

УДК 34

DOI 10.36511/2078-5356-2020-3-126-129

**Петров Сергей Валентинович**  
**Sergey V. Petrov**

кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры оперативно-разыскной деятельности органов внутренних дел

Нижегородская академия МВД России (603950, Нижний Новгород, Анкудиновское шоссе, 3)

candidate of sciences (law), associate professor, associate professor of the department of operational investigative activities of the department of internal affairs

Nizhny Novgorod academy of the Ministry of internal affairs of Russia (3 Ankudinovskoye shosse, Nizhny Novgorod, Russian Federation, 603950)

E-mail: PSV005@mail.ru

### **Ростовщическая деятельность как новое явление российской действительности: проблемы уголовно-правовой оценки**

### **Usury activity as a new phenomenon of Russian reality: the problems of criminal law assessment**

В рамках статьи исследуется проблема уголовно-правовой оценки деятельности физических лиц, предоставляющих денежные средства под проценты. Выделяются конструктивные признаки, совокупность которых позволяет определять соответствующие факты как уголовно наказуемое деяние, а также формулируются авторские предложения по вопросам их квалификации.

**Ключевые слова:** ростовщичество, уголовный закон, банковская деятельность, незаконное предпринимательство.

The problem of criminal legal assessment of individual's activities providing cash at interest is analyzed in the article. Design features are determined, the totality of which allows to determine the relevant activity as a criminal offense, as well as formulated copyright proposals on its qualifications.

**Keywords:** moneylender, criminal law, banking, illegal entrepreneurship.

Происходящие в Российской Федерации структурные изменения экономических отношений продуцируют возникновение новых форм обогащения. В последнее время все большее распространение получает предоставление отдельными физическими лицами денежных средств в долг под проценты. Как любое новое явление, приобретающее массовый характер и по этой причине оказывающее значительное влияние на происходящие в обществе процессы, подобные факты должны получить оценку на предмет соответствия действующему нормативному инструментарию. Ключевое значение имеет выявление криминогенных признаков уголовно-правового порядка, которые характеризуются наибольшим негативным потенциа-

лом, а следовательно, требуют рассмотрения в первую очередь. Актуальность юридической оценки деятельности ростовщиков, наряду с изложенным, подтверждается отсутствием практики привлечения последних к ответственности за свои «услуги», несмотря на очевидные признаки их противоправности. Сложившаяся ситуация в значительной мере является следствием недостатка доктринальных источников, содержание которых обеспечивало бы возможность принимать аргументированные управленческие решения по квалификации деятельности физических лиц, предоставляющих денежные средства в долг под проценты. Исследование объективной стороны подобных деяний позволяет утверждать наличие признаков преступлений,

© Петров С.В., 2020

ответственность за которые предусмотрена статьей 171 УК РФ «Незаконная предпринимательская деятельность» и статьей 172 УК РФ «Незаконная банковская деятельность» [1]. В то же время детальный анализ гражданско-правового законодательства, регулирующего соответствующие виды экономической деятельности, позволяет избежать конкуренции указанных норм уголовного закона при квалификации деятельности ростовщиков.

В частности, определение какой-либо деятельности как банковской требует ее соответствия положениям статьи 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в рамках которой закреплена исчерпывающий перечень банковских операций [2]. Предоставление физическим лицом денежных средств в долг не относится ни к одному из 9 видов деятельности, изложенных в указанной норме, а следовательно, подобные деяния не могут определяться как банковская деятельность и квалифицироваться по статье 172 УК РФ.

В соответствии с пунктом 1 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 18 ноября 2004 года № 23 «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве» (далее — ППВС № 23) при решении вопроса о наличии в действиях лица признаков состава преступления, предусмотренного статьей 171 УК РФ «Незаконное предпринимательство», следует выяснять, соответствуют ли эти действия указанным в пункте 1 статьи 2 ГК РФ признакам предпринимательской деятельности. Положения данного пункта определяют, что к предпринимательской относится деятельность, которая направлена на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг, которая осуществляется самостоятельно на свой риск лицом, зарегистрированным в установленном порядке в качестве индивидуального предпринимателя.

В настоящее время федеральным законодательством допускается возможность для физических лиц заниматься предпринимательской деятельностью без регистрации. Так, в соответствии с пунктом 6 статьи 2 Федерального закона от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»» физические лица при применении специального налогового режима вправе вести виды деятельности, доходы от которых облагаются налогом на профессиональ-

ный доход, без государственной регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей, за исключением видов деятельности, ведение которых требует обязательной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с федеральными законами, регулирующими ведение соответствующих видов деятельности [3].

Профессиональный доход — доход физических лиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества. Субъекты, применяющие специальный налоговый режим, освобождаются от обложения налогом на доходы физических лиц в отношении доходов, являющихся объектом обложения налогом на профессиональный доход.

Положения указанного Закона применяются в следующих субъектах Российской Федерации:

— с 1 января 2019 года в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан;

— с 1 января 2020 года в городе федерального значения Санкт-Петербурге, в Волгоградской, Воронежской, Ленинградской, Нижегородской, Новосибирской, Омской, Ростовской, Самарской, Сахалинской, Свердловской, Тюменской, Челябинской областях, в Красноярском и Пермском краях, в Ненецком автономном округе, Ханты-Мансийском автономном округе — Югре, Ямало-Ненецком автономном округе, в Республике Башкортостан.

