

Кайрат Балабиев

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ В КРЕДИТНО-ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В статье показано, что обеспечение экономической безопасности страны становится актуальной государственной и общественной задачей, требующей принятия безотлагательных мер для устранения преград, препятствующих развитию рыночных отношений в Казахстане. Экономическая преступность мешает росту производства, отвлекает инвестиционный капитал, лишает госбюджет значительной части доходов, обостряет все существующие экономические проблемы и становится фактором мощного противодействия происходящим в Казахстане преобразованиям.

Ключевые слова: законодательные и исполнительные органы власти Республики Казахстан, Конституция Республики Казахстан, нормативно-правовые акты, ведомственные акты, финансово-кредитная сфера, экономические преступления.
Лит. 31.

Кайрат Балабієв

ЕКОНОМІЧНІ ЗЛОЧИНИ У КРЕДИТНО-ГРОШОВІЙ СИСТЕМІ РЕСПУБЛІКИ КАЗАХСТАН

У статті показано, що забезпечення економічної безпеки країни стає актуальним державним та суспільним завданням, що вимагає вжиття невідкладних заходів для усунення перепон, які перешкоджають розвитку ринкових відносин у Казахстані. Економічна злочинність заважає розвитку виробництва, відволікає інвестиційний капітал, позбавляє держбюджет значної частини доходів, загострює всі існуючі економічні проблеми і стає чинником потужної протидії перетворенням, що відбуваються в Казахстані.

Ключові слова: законодавчі та виконавчі органи влади Республіки Казахстан, Конституція Республіки Казахстан, нормативно-правові акти, відомчі акти, фінансово-кредитна сфера, економічні злочини.

Kairat Balabiev¹

ECONOMIC CRIMES WITHIN THE MONETARY SYSTEM IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

The article demonstrates the ensuring economic security of the country has become an urgent state and social problem requiring immediate actions in order to remove the barriers hindering the development of market relations in Kazakhstan. Economic crime obstructs the development of production and diverts the investments, thus depriving the state budget of significant revenues and exacerbating the existing economic problems. Therefore, it becomes the factor in significant counteractions to the current reforms in Kazakhstan.

Keywords: legislative and executive authorities in the Republic of Kazakhstan; the Constitution of the Republic of Kazakhstan; regulations; internal regulations of government departments; finance & credit sector; economic crimes.

Постановка проблемы. Результаты изучения зарубежного опыта свидетельствуют о том, что эффективность экономических реформ, тем более таких кардинальных, как в Казахстане, в огромной мере зависит от качества финансово-кредитной системы страны, и в первую очередь от ее надежности и стабильности.

¹ Doctor Law, Professor, Department of Law, Kazakhstan People's Friendship University, Shymkent, Kazakhstan.

Современная финансово-кредитная система Республики Казахстан формировалась в условиях стремительного роста сети коммерческих банков, фондовых и валютных бирж, инвестиционных, негосударственных пенсионных фондов, становления новых видов финансовых институтов, ускоренной перестройки платежной системы. И спецификой такого развития рыночных отношений в рассматриваемой сфере экономики Казахстана явилось то, что рыночные процессы происходили без основательной правовой, организационной подготовки и не были подкреплены материально-техническими ресурсами. Нововведения внедрялись достаточно поспешно при отсутствии правового регулирования. Многие законодательные акты, необходимые для нормального цивилизованного функционирования финансово-кредитной системы, принимались с большим опозданием, либо наоборот – слишком быстро. Это период, отмеченный ослаблением контроля со стороны государственных органов, осуществляющих финансовый контроль. В связи с отсутствием надзора со стороны органов прокуратуры, общим ослаблением государства, правоохранительных и контролирующих органов, несовершенством законодательства в экономической сфере финансово-кредитная система за период рыночных реформ стала превращаться в одну из наиболее криминализованных сфер экономики. Безусловно, финансово-кредитная система занимает первое место по количеству хищений в крупных размерах и мошенничеств в стране.

Наиболее подверженными криминализации в финансовой сфере является банковская деятельность, при этом большая часть преступлений приходится на коммерческие банки. Наблюдается рост преступлений в сфере страхования, на рынке ценных бумаг, во внешнеэкономической деятельности и совершаемых с использованием компьютерных технологий, электронных средств доступа и систем телекоммуникаций.

