

Научная статья
УДК 343.97
<https://doi.org/10.36511/2078-5356-2022-3-90-95>

Кредитование в условиях экономических санкций и роль уголовно-правовой охраны общественных отношений в кредитной сфере

Городнова Ольга Николаевна

Чебоксарский кооперативный институт (филиал) АНОО ВО Центросоюза Российской Федерации «Российский университет кооперации», Чебоксары, Россия, gorodno.olga@yandex.ru

Аннотация. Статья посвящена выявлению роли кредитования для сторон заемных правоотношений и экономики в целом в условиях экономических санкций и инфляционных рисков путем анализа числа заемщиков и объема просроченной кредиторской задолженности в предпринимательской и потребительской сферах, а также динамики выдачи кредитов за февраль и март 2022 года.

Автор приходит к выводу о росте просроченной задолженности, уменьшении числа выданных потребительских кредитов и акцентирует внимание на востребованности реальной, а не номинальной гарантии уголовно-правовой защиты прав кредиторов, прослеживает зависимость развития денежно-кредитной системы и экономики региона и страны в целом.

В статье представлена статистика привлечения лиц к уголовной ответственности и назначения наказаний в 2021 году за преступления в кредитной сфере, нарушающие отношения между кредитором и должником, сделан вывод о фактической невостребованности статей 176, 177 УК РФ и применении статьи 159.1 УК РФ. Предпринята попытка обозначить некоторые проблемы правоприменения законодательных норм и дать развернутый анализ объективных и субъективных признаков составов преступлений «Незаконное получение кредита», «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности» в сравнении с «Мошенничеством в сфере кредитования» с целью оценки эффективности и жизнеспособности этих норм уголовного права.

В итоге автор приходит к выводу о том, что эффективность уголовно-правового запрета и предписания не всегда состоит в применении нормы, она проявляется в достижении цели превенции преступлений.

Ключевые слова: кредитование, задолженность, ответственность, вред, ущерб, незаконное получение кредита, целевой кредит, просрочка платежа

Для цитирования: Городнова О. Н. Роль кредитования в условиях экономических санкций и уголовно-правовая охрана общественных отношений в кредитной сфере // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2022. № 3 (59). С. 90—95. <https://doi.org/10.36511/2078-5356-2022-3-90-95>.

Original article

The role of lending in the context of economic sanctions and criminal law protection of public relations in the credit sphere

Olga N. Gorodnova

Cheboksary Cooperative Institute (branch) of the Central Union of the Russian Federation "Russian University of Cooperation", Cheboksary, Russian Federation, gorodno.olga@yandex.ru

Abstract. The article is devoted to identifying the role of lending for the parties to loan relations and the economy as a whole in the conditions of economic sanctions and inflationary risks by analyzing the number of borrowers and the volume of overdue accounts payable in the business and consumer sectors, as well as the dynamics of lending in February and March 2022.

The author makes the conclusion about the growth of overdue debts, a decrease in the number of consumer loans issued and focuses on the real, rather than nominal, guarantee of criminal protection

© Городнова О. Н., 2022

of creditors' rights, traces the dependence of the development of the monetary system and the economy of the region and the country as a whole.

The article presents statistics on bringing persons to criminal responsibility and imposing punishments in 2021 for crimes in the credit sphere that violate the relationship between the creditor and the debtor, the conclusion is made about the actual non-demand of Articles 176, 177 of the Criminal Code of the Russian Federation and the application of Article 159.1 of the Criminal Code of the Russian Federation. An attempt has been made to identify some problems of law enforcement of legislative norms and to give a detailed analysis of objective and subjective signs of the elements of crimes: "Illegal receipt of a loan", "Malicious evasion of repayment of accounts payable" in comparison with "Fraud in the field of lending".

As a result, the author makes the conclusion that the effectiveness of the criminal law prohibition and prescription does not always consist in the application of the norm, it manifests itself in achieving the goal of crime prevention.

Keywords: lending, debt, liability, harm, damage, illegal receipt of a loan, target loan, late payment

For citation: Gorodnova O. N. The role of crediting in the conditions of economic sanctions and criminal law protection of public relations in the credit sphere. *Legal Science and Practice: Bulletin of the Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2022, no. 3 (59), pp. 90—95. (In Russ.). <https://doi.org/10.36511/2078-5356-2022-3-90-95>.

Кредитование — выгодный инструмент для сторон заемных правоотношений — кредитора и должника. Банки нуждаются в стабильных доходах, которые они могут получить от выплаты высоких процентов по кредиту, получатели средств имеют возможность потратить их в режиме реального времени, а возвратить за счет будущих активов. С учетом высокого уровня инфляции наличные деньги здесь и сейчас имеют более высокую цену по сравнению с деньгами в долгосрочной перспективе. Инфляция гарантирует оплату деньгами, цена которых меньше тех, что были взяты в долг.

Роль кредитной системы, где защищены все стороны заемных обязательств, важна не только

для развития социальной и частной сфер деятельности. Она неоспорима в деле развития экономики региона и страны, международного обмена инвестициями. Масштабное потребление со стороны населения, рост спроса и предложения на рынке, развитие инновационных производств, наращивание их мощностей обеспечиваются за счет популярности кредитования. Кредитные отношения, основанные на добросовестности субъектов гражданского оборота, масштабируются в России и мире, внедряются в разные сферы хозяйствования и обеспечивают стабильное функционирование экономики на локальном и глобальном уровнях за счет обеспечения непрерывного товарообмена, оборачиваемости капитала.



Диаграмма 1. Статистика общего числа юридических лиц (ЮЛ) и предпринимателей (ИП), имеющих кредиторскую задолженность, и доли ЮЛ и ИП, имеющих просроченные долги, в общем числе заемщиков [4]

По данным Банка России, число заемщиков в России возросло на 2,2 % по сравнению с предыдущей отчетной датой и на 1 февраля 2022 года достигло 465 176; 13,1 % заемщиков от общего их числа имеет просроченную задолженность. Рост числа юридических лиц и предпринимателей, имеющих задолженность вообще и просроченную задолженность [4], в общем числе заемщиков (диаграмма 1) подтверждают актуальность

проблемы риска невозвратности долгов и необходимость охраны прав кредиторов.

По данным группы компаний «РосБизнесКонсалт» рынок розничного кредитования в России серьезно снизил свои показатели [3]. При сравнении количества выданных потребительских кредитов в феврале и марте 2022 года можно констатировать резкое уменьшение их числа (табл. 1).

Таблица 1

Количество выданных кредитов в феврале и марте 2022 года

Период выдачи кредитов	Количество выданных кредитов
февраль 2022 года	1 613,1 тыс. кредитов наличными
март 2022 года	454,9 тыс. кредитов наличными

Объем выданных кредитов в марте 2022 года составил 76,3 млрд рублей, что на 86,3 % меньше, чем месяцем ранее.

Высокая процентная ставка потребительских кредитов в условиях экономических санкций и безработицы граждан становится негативным условием для развития оборотной российской экономики и кредитования в целом, создают риски невозвратности кредитов.

Банк России (далее — ЦБ РФ), выполняя роль регулятора финансового рынка, оказывает помощь конечному потребителю банковских услуг опосредованно через поддержку финансовой системы в целом. ЦБ РФ принимает всевозможные меры для сохранения ее устойчивой работы и защиты сбережений и доходов вкладчиков и владельцев счетов в то время, как многие банки находятся в санкционных списках. Совет Федерации в марте 2022 года одобрил закон о кредитных каникулах, согласно которому должники могут до 30 сентября 2022 года направить письмо об отсрочке платежей по кредитам и займам на срок до полугода. Граждане могут воспользоваться правом и подать ходатайство, если их доходы снизились на 30 %, а бизнес — если он работает в отраслях из перечня, утвержденного Правительством Российской Федерации.

В условиях торможения потребительского кредитования, роста цен и уровня инфляции риск невозвратности долгов велик, а защита

интересов кредитора приобретает важное значение. Это нацеливает не просто на глубокую проработку механизмов уголовно-правовой охраны добросовестных участников кредитных правоотношений в условиях риска неплатежеспособности, но и на поиск эффективных мер уголовно-правового воздействия на нарушителя прав кредиторов.

К составам преступлений в сфере кредитования, которые нарушают отношения между заемщиком и кредитором относятся: незаконное получение кредита (ст. 176 УК РФ), злостное уклонение от уплаты кредиторской задолженности (ст. 177 УК РФ), мошенничество в сфере кредитования (ст. 159.1 УК РФ) [1].

Статистика привлечения к уголовной ответственности и назначения наказаний в 2021 году за указанные преступные деяния отражена в таблице 2 и свидетельствует о том, что такие преступления в кредитной сфере, нарушающие отношения между кредитором и должником, как незаконное получение кредита, нецелевое использование кредитных средств, выявляются и совершаются крайне редко (можно предположить, что это обусловлено тем, что конструкции малоприменимых норм являются несовершенновыми и вызывают вопросы в условиях правоприменения), чего нельзя сказать о мошенничестве в сфере кредитования, которое является распространенным, высоко латентным преступлением, нарастающим [5].

Таблица 1

**Статистика привлечения к уголовной ответственности и назначения наказаний
в 2021 году за преступные деяния в сфере кредитования**

Показатель (статьи УК РФ)	Осуждено	Оправдано	Лишение свободы	Условное лишение свободы	Ограничение свободы	Штраф	Исправительные работы	Обязательные работы	Принудительные меры к невменяемым
176 ч. 1	15	0	3	4	0	5	0	0	0
176 ч. 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
177	81	1	1	4	0	41	0	34	0
159.1 ч. 1	1 205	0	0	1	239	244	128	519	6
159.1 ч. 2	63	0	6	19	0	5	11	16	1
159.1 ч. 3	30	0	3	25	0	1	0	0	0
159.1 ч. 4	16	0	6	10	0	0	0	0	1

Необходимость анализа прежде всего статьей 176, 177 УК РФ, нацеленных на охрану общественных отношений в кредитной сфере, обусловлена проблемными аспектами их применения. Для актуализации затронутой тематики назовем лишь некоторые.

Целесообразность расширения в статье 176 УК РФ понятия субъект преступления и дифференциации размера крупного ущерба, причиненного гражданином, также предпринимателем и руководителем юридического лица. Наряду со специальным субъектом преступления, предусмотренного частью 1 статьи 176 УК РФ, должен быть и общий субъект — физическое вменяемое лицо, достигшее 16-летнего возраста [1].

Установление санкции, соразмерной общественной опасности совершенного преступного деяния. Например, размер ущерба в статье 177 УК РФ превышает размер штрафа, предусмотренного в санкции статьи. Законом предусмотрена ответственность за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности в крупном размере, который в соответствии с примечаниями к статье 170.2 УК РФ составляет 2 250 000 рублей, при этом размер штрафа за совершение преступления составляет до 200 тыс. рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 18 месяцев. Это несоразмерность наказания и содеянного противоречит принципу

справедливости уголовного права (ст. 6 УК РФ) и вызывает необходимость в пересмотре санкции статьи.

Неоднозначность трактовки понятия «злостное уклонение» от уплаты кредиторской задолженности и самого термина «кредиторская задолженность», что затрудняет привлечение лица к уголовной ответственности.

Рассмотрим признаки состава преступления, предусмотренного статьей 176 УК РФ «Незаконное получение кредита». Непосредственным объектом посягательства являются общественные отношения, которые возникают между участниками заемных обязательств по поводу не только получения, но и своевременного возврата денежных активов. В связи с этим необходимо переименовать статью 176 УК РФ, сделать акцент в названии о невозврате кредита. Для рассматриваемого состава преступления признаками являются не только незаконное деяние, но и его последствия и причинно-следственная связь между деянием — незаконным получением кредита — и последствием — крупным ущербом. Причинение крупного ущерба является условием привлечения лица к уголовной ответственности и признаком состава при условии наступления реальной обязанности его возврата, в том числе в досрочном порядке. Ущерб равен сумме кредита и процентам за его использование.

Предметом преступления выступают и полученные на условиях возвратности денежные ассигнования, и неполученные кредитором проценты за пользование чужими денежными средствами, а также льготные условия кредитования.

В контексте применения статьи 176 УК РФ в качестве предмета преступления следует, на наш взгляд, рассматривать кредит в широком смысле слова так, как это представлено в главе 42 Гражданского кодекса Российской Федерации [2]. В этом случае права сторон банковского, товарного, коммерческого кредита, а также заемных обязательств будут находиться под уголовно-правовой защитой и охраной.

Объективная сторона преступления выражается, на наш взгляд, не только в активных деяниях заемщика по предоставлению кредитором заведомо ложных сведений о хозяйственном или финансовом положении, но и в умалчивании об их неустойчивом состоянии.

Целевой установкой преступника выступает получение самого кредита, займа или льготных условий кредитования.

По способу совершения преступления незаконное получение кредита сходно с мошенничеством в сфере кредитования. Отличие заключается в субъективной стороне: при незаконном получении кредита априори наличествует цель злоумышленника — ввести заимодавца в заблуждение путем обмана, предоставления ложных сведений о своем финансово-хозяйственном положении и получить кредит, при этом умысел на хищение средств отсутствует; мошенник изначально планирует хищение заемных средств, для этого предоставляет ложные сведения не только о своей кредитной истории, объемах задолженности, имуществе, которое находится в залоге, но и любую требуемую кредитором информацию о месте регистрации (проживания) или работы, уровне доходов и прочие сведения.

Субъективная сторона незаконного получения кредита характеризуется прямым умыслом на совершение деяния и косвенным на последствие — причинение ущерба. Вид умысла в мошенничестве в сфере кредитования прямой, поскольку присутствует корыстная цель — желание обогатиться.

Субъект преступления по статье 176 УК РФ специальный. Это индивидуальный предприниматель или руководитель юридического лица. С этим сложно согласиться, так как роль потребительского кредитования ежегодно набирает обороты и позволяет тысячам граждан решать

бытовые проблемы строительства, обучения, лечения, отдыха и т. п. Риск невозврата кредита со стороны рядовых граждан увеличивается, и это требует изменения конструкции состава преступления. Согласно диспозиции статьи 159.1 УК РФ субъект преступления общий, им является заемщик.

Часть 2 статьи 176 УК РФ содержит указание на государственный целевой кредит и обязательность его использования по назначению. Именно отношения по порядку получения и использования целевого кредита являются объектом посягательства.

Государственные кредиты предоставляются за счет бюджетных средств. Поэтому термины государственный и бюджетный в контексте конструкции части 2 статьи 176 УК РФ следует рассматривать как тождество. Ответственность за незаконное получение государственного целевого кредита, а равно его использование не по прямому назначению наступает при условии причинения крупного ущерба гражданам, организациям, государству.

Субъективная сторона характеризуется умыслом, субъект преступления специальный — получатель средств бюджета соответствующего уровня.

Статья 177 УК РФ призвана охранять не только гражданско-правовые правоотношения, возникающие из договоров займа или кредита, но и из неосновательного обогащения, иных договорных и деликтных обязательств (кроме налоговых). Эта норма предусматривает ответственность за уклонение от погашения кредиторской задолженности при условии, что имеет место признак злостности, наличествует ущерб в крупном размере, размер задолженности подтвержден решением суда, вступившим в законную силу. Злостность связывают с обязательным уведомлением должника о необходимости исполнить обязательство в установленный срок. Такое уведомление обязано сделать должностное лицо органа дознания ФССП России. Неисполнение заемщиком требования пристава погасить задолженность подтверждает его нежелание погасить долг.