С учетом изложенного предоставление денежных средств физическим лицом иным субъектам может рассматриваться как деяние, содержащее признаки состава преступления, ответственность за которое предусмотрена статьей 171 УК РФ, при наличии следующих обязательных условий.

1. Предоставление денежных средств при условии их возврата с процентами, предполагающее получение прибыли от предоставления денег в долг.

2. Систематичность предоставления денежных средств.

Систематичность выражается в неоднократном совершении каких-либо действий. Проблема установления данного признака обусловлена тем, что критериев систематичности в законе не приводится и в актуальных актах судебного толкования содержание рассматриваемого признака также не раскрывается. В уголовно-правовой литературе под систематичностью обычно понимаются три и более факта совершения

какого-либо деяния. Однако в вопросе о том, в течение какого временного промежутка образуются систематичность, единства мнений нет, что требует изложения авторской позиции по данной проблеме.

Неоднократное предоставление денежных средств в долг под проценты не может рассматриваться как систематичная деятельность, если по одному или нескольким эпизодам, дающим основание для характеристики действий лица как систематических, истек срок давности привлечения к уголовной ответственности, либо к лицу за указанные действия ранее уже были применены меры административной ответственности. Следовательно, систематичность образуют факты выдачи займов под процент в течение срока давности по части 1 статьи 171 УК РФ.

В соответствии с пунктом «а» части 1 статьи 78 УК РФ срок давности привлечения к ответственности за незаконное предпринимательство составляет два года. Изложенное позволяет сделать вывод, что систематическую деятельность по предоставлению денежных средств под процент образуют как минимум три факта займов в течение двух лет с момента предоставления первой суммы в долг. При этом необходимо установить и доказать, что неоднократное предоставление займов охватывалось единством умысла лица, так как в противном случае содеянное не образует признака систематичности и исключает возможность определения рассматриваемой деятельности как предпринимательской.

Объективными обстоятельствами, позволяющими доказать факты по предоставлению денежных средств в долг, например, являются исковые производства, по которым лицо, предоставляющее деньги, выступает в качестве истца, требующего возврата займов и процентов по ним. Также содержание исковых требований по удовлетворенным искам может быть использовано при исчислении суммы полученных доходов, размер которых является конструктивным признаком состава преступления, описанного в статье 171 УК РФ.

3. Отсутствие государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, а в случае если лицо осуществляет предпринимательскую деятельность на территориях, которые участвуют в проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», — отсутствие регистрации в мобильном приложении «Мой налог».

4. Причинение крупного ущерба или получение дохода в крупном размере. В соответствии с примечанием к статье 170<sup>2</sup> УК РФ крупным ущербом или доходом признается ущерб или доход, превышающие 2 млн 250 тыс. рублей.

При исчислении дохода от незаконной предпринимательской деятельности необходимо учитывать положения пункта 12 ППВС № 23, который определяет, что «под доходом в статье 171 УК РФ следует понимать выручку от реализации товаров (работ, услуг) за период осуществления незаконной предпринимательской деятельности без вычета произведенных лицом расходов, связанных с осуществлением незаконной предпринимательской деятельности».

Отсутствие крупного ущерба либо дохода в крупном размере (при наличии иных признаков состава правонарушения) влечет ответственность по статье 14.1 КоАП РФ «Осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации или без специального разрешения (лицензии)» [4].

5. Буквальное толкование нормативного определения предпринимательской деятельности свидетельствует, что она предполагает совершение активных действий, которые направлены на информирование и мотивацию возможных потребителей приобрести товар или получить услугу. Следовательно, при выявлении и раскрытии фактов незаконной предпринимательской деятельности, выраженной в предоставлении денежных средств в долг под проценты, необходимо устанавливать, что лицо, предоставляющее денежные средства, предпринимает меры, направленные на привлечение потенциальных клиентов (например, посредством распространения рекламы). В случаях когда лицо не предпринимает никаких действий, направленных на привлечение клиентов, однако, если к нему обращаются с просьбой получить деньги в долг, предоставляет оговоренную сумму, признаки предпринимательской деятельности являются неочевидными, а следовательно, подобные действия не могут быть квалифицированы по статье 171 УК РФ. Другими словами, необходимой объективной предпосылкой определения деятельности по предоставлению денег под проценты как предпринимательской является инициатива со стороны заимодавца (кредитора) дать в долг, свидетельствующая о наличии умысла на обогащение и выражающаяся в реальных деяниях, направленных на его реализацию.

Примечания

1. Уголовный кодекс РФ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25, ст. 2954.
2. Собрание законодательства РФ. 1996. № 6, ст. 492.
3. Собрание законодательства РФ. 2018. № 49, ч. 1, ст. 7494.
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (ред. от 01.04.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 1, ч. 1, ст. 1.

References

1. The Criminal Code of the Russian Federation. *Collection of legislative acts of the RF*, 1996, no. 25, art. 2954. (In Russ.)
2. *Collection of legislative acts of the RF*, 1996, no. 6, art. 492. (In Russ.)
3. *Collection of legislative acts of the RF*, 2018, no. 49, part 1, art. 7494. (In Russ.)
4. The Code of the Russian Federation on administrative offenses (as amended on 01.04.2020). *Collection of legislative acts of the RF*, 2002, no. 1, part 1, art. 1. (In Russ.)