Преступления против собственности также распространены в кредитно-финансовой системе, они чаще всего совершаются путем мошенничества и присвоения вверенного имущества. К ним можно отнести такие преступные деяния, как хищения денежных средств с использованием подложных платежных документов и поддельных банковских гарантий, фальшивых векселей, безвозвратное получение и нецелевое использование льготных кредитов. К типичным преступлениям следует отнести также «отмывание» криминальных доходов, финансовые аферы с деньгами вкладчиков, должностные злоупотребления банковских служащих, налоговые и таможенные преступления.

По данным статистики, на 1 января 2000 г. в Казахстане функционировало 55 банков второго уровня (коммерческих), а к 1 января 2008 г. их количество сократилось до 33. Между тем, согласно данным Национального банка Республики Казахстан, сокращение числа банков не отразилось на собственном капитале казахстанской банковской системы, который, например, на 1 января 2007 г. по сравнению с началом 2006 г. вырос на 37,9% и составил 809,6 млрд. тенге. Суммарный объем активов за этот же период вырос на 26,4% и составил 1191,3 млрд. тенге [13]. О криминогенности финансово-кредитной системы свидетельствуют данные уголовной статистики. Так, правоохранительными органами было выявлено преступлений: в 1998 г. – 3593, в 1999 г. – 3538, в

2000 г. – 5292, в 2001 г. – 5622, в 2002 г. – 6033, в 2003 г. – 972, в 2004 г. – 878, в 2005 г. – 1018, в 2006 г. – 1894 [13].

Анализ последних публикаций. В специальной литературе характеристике сферы кредитных отношений посвятили свои труды и внесли в научную разработку существенный вклад такие ученые, как: Е.О. Алауов [3], Б.И. Ахметов [4], М.П. Березина [6], И.Ш. Борчашвили [7], А. Буланков [8], Б.В. Волженкин [10], У.С. Джекебаев [11], Е.Г. Джакишев [22], Л.Г. Ефимова [12], С.Е. Каиржанова [14], М.С. Нарикбаев [21], Р.Т. Нуртаев [24]. Их работы, главным образом, являются ориентирами в изучении уголовно-правовых и криминологических аспектов борьбы с преступлениями в финансово-кредитной сфере. Традиционным подходом в уголовно-правовой науке является то, что субъект преступления рассматривается как обязательный элемент состава преступления. К проблеме правового статуса личности как субъекта уголовного правоотношения обращались в своих научных трудах такие авторы, как А.Н. Агыбаев [2], Л.В. Багрий-Шахматов [5], В.А. Владимиров [9], Г.А. Левицкий [19], У.С. Джекебаев [11], М.И. Ковалёв [16], М.П. Карпушин [15], Г.А. Кригер [17], И.С. Ной [23], Р.О. Орымбаев [25], М.С. Строгович [29], М.Д. Шаргородский [31] и др.

Президент Республики Казахстан Н.А. Назарбаев в «Послании Главы государства народу Казахстана» от 6 февраля 2008 г. подчеркнул, что «необходимо продолжить структурные реформы нашей финансовой системы, это касается развития рынка ценных бумаг, современных финансовых инструментов, совершенствования законодательства о банкротстве, глубокой реформы судебной системы. Приоритетной целью должно стать предупреждение и профилактика правонарушений, а не карательные меры» [26]. В Послании Президента РК в 2012 г. обращено внимание на продолжение работы по декриминализации финансово-экономических правонарушений, в том числе налоговых. Таможенному и налоговому комитетам, финансовой полиции дан ориентир на последовательные действия в применении правовых норм, в том числе в вопросе двойного налогообложения [28].

Нерешенные части проблемы. Несмотря на широкое использование в научном обороте понятия «экономическая преступность», общепринятого уголовно-правового и криминологического определения данной категории в настоящее время не выработано. Неопределенность в понимании экономической преступности, безусловно, ограничивает возможности конструктивного диалога с целью совершенствования и унификации законодательства по борьбе с данным явлением. С другой стороны, рассчитывать на окончательное решение этой задачи в принципе не позволяет сложность этого явления, изменение криминальной практики в экономической сфере, значительные национальные различия в сочетании с плюрализмом исследовательских подходов, обусловленным методологией и личностными особенностями,

Цели исследования. Детальное изучение теоретических и практических аспектов проблемы борьбы с преступлениями в сфере финансово-кредитных отношений, а именно – рассмотреть уголовно-правовую характеристику преступлений в сфере финансово-кредитных отношений. Изучение личности людей, совершивших преступления в сфере финансово-кредитных отношений, определение общих социально-демографических признаков, характери-

зующих эту категорию субъектов, которые не являются квалифицирующими признаками исследуемых. Это – государственно-правовое положение лица (гражданство), возраст, пол, образование.

