

**Дзуцев Сослан Александрович**

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

**Направление:** Юриспруденция

**Магистерская программа:** Уголовное право, криминология, уголовно-исполнительное право

**Финансово-кредитные отношения как объект преступного посягательства**

**Аннотация.** В статье рассматривается сфера финансово-кредитных отношений как видовой объект преступлений в сфере экономической деятельности, а также некоторые расчетные и кредитные отношения представлены в субъективном аспекте.

**Ключевые слова:** финансовые отношения, кредитные правоотношения, расчетные операции, займы, расчетные обязательства,

Интерес к теме статьи обусловлен тем, что финансовые отношения затрагивают имущественные отношения. Тогда, финансовые отношения есть отношения, связанные с распределением, перераспределением и использованием денежных доходов. Они, возникая в связи с денежными доходами и обслуживая их кругооборот, касаются почти всех физических и юридических лиц. Основными участниками финансовых отношений являются производители любой продукции (реальный сектор экономики); бюджетные и некоммерческие организации; население, государство, банки и специальные кредитно-финансовые институты.

Кредитные отношения – это часть финансовых отношений. Таким образом, и финансовые, и кредитные отношения являются результатом денежных отношений.

Кредитные отношения возникают по поводу предоставления одним субъектом другому денег на условиях срочности, возвратности, платности. Или по другому можно сказать – «возникающие по поводу кредита».

Термины «кредит» и «кредитные правоотношения» нередко употребляются в узком и широком их значении, выходящем далеко за пределы сферы отношений, регулируемых кредитным договором. Это объясняется не только восприятием специалистами экономического смысла кредита, но и тем обстоятельством, что в доперестроечный период кредитно-расчетные правоотношения рассматривались в качестве отдельного самостоятельного вида гражданско-правовых обязательств.

Видимо, по этой причине и сегодня некоторые юристы выделяют кредитные и расчетные правоотношения в самостоятельный вид гражданско-правовых обязательств.

Но это не может служить показателем того, что расчетные и кредитные правоотношения лишь формальным образом сопровождают процесс обмена товарами. Данные правоотношения не являются дополнительными (акцессорными) обязательствами и существуют юридически самостоятельно, на основании чего их выделяют в группу особых обязательств по кредитованию и расчетам.

В советский период развития гражданского права взгляд на расчетные и кредитные правоотношения как на самостоятельный вид обязательств объясняется тем, что как в отношениях по расчетам между организациями, так и при кредитовании организаций в обязательном порядке участвовали государственные банки, которые в процессе кредитного и расчетного обслуживания юридических лиц действовали одновременно и в качестве хозяйственных организаций, и в качестве органов управления.

В связи с этим Я.А. Куник, например, характеризуя статус банков указанного периода, подчеркивал, что, с одной стороны, банки выступают как юридические лица, а их отношения с клиентурой имели гражданско-правовой характер. С другой стороны, банки в процессе кредитования, проведения расчетов, организации и регулирования денежного обращения осуществляли контроль

рублем за ходом выполнения планов производства и обращения товаров, за выполнением финансовых планов и планов накоплений, за расходованием организациями собственных и заемных средств.

Кроме того, при проведении расчетных операций банки осуществляли контроль за соблюдением организациями платежной и договорной дисциплины [2, с. 98].

Эти отношения, разумеется, обладали властным административно-правовым характером.

Таким образом, расчетные и кредитные отношения объединяло и одновременно выделяло из других гражданско-правовых отношений то обстоятельство, что их неперенными и основными участниками (субъектами) являлись государственные банки, которые наряду с операциями по расчетам и кредитованию осуществляли также административно-властные полномочия по отношению к обслуживаемым и кредитваемым организациям. Именно этим и объяснялось особое правовое регулирование расчетных и кредитных отношений: в ходе кодификации гражданского законодательства 1961–1964 гг. расчетные и кредитные отношения были выделены в отдельный вид гражданско-правовых обязательств и урегулированы самостоятельными разделами кодифицированных актов.

Некоторые специалисты считают, что кредит – это: предоставление денег или товаров, т. е. определенное действие либо операция; движение капитала либо форма его движения; сделка с деньгами или товарами; денежные средства либо имущество, предоставляемые одной стороной (кредитором) другой стороне (заемщику) в размере и на условиях, предусмотренных договором; деятельность определенного вида; определенные финансово-правовые отношения; доверие (акт доверия), оказываемое кредитором заемщику [3, с. 90].

Как видно, несмотря на комплексное рассмотрение понятия «кредит», его значение в данном случае сводится, по существу, к роли обозначения объектов (денежных средств или вещей, определяемых родовыми признаками) соответствующих сделок: договоров займа или кредита. Некоторые авторы видели

кредит (в экономическом смысле) во всех случаях, когда имела место передача ценностей из одного хозяйства в другое, при которой получение эквивалента (равноценности) отделено некоторым промежутком времени.

Другие авторы, напротив, отвергали возможность применения категории «кредит» (в экономическом смысле) в правовой доктрине, полагая, что соответствующим понятием кредита охватываются «не только кредитные отношения, но и отношения по поставкам продукции, по подряду на капитальное строительство, по перевозкам грузов и многие другие, так как во всех этих обязательствах момент уплаты денег отдален от момента получения вещей или оказания услуг», которые, будучи самостоятельными обязательствами, «как бы прикрываются внешне сходными отношениями, какими являются отношения по кредитованию» [1, с. 76].

Таким образом, утверждение о том, что категория «кредит» представляет собой некое обобщенное понятие, обозначающее все виды банковского, товарного и коммерческого кредитования, может быть уместным только в рамках экономической науки (имея в виду кредит в экономическом смысле) и в практическом плане. Что же касается категории «кредит» с точки зрения правового толкования, то, несмотря на свой многоаспектный характер, