза, потребители, налогоплательщики и др.); 5) система рыночной экономики; 6) окружающая среда.

Применительно к особенностям, которые отделяют эту сложную и многообразную противоправную деятельность от традиционных видов преступности, следует обратить внимание на такие основные признаки экономической преступности. Прежде всего преступная деятельность реализуется под прикрытием, при поддержке и в рамках легальной организации (учреждения). Причем как в Украине, так и за рубежом отмечается, что обстановка совершения преступления, размеры, структура и другие характеристики организации (учреждения) оказывают большое влияние на особенности экономических преступлений, совершаемых в ее тени. Кроме того, потерпевший, как правило, не осознает того, что подвергается преступному посягательству, поскольку непосредственный контакт между правонарушителем и его жертвой, типичный для традиционных противоправных деяний, при совершении экономических преступлений отсутствует. Характерны для этого вида преступлений также малая эффективность мер воздействия, их низкая раскрываемость, связанная с трудностями выявления правонарушений, поскольку эти преступные деяния совершаются в рамках легальной хозяйственной деятельности с использованием методов, принятых в зарубежной экономической практике.

На основании обобщения различных характеристик экономической преступности и ее определений зарубежными учеными российский исследователь Е. Е. Дементьева определила экономическую преступность как противоправную деятельность, наносящую ущерб экономическим интересам государства, частного предпринимательства и гражданам (потребителям), постоянно или систематически осуществляемую с целью извлечения наживы в рамках и под прикрытием законной экономической деятельности юридическими и физическими (действующими от имени и в интересах юридического лица) лицами<sup>1</sup>.

Вместе законодательством изменялось и содержание понятия экономической преступности, возникла необходимость в его расширении, поскольку на определенном этапе развития зарубежных стран круг экономических правонарушений, охватываемых этим понятием, оказался слишком узким. В результате в него были включены совершаемые отдельными лицами махинации с ценными бумагами, наносящие ущерб предприятиям, учреждениям и др. Кроме того, было расширено понятие предпринимательской деятельности. В частности, сюда была включена деятельность ряда юри-

---

<sup>1</sup> См. Дементьева Е. Е. Проблемы борьбы с экономической преступностью в зарубежных странах: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. — М., 1996. — С. 7.

дических лиц, в том числе, например, некоторых общественных движений, экономических ассоциаций, а также деятельность различных культурно-просветительных и благотворительных обществ. Эти изменения должны найти свое отражение в дальнейших разработках данных проблем.

Исходя из изложенного, можно сделать вывод о том, что за рубежом единого понятия экономической преступности пока не существует, поэтому и говорить о единой классификации таких преступлений весьма проблематично. Подходы к классификации достаточно различны. Преступления группируются либо по законодательному основанию, т. е. по тем законам, которые нарушаются при совершении преступных действий, либо по объекту посягательства, либо приводится перечень деяний, которые могут быть отнесены к экономическим преступлениям (такие классификации содержат около 30 составов).

Представляется, что применительно к такой большой и разнообразной группе преступлений наиболее обоснованной и логически последовательной будет классификация по направлениям хозяйственной деятельности. С учетом названных видов преступлений можно предложить следующую их классификацию:

— преступления в финансовой системе государства (например, сокрытие прибыли, уклонение от уплаты налогов, налоговый шантаж, нарушение контроля за торговлей и производством);

— преступления в сфере капиталовложений, причиняющие ущерб компаньонам, акционерам (например, продажа акций несуществующим компаниям и другие махинации с бухгалтерскими документами и акциями);

— преступления, связанные с депозитным капиталом и причиняющие ущерб кредиторам, гарантам (ложные банкротства, нанесение ущерба кредиторам, мошенничество в области страхования, сообщение ложных сведений для получения государственных субсидий и др.);

— преступления в сфере свободной конкуренции (например, промышленный шпионаж, искусственное завышение или понижение цен, стовор о фальсификации цен, подрыв репутации конкурента, бойкот, демпинг, ложная реклама);

— преступления в области прав потребителей (например, выпуск недоброкачественной продукции, причиняющей физический вред потребителям; фальсификация продуктов и товаров; различные мошенничества, причиняющие материальный ущерб потребителям, и др.);

— преступления в сфере природопользования, причиняющие ущерб окружающей среде (например, загрязнение окружающей среды, нарушение положений о строительстве);

— преступления в сфере социального страхования и пенсионного обеспечения, а также, связанные с сознательным нарушением правил техники безопасности, причиняющие материальный и физический ущерб рабочим и служащим;

— преступления в сфере компьютерной деятельности (фальсификация данных или программ, компьютерный саботаж, кража машинного времени и др.). Данный вид преступлений за рубежом стал включаться в экономи-

ческую преступность только в конце 70-х годов XX в., когда ущерб от него достиг огромных размеров.

Борьбу с этими сложными и распространенными видами преступлений ведут как правоохранительные органы, так и иные ведомства и их подразделения, которые призваны контролировать соблюдение определенного закона либо законодательных актов в отдельной сфере. При обнаружении признаков преступной деятельности они сообщают об этом в правоохранительные органы и в ходе дальнейшего расследования тесно сотрудничают с ними. Например, в Великобритании подобными контрольными функциями обладают Министерство торговли, Министерство экономики и промышленности, Управление ценных бумаг и инвестиций и др.; в США – Служба внутренних доходов и таможенная служба Министерства финансов, налоговые инспекции. Такая практика представляется обоснованной и заслуживающей внимания, поскольку контролирующие органы, осуществляя постоянный и систематический контроль, активно способствуют предупреждению экономических преступлений, не давая возможности преступникам совершать противоправные действия более или менее длительное время.

С учетом того, что мировые экономические процессы все в большей мере затрагивают и украинскую экономику, разрабатывать проблемы борьбы с экономическими преступлениями в Украине, их понятие и систему следует не только исходя из отечественных реалий, но и опираясь на зарубежный опыт в этой области. Законотворчество в сфере регулирования экономических отношений также должно быть подчинено перспективным направлениям развития, по возможности предупреждая новые правонарушения, чему в немалой степени способствует изучение аналогичных процессов за рубежом.