Основные результаты исследования. Преступления в финансово-кредитной сфере занимают особое место в структуре экономической преступности вследствие аккумуляции в этой сфере колоссального количества денежных средств и из-за возможности получения преступниками за сравнительно короткий срок незаконной сверхприбыли. К основным формам экономической преступности в этой сфере относятся:

- контроль со стороны организованной преступности коммерческих банков;
- криминальные денежные расчеты;
- коррумпированность банковской и кредитно-денежной системы, особенно связанной с деятельностью чековых и других аукционов и инвестиционных фондов;
- бесконтрольное обналичивание денежных средств;
- фальшивомонетничество, в результате которого в оборот выпускаются фальшивые деньги, валюта, ценные бумаги, банковские документы;
- фиктивное и умышленное банкротство.

Несмотря на относительно небольшой удельный вес преступлений экономической направленности в общем числе зарегистрированных преступлений (около 15%), ущерб от их совершения многократно превышает совокупные материальные потери от общеуголовных преступлений [14].

Основной целью изучения причинного комплекса преступности в кредитно-банковской сфере является эффективное решение задач, связанных с предупреждением и борьбой с данными социальными явлениями. Причинный комплекс преступности в данной сфере отличается значительной сложностью. Преступность в кредитно-банковской сфере детерминируют различные группы факторов: социально-экономические, социально-политические, правовые, социально-психологические и другие. Все детерминанты действуют в тесной взаимосвязи, и выделение отдельных факторов носит в определенной степени условный характер.

Факторы, стимулирующие преступность в рассматриваемой сфере, можно с известной степенью условности разделить на внутренние и внешние. Важнейшим внутренним фактором является корыстно-мотивационная направленность участников организованных преступных формирований. К внешним факторам преступности в данной сфере относятся состояние социально-экономических отношений, непосредственно детерминирующих криминальное поведение. Данные причины были рассмотрены нами ранее и к ним, в частности, могут быть отнесены: ослабление государства и институциональные дисфункции, избранная модель экономических преобразований, неэффективность социально-экономической политики и ряд других.

В структуре внешних факторов преступности, в свою очередь, могут быть выделены две большие группы:

- 1) факторы макроуровня, определяющие массовый характер преступности;

2) факторы микроуровня, которые способствуют совершению конкретного общественно опасного деяния.

К числу факторов макроуровня можно отнести следующие:

1. Несовершенство правовых регуляторов общественных отношений. Вследствие этого субъекты не защищены от недобросовестных сделок, в том числе уголовно-правовыми средствами.

2. Неэффективность системы контроля за деятельностью банков. Это находит проявление в недостатках при проведении бухгалтерских ревизий, низком качестве работы аудиторских служб, недостаточном уровне профессиональной подготовки банковских контрольно-ревизионных работников.

3. Неэффективность контроля за формированием уставного капитала коммерческих банков. Так, особенно на первоначальном этапе развития коммерческих банков, получила массовое распространение практика увеличения и формирования уставного капитала за счет получения кредитов. Деятельность таких коммерческих банков связана с повышенным риском, как для вкладчиков, так и для стабильности всей кредитной системы, так как повышает опасность банкротства.

4. Недостаток контроля за правомерностью открытия счетов. Коммерческие банки заинтересованы в привлечении денежных средств клиентов. Это является одним из факторов отсутствия в ряде случаев действенного контроля за законностью открытия счетов.

Если руководствоваться разделением мотивов преступления по С.М. Рахметову [27], то преступления в сфере финансово-кредитных отношений совершаются, как правило, из низменных мотивов (корысть, жажда к наживе, стяжательство, стремление избежать ответственности). Преступлениями в сфере экономической деятельности являются предусмотренные уголовным законом общественно опасные деяния, посягающие на общественные отношения, складывающиеся по поводу производства, распределения, обмена и потребления материальных и иных благ и услуг. Нормы Уголовного кодекса РК (УК) об ответственности за преступления в сфере экономической деятельности направлены на защиту общественных отношений, обеспечивающих свободное, поступательное развитие экономики республики [30].

Преступления в сфере экономической деятельности имеют единый родовый объект. Обязательным признаком ряда преступлений является предмет преступления. К ним относятся товарный знак (ст. 198 УК); сведения, располагающие коммерческой, банковской тайной (ст. 200 УК); ценные бумаги (ст.ст. 202, 205, 206 УК); поддельные деньги (ст. 206 УК); платежные карточки, расчетные документы (ст. 207 УК); марки акцизного сбора (ст. 208 УК) [30]. Объективная сторона большинства рассматриваемых преступлений характеризуется совершением действий, но некоторые могут совершиться и путем бездействия. Например, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 195 УК), невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте (ст. 213 УК), уклонение от уплаты таможенных платежей и сборов (ст. 214 УК), нарушение правил бухгалтерского учета (ст. 218 УК), уклонение от уплаты налогов (ст.ст. 221, 222 УК) [30].

Обязательным признаком ряда преступлений в сфере экономической деятельности является наступление предусмотренных законом общественно опасных последствий. Они содержат материальные составы. Например, преступления, предусмотренные ст.ст. 192–194, 196–198, 203–205, 215–222 УК [30]. Такие преступления признаются оконченными с момента наступления указанных в законе последствий, как правило, крупного ущерба. В преступлениях в сфере экономической деятельности, составы которых сконструированы по типу материальных, надо установить наличие причинной связи между деянием и преступным результатом. Некоторые статьи УК носят бланкетный характер. Например, ст.ст. 197, 205, 218 УК [30]. Установление признаков объективной стороны составов этих преступлений предполагает использование нормативных актов, относящихся к другим отраслям права: гражданскому, финансовому, административному и т.д. С субъективной стороны все преступления в сфере экономической деятельности характеризуются умышленной виной. Обязательным признаком субъективной стороны некоторых из них является мотив и цель (ст.ст. 192, 193, 198, 204 УК) [30].

Субъектом преступлений в сфере экономической деятельности могут быть вменяемые лица, достигшие к моменту совершения преступления 16-летнего возраста. Субъектом некоторых преступлений в сфере экономической деятельности могут быть только должностные лица (ст.ст. 189, 225 УК), работники банка (ст.ст. 219, 220 УК РК) [30]. Экономическая деятельность хозяйствующих субъектов протекает в различных сферах предпринимательства, денежно-кредитной, финансовой, торговли, оказании услуг населению и т.д., в зависимости от той или иной области экономической деятельности все преступления, посягающие на нормальное функционирование общественных отношений, складывающихся в процессе производства. В этой связи следует отметить, что в юридической литературе разными учеными предлагаются различные классификации преступлений в сфере экономической деятельности (гл. 7 УК) [30].

Преступления в области экономической деятельности можно подразделить на следующие виды:

1. Преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности: воспрепятствование законной, предпринимательской деятельности (ст. 189 УК); незаконное предпринимательство (ст. 190 УК); незаконная банковская деятельность (ст. 191 УК); лжепредпринимательство (ст. 192 УК); легализация денежных средств или имущества, приобретенного незаконным путем (ст. 193 УК); монополистические действия и ограничение конкуренции (ст. 196 УК); заведомо ложная реклама (ст. 198 УК) [30].

Также к этим преступлениям можно отнести: незаконное использование товарного знака (ст. 199 УК); незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну (ст. 200 УК); подкуп участников, организаторов профессиональных спортивных соревнований, коммерческих конкурсов (ст. 201 УК); неправомерные действия при банкротстве (ст. 215 УК); преднамеренное банкротство (ст. 216 УК); ложное банкротство (ст. 217 УК); нарушение правил бухгалтерского учета (ст. 218 УК); регистрация незаконных сделок по природопользованию (ст. 225 УК) и принуждение к совершению сделки или к отказу от ее совершения (ст. 226 УК) [30].

