

УДК 343.359(075.8)
ББК 67.408.122я73
Э40

Авторы:
О.Ш. Петросян, Ю.В. Трунцевский, Е.Н. Барикаев, А.Ж. Саркисян

Рецензент:
доктор экономических наук, профессор *А.А. Крылов*

Главный редактор издательства *Н.Д. Эриашвили*,
кандидат юридических наук, доктор экономических наук, профессор,
лауреат премии Правительства РФ в области науки и техники

Э40 **Экономические и финансовые преступления: учеб. пособие**
для студентов вузов, обучающихся по специальности
«Юриспруденция» / [О.Ш. Петросян и др.]. — 2-е изд.,
перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право,
2015. — 311 с.

ISBN 978-5-238-01740-2

Агентство СІР РГБ

Учебное пособие нацелено на развитие системного понимания необходимости комплексного рассмотрения уголовно-правовых проблем квалификации преступлений, совершаемых в финансово-кредитной сфере (финансовых преступлений). Проведен глубокий анализ действующего уголовного законодательства Российской Федерации, международных правовых актов, материалов арбитражно-судебной практики.

Для студентов, аспирантов и преподавателей экономических и юридических вузов, а также для научных работников и работников правоохранительных органов.

ББК 67.408.122я73

ISBN 978-5-238-01740-2

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2007, 2010

Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания (ФЗ № 94-ФЗ от 21 июля 2005 г.).

Воспроизведение всей книги или любой ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.

© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2010

Оглавление

Предисловие	3
Глава 1. Финансовая безопасность. Понятие и виды финансовых преступлений	5
Актуальность проблемы	5
Понятие финансовой безопасности	5
Финансовые преступления	7
Объект финансовых преступлений	7
Виды финансовых преступлений	11
Глава 2. Преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый контроль	16
2.1. Уголовная ответственность за нарушение законодательства в сфере налогообложения (ст. 198—199 ² УК РФ)	16
Статья 198 УК РФ. «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица»	16
Статья 199. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации	32
Статья 199¹ Неисполнение обязанностей налогового агента	40
Статья 199². Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов	45
Общий комментарий ст. 199¹ и 199² УК РФ	49
2.2. Ответственность за уклонение от уплаты таможенных платежей (ст. 194 УК РФ)	54
Статья 194. Уклонение от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица	54
2.3. Преступления, посягающие на таможенно-валютный контроль	71
Статья 188. Контрабанда	71
2.4. Уголовная ответственность за нарушение бюджетного законодательства (ст. 285 ¹ , 285 ² , ч. 2 ст. 176 УК РФ)	81
2.5. Расходование бюджетных средств (ст. 160 УК РФ)	88
Статья 160. Присвоение или растрата	88
2.6. Уголовная ответственность в сфере финансов и финансового (налогового) контроля (ст. 171 ¹ ; ч. 3 ст. 325, ст. 327 ¹ и 287 УК РФ)	95
Статья 171¹. Производство, приобретение, хранение, перевозка или сбыт немаркированных товаров и продукции	95
Статья 325. Похищение или повреждение документов, штампов, печатей либо похищение марок акцизного сбора, специальных марок или знаков соответствия	99
Статья 327¹. Изготовление, сбыт поддельных марок акцизного сбора, специальных марок или знаков соответствия либо их использование	101
Статья 287. Отказ в предоставлении информации Федеральному Собранию Российской Федерации или Счетной палате Российской Федерации	102

Глава 3. Преступления, посягающие на банковскую систему (ст. 172, 174, 174¹, 191 УК РФ)	108
Статья 172. Незаконная банковская деятельность	108
Статья 174. Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем	123
Статья 174¹. Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления	136
Статья 191. Незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней или жемчуга	144
Глава 4. Преступления, посягающие на порядок работы финансово-кредитных структур через сети ЭВМ	154
Статья 272. Неправомерный доступ к компьютерной информации	154
Глава 5. Преступления, посягающие на безопасность финансовой (банковской, налоговой) системы, на добросовестную конкуренцию	160
Статья 183. Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну	160
Глава 6. Преступления, посягающие на порядок безналичных денежных расчетов	171
Статья 187. Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов	171
6.1. Преступления, посягающие на денежное обращение и рынок ценных бумаг	175
Статья 186. Изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг	175
6.2. Преступления, посягающие на порядок государственного регулирования фондового рынка, на управление эмиссией и перераспределением ценных бумаг	181
Статья 185. Злоупотребления при эмиссии ценных бумаг	181
Статья 185.1 Злостное уклонение от предоставления инвестору или контролирующему органу информации, определенной законодательством РФ о ценных бумагах	183
Глава 7. Преступления, посягающие на кредитную систему	191
Статья 176. Незаконное получение кредита	191
Статья 177. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности	200
Глава 8. Лжепредпринимательство как преступление, посягающее на банковскую, налоговую и кредитную системы	205
Статья 173. Лжепредпринимательство	205
Глава 9. Преступные деяния при банкротстве	223
Статья 195. Неправомерные действия при банкротстве	223
Статья 196. Преднамеренное банкротство	236
Статья 197. Фиктивное банкротство	242

Глава 10. Финансовое мошенничество	248
10.1. Общая уголовно-правовая характеристика мошенничества	248
Статья 159. Мошенничество	248
10.2. Мошенничество в сфере страхования	261
10.3. Мошенничество в сфере налогообложения	264
10.4. Мошенничество и иные финансовые преступления на рынке ценных бумаг и фондовом рынке	267
10.5. Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения	277
10.6. Мошенничество в сфере банковской деятельности и кредита	289
Приложения	292
Приложение А	292
Приложение Б	301
Приложение В	307