Основным непосредственным объектом являются общественные отношения по выполнению денежно-кредитных обязательств надлежащим образом. В качестве дополнительного объекта выступают общественные отношения по защите интересов правосудия, так как не выполняется решение суда.

Предметом преступления является кредиторская задолженность перед контрагентам по

денежным обязательства, в том числе вытекающим из передачи прав по ценным бумагам. Задолженность включает и сам долг, и пени, штрафы за невыполнение или несвоевременное исполнение обязательств по возврату денег, выполнению работ, оказанию услуг.

Объективная сторона выражается в правом бездействии заемщика, когда он вместо того, чтобы своевременно рассчитаться с кредитором, уклоняется от уплаты долга, скрывает имущество, денежные средства, пытается вывести их из легального оборота.

Субъективная сторона преступления — прямой умысел. Субъектом является физическое лицо, достигшее возраста 16 лет.

Подводя итоги, отметим несколько ключевых выводов.

Во-первых, кредитная сфера, финансовый рынок нуждаются в стабильном развитии. От этого зависит спрос на рынке товаров, работ, услуг. За спросом последует предложение, которое можно будет обеспечить в условиях закрытой экономики из-за санкционного давления путем налаживания российского производства и потребления.

Во-вторых, уголовное право, как форма социального контроля, должно быть высоко результативным. Низкое применение действующих уголовно-правовых норм, направленных на защиту прав и интересов кредиторов, свидетельствует об их неэффективности. Вместе с тем рано говорить о их полном исключении из УК РФ, хотя именно показатель распространенности деяния относится к перечню принципов его криминализации.

В-третьих, результативность уголовно-правовой нормы выражается не только в массовости ее применения, но и в достижении целей уголовно-правового регулирования, в том числе посредством превенции преступлений.

В-четвертых, проведенный анализ элементов составов преступлений статей 176, 177 УК РФ

показывает их жизнеспособность. Следует предположить, что эффективность уголовно-правовых запретов может быть достигнута путем совершенствования рассматриваемых составов преступлений.

Список источников

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 года № 63-ФЗ (с изменен. и доп. от 25 марта 2022 г.) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25, ст. 2954.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26 января 1996 года № 14-ФЗ (часть вторая) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5, ст. 410.
3. Выдача потребкредитов в России сократилась почти на 90. URL: <https://rb.ru/news/credit-down> (дата обращения: 08.05.2022).
4. Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/0122/ (дата обращения: 08.05.2022).
5. Судебная статистика РФ. URL: <http://stat.ани-псрсс.рф/stats/ug/t/14/s/17> (дата обращения: 08.05.2022).

References

1. The Criminal Code of the Russian Federation no. 63-FZ of June 13, 1996 (as amended and add. of March 25, 2022). *Collection of legislation of the RF*, 1996, no. 25, art. 2954. (In Russ.)
2. Civil Code of the Russian Federation no. 14-FZ of January 26, 1996 (part two). *Collection of legislation of the RF*, 1996, no. 5, art. 410. (In Russ.)
3. The issuance of consumer loans in Russia has decreased by almost 90. URL: <https://rb.ru/news/credit-down> (accessed 08.05.2022). (In Russ.)
4. Crediting of legal entities and individual entrepreneurs. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/0122/ (accessed 08.05.2022). (In Russ.)
5. Judicial statistics of the Russian Federation. URL: <http://stat.ани-псрсс.рф/stats/ug/t/14/s/17> (accessed 08.05.2022). (In Russ.)

Информация об авторе

О. Н. Городнова — кандидат юридических наук, кандидат философских наук, доцент.

Information about the author

O. N. Gorodnova — Candidate of Sciences (Law), Candidate of Sciences (Philosophy), Associate Professor.

Статья поступила в редакцию 12.05.2022; одобрена после рецензирования 14.07.2022; принята к публикации 30.08.2022.

The article was submitted 12.05.2022; approved after reviewing 14.07.2022; accepted for publication 30.08.2022.