2. Преступления в денежно-кредитной сфере: незаконное получение и нецелевое использование кредита (ст. 194 УК); злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 195 УК); нарушение порядка выпуска (эмиссии) ценных бумаг (ст. 202 УК). Внесение в реестр держателей ценных бумаг заведомо ложных сведений (ст. 203 УК); представление заведомо ложных сведений об операциях с ценными бумагами (ст. 204 УК); нарушение правил проведения операций с ценными бумагами (ст. 205 УК); изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст. 206 УК); изготовление или сбыт поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов (ст. 207 УК) [30].

3. Преступления в сфере финансовой деятельности: подделка и использование марок акцизного сбора (ст. 208 УК); экономическая контрабанда (ст. 209 УК); невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте (ст. 213 УК); уклонение от уплаты таможенных платежей и сборов (ст. 214 УК), предоставление заведомо ложных сведений о банковских операциях (ст. 219 УК); незаконное использование денежных средств банка (ст. 220 УК); уклонение гражданина от уплаты налога (ст. 221 УК); уклонение от уплаты налогов организаций (ст. 222 УК) [30].

4. Преступления в сфере торговли и обслуживания населения: злостное нарушение установленного порядка проведения публичных торгов и аукционов (ст. 197 УК); обман потребителей (ст. 223 УК); получение незаконного вознаграждения (ст. 224 УК) [30].

5. Иные преступления в сфере экономической деятельности: неправомерный доступ к компьютерной информации, создание, использование и распространение вредоносных программ для ЭВМ (ст. 227 УК) [30].

При анализе экономической преступности необходимо учитывать особо высокий уровень ее латентности. Реальные масштабы этой скрытой преступности несопоставимы с количеством зарегистрированных преступлений. Большинство экономических преступлений по разным причинам не находит отражения в официальной статистике – уровень их латентности находится в пределах 70–95% [14]. Результаты специальных исследований свидетельствуют, что вся зарегистрированная экономическая преступность составляет не более трети от ее общего фактического массива.

В то же время уровень латентности преступлений экономической направленности существенно различается по отдельным ее видам. Например, сравнительно низкую латентность имеют преступления, связанные с изготовлением и сбытом поддельных денег и ценных бумаг, т.к. факты фальшивомонетничества выявляются в результате проведения проверок при расчете за товары либо при поступлении в кредитно-банковские учреждения. Наиболее латентными являются: незаконное предпринимательство; преступления, связанные с легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем; монополистические действия и ограничение конкуренции; принуждение к совершению сделки или к отказу от ее совершения; изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов, взяточничество.

Об этом свидетельствуют и данные социологического исследования (анонимное анкетирование) двух ведущих в Казахстане банков второго уровня — «АТФ Банке» и «ABNAMROBank», а также исследования, проведенного среди работников коммерческой сферы, юристов и среди различных категорий граждан (в магазинах, в рабочих офисах различных учреждений, на улице, в учебных заведениях). На вопрос о случаях противоправных действий работников банка положительные ответы распределились следующим образом: респонденты из числа работников банков ответили «да» — 0,8%, юристов — 24%, представителей коммерческих структур — 46%, общих респондентов — 22%. На вопрос о даче незаконных вознаграждений банковским работникам при получении кредита были получены положительные ответы: от респондентов коммерческих структур — 37%; от общего числа респондентов — 18%; от юристов — 5,6%, а от респондентов банков только — 0,2% [18].

Результаты подтверждают то, что преступления в сфере деятельности финансово-кредитных учреждений характеризуются высокой латентностью, поскольку работники этих учреждений, в том числе их руководители, делают все возможное для сокрытия противоправных действий, совершаемых в стенах этих учреждений. В некоторых же случаях, исходя из конкретных обстоятельств совершения преступления, направленности умысла преступника и при наступлении определенных, установленных уголовным законом, последствий, действия виновного могут быть квалифицированы и по ст. 194 УК (незаконное получение и нецелевое использование кредита) [30]. Примером этой ситуации может служить уголовное дело по обвинению главы ликвидированного в Казахстане «Комирбанка». Руководитель банка в сговоре с другими предпринимателями незаконно использовал денежные средства руководимого им финансового учреждения для выдачи заведомо безвозвратных кредитов. Также являясь председателем правления банка, подписал ряд договоров о предоставлении гарантий нескольким товариществам с ограниченной ответственностью (ТОО): «Рената», «Лотус», «OilTradingInk.» и «Мынбулак» перед авалистом, ЗАО «Эксимбанк Казахстан». Гарантии были предоставлены без проведения анализа финансового состояния и надлежащих документов, подтверждающих обеспечение обязательств по своевременному возврату гарантий. Далее на счета вышеуказанных 4 ТОО были перечислены 10 млн. дол. США под векселя этих компаний. По истечении сроков расчетов по векселям ТОО не произвели оплаты, в связи с чем «Эксимбанк Казахстан» был вынужден за счет собственных средств погасить вексельные обязательства вышеуказанных ТОО. Тем самым «Эксимбанку Казахстан» вследствие преступных действий председателя правления «Комирбанк» и руководителей ТОО был причинен крупный финансовый ущерб.

Эти действия преступной группы были квалифицированы по ч. 3 ст. 177 УК как хищение банковского имущества (денежных средств) обманным путем и злоупотреблением доверия, повлекшим за собой крупный ущерб [30]. Органами предварительного следствия было достоверно доказано, что умысел этой группы мошенников изначально был направлен на присвоение денежных средств банка. Все эти преступления отличаются друг от друга по форме и способам их совершения. Однако все они объединены в единую категорию

преступлений по причине общественной опасности, выраженной в нарушении порядка управления финансово-кредитными учреждениями, каковыми являются государственные, международные и коммерческие банки; в причинении материального и морального вреда собственнику; в дискредитации государственной политики в области финансово-кредитных отношений и в подрыве экономических основ государства.

На значительной латентности преступлений в сфере экономической деятельности сказывается и пассивность населения. Так, выборочные исследования свидетельствуют, что около 80% опрошенных граждан ежегодно становятся потерпевшими от экономических преступлений, а 2,8% из них – два и более раза. Однако лишь каждый девятый потерпевший обратился в правоохранительные органы с заявлением о совершенном в отношении него преступлении.

Общественная опасность экономических преступлений неизмеримо возрастает в связи с их совершением организованными преступными формированиями и фактическим сращиванием экономической и общеуголовной преступности. В настоящее время, по данным статистики, ежегодно около 10 тыс. преступлений экономической направленности совершаются организованными группами или преступными сообществами [20]. Как правило, этими формированиями совершаются наиболее опасные, наносящие огромный вред экономике страны в целом и отдельным предприятиям и гражданам в частности особенно сложные для раскрытия, изощренные экономические преступления.

Криминологическое значение для экономической преступности имеют и особенности личности преступника. Лица, совершающие эти преступления, отличаются высокой социальной приспособленностью, хорошей ориентацией в социальных и правовых нормах. Данный тип личности преступника характеризуют корыстная мотивация, стремление к наживе, роскоши, утилитарность, прагматизм, гипертрофированное представление о роли денег: «деньги решают все», «что нельзя купить за деньги, можно купить за большие деньги». Как правило, это мужчины и женщины 30 и более лет, имеющие высшее или среднее образование, работающие в государственных или частных экономических структурах.

Вершина «дерева целей» этих лиц формируется в соответствии с так называемой дихотомией целей экономического преступника. В своей противоправной деятельности типичный экономический преступник стремится к укреплению или к завоеванию как прочного экономического положения (за счет максимизации прибыли), так и высоких статусных позиций в обществе. Достижение сверхприбыли обеспечивается ими за счет неприемлемого для легальной хозяйственной системы поведения – прямого нарушения уголовного, гражданского, налогового, таможенного и иного законодательства либо ухода от исполнения юридических обязанностей в условиях нестабильности, пробельности и противоречивости законодательства.

По данным проведенных исследований, преступления в сфере финансово-кредитных отношений, в основном, совершаются гражданами Республики Казахстан (98,7%), мужчинами (74,4%), лицами, имеющими высшее образо-

вание (98,2%) и ранее не судимыми (8,1%) [13]. Определенное научное и практическое значение имеют данные о возрасте лиц, совершивших преступления в этой сфере экономики. Возрастная структура осужденных за совершение экономических преступлений выглядит следующим образом:

- а) от 16 до 17 лет – 0,0%;
- б) от 18 до 25 лет – 14,7%;
- в) от 26 до 40 лет – 39,3%;
- г) от 41 до 50 лет – 36,8%;
- д) от 56 лет и старше – 9,2%.

Таким образом, статистические данные показывают, что наиболее криминальным возрастом в этой сфере финансово-кредитных отношений является возраст от 26 до 50 лет (76,1%) [13]. Доля лиц, ранее судимых за совершение преступлений в исследуемой сфере общественных отношений или судимых за иные преступления, весьма незначительна, так как практика ведения бизнеса в финансово-кредитной сфере исключает возможность участия в них лиц ранее судимых или привлекавшихся к уголовной ответственности. Данные об образовательном уровне свидетельствуют, что более высокий уровень образования и значительный опыт работы в исследуемой сфере общественных отношений являются распространенным признаком личности преступника. Это объясняется тем, что основными квалифицирующими требованиями для работы в финансово-кредитной сфере являются наличие высшего специального образования и соответствующего опыта работы.

В изученных уголовных делах 78,7% осужденных имеют высшее образование и опыт работы более 5 лет [13]. Нравственная позиция лиц, совершивших «преступления в сфере финансово-кредитных отношений» характеризуется, в основном, корыстной ориентацией личности. Большинству лиц, совершивших такие преступления, присуще нежелание поставить удовлетворение своих материальных и духовных потребностей в зависимость от своего трудового вознаграждения.

Выводы. Анализ признаков и свойств личности преступника дает возможность правильно решать вопросы индивидуализации ответственности и наказания, глубоко и всесторонне разбираться в причинах и условиях, порождающих такие виды преступлений, а также вырабатывать действенные профилактические мероприятия. Сформулированные положения, выводы и рекомендации могут быть полезными при выработке профилактических мер по предупреждению правонарушений в финансово-кредитной сфере. Выделяются два комплекса проблем, связанных с борьбой с экономической преступностью. С одной стороны, бизнес сам нуждается в защите как от преступных посягательств, так и от неразумной (с правовой и экономической точек зрения) деятельности государственных институтов, с другой – государство, общество в целом и отдельные граждане нуждаются в защите от бизнеса как неэффективного, так и от криминализованного. Затягивание с решением приводит к тому, что само состояние экономической деятельности, ее эффективность, способы осуществления и правового регулирования начинают угрожать экономической и национальной безопасности Казахстана. В предупреждении экономической преступности основная роль принадлежит системе мер

общесоциального уровня: стабилизация экономики, рост производства, обеспечение занятости населения, достижение баланса экономической эффективности и социальной справедливости, возрождение и укрепление нравственных устоев народа. Без стабилизации экономики, повышения ее эффективности, снижения безработицы и сокращения числа безработных, усиления социальной защиты определенных слоев населения, возрождения и оздоровления нравственных устоев в обществе практически невозможно кардинально улучшить ситуацию. В общем комплексе этих мер ведущая роль принадлежит разработке и созданию экономических и правовых условий, исключающих криминализацию общества и всех сфер хозяйственной и финансовой деятельности, поскольку без решения этой проблемы, невозможно обеспечить такой уровень экономических процессов, который гарантировал бы нормальное функционирование рыночной экономики как в обычных, так и в экстремальных условиях.

1. О борьбе с коррупцией: Закон Республики Казахстан от 02.07.1998 №267 // www.flir.
2. *Азъбаев А.Н.* Уголовно-правовые и криминологические меры борьбы с коррупцией: Учеб. пособие. — Алматы, 2003. — 126 с.
3. *Алауов (Алауханов) Е.О.* Криминология: Общая и особенная части: Учебник / Отв. ред. З.С. Зарипов, С.Я. Лебедев. — Алматы, 2008. — 662 с.
4. *Ахметов Б.И.* Уголовно-правовая борьба с вымогательством и пути повышения ее эффективности: Дис... канд. юрид. наук: 12.00.08. — М., 1993. — 146 с.
5. *Багрий-Шахматов Л.В.* Уголовная ответственность и наказание. — Минск: Вышэйшая школа, 1976. — 384 с.
6. *Березина М.П., Аносов Е.Д.* Об участии органов финансового и банковского надзора в противодействии легализации преступных доходов // Финансы. — 2003. — №1. — С. 56–59.
7. *Борчашвили И.Ш.* Уголовное право Республики Казахстан (особенная часть). — Алматы: Жетіжарғы, 2006. — Кн. 1. — 656 с.
8. *Буланков А., Мальцев В.* Ответственность за преступления связанные с извлечением нетрудовых доходов // Советское законодательство. — 1987. — №5. — С. 37–38.
9. *Владимиров В.А., Микулин А.И.* Гражданское право. Часть общая: Учеб. пособие. — Южно-Сахалинск: СахГУ, 2009. — 328 с.
10. *Волженкин Б.В.* Экономические преступления. — СПб: Юрид. центр Пресс, 1999. — 299 с.
11. *Джекебаев У.С.* Корыстная преступность и профилактическое воздействие уголовного закона // Законотворческий процесс в Республике Казахстан: состояние и проблемы: Материалы международной научно-практической конференции (27–28 марта 1997 г., Алма-Ата). — Алма-Ата, 1997. — С. 457–463.
12. *Ефимова Л.Г.* Банковское право: Учеб.-практ. пособие (рекомендовано Московской государственной юридической академией). — М.: Бек, 1994. — 348 с.
13. Информация Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, 2007 // www.afn.kz.
14. *Каиржанова С.Е.* Преступность в сфере банковской деятельности. — Алматы. Экономика, 2006. — 146 с.
15. *Карпушин М.П., Курляндский В.И.* Уголовная ответственность и состав преступления. — М.: ЮЛ, 1974. — 231 с.
16. *Ковалев М.И.* Соучастие в преступлении: Понятие соучастия: Ученые труды. — Свердловск, 1960. — Ч. 1. — 288 с.
17. *Кригер Г.А.* Ответственность за хищение государственного и общественного имущества по советскому уголовному праву. — М.: МГУ, 1957. — 170 с.
18. *Ларичев В.Д.* Преступления в кредитно-денежной сфере и противодействие им: Учеб.-практ. пособие. — М.: ИНФРА-М, 1996. — 112 с.
19. *Левицкий Г.А.* Некоторые вопросы квалификации хищений // Труды Высшей школы МООН РСФСР.— 1965.— Вып. 11. — С. 79–104.

20. *Мауленов Г.С.* Криминологическая характеристика организованной преступности. – Алматы: Эділет пресс, 1997. – 29 с.
21. *Нарикбаев М.С.* Казахстан: годы реформ: диалоги и размышления. – Астана: ЦБО и МИ, 2010. – 544 с.
22. Некоторые вопросы борьбы с преступностью: Сборник науч. статей / Юридическая комиссия совета министров Казахской ССР. Прокуратура Казахской ССР. Казахский научно-исследовательский институт судебных экспертиз. Юридический факультет КАЗГУ. Карагандинская высшая школа МВД СССР; Под ред. Е.Г. Джакишева и др. – Алма-Ата: Казахстан, 1970. – 384 с.
23. *Ной И. С.* Методологические проблемы советской криминологии. – Саратов: СГУ, 1975. – 221 с.
24. *Нуртаев Р.Т.* Борьба с неосторожными видами преступлений: Проблемы эффективности / Под ред. У.С. Джекебаева. – Алма-Ата: Наука, Казахской ССР, 1990. – 208 с.
25. *Орымбаев Р.* Уголовная ответственность работников торговли. – Алма-Ата, 1973. – 173 с.
26. Повышение благосостояния граждан Казахстана – главная цель государственной политики: Послание Главы государства Н.А. Назарбаева народу Казахстана // Газета Казахстанская правда. – 2008. – №26.
27. *Рогов И.И., Рахметов С.М.* Уголовное право Казахстана (Общая часть): Учебник для вузов. – Алматы: Баспа, 1998. – 228 с.
28. Социально-экономическая модернизация – главный вектор развития Казахстана: Послание Президента РК Н.А. Назарбаева народу Казахстана, Астана, 2012 // www.zakon.kz.
29. *Строгович М.С., Карницкий Д.А.* Уголовно-процессуальный кодекс: Пособие для правовых вузов, юридических курсов и для работников юстиции. – М.: Советское законодательство, 1934. – 156 с.
30. Уголовный кодекс Республики Казахстан – толкование и комментирование (по разделам и главам): Науч.-практ. пособие. – Алматы: Баспа, 1998. – 160 с.
31. *Шаргородский М.Д.* Наказание по уголовному праву эксплуататорского общества. – М.: Госюриздат, 1957. – 304 с.

Стаття надійшла до редакції 27.08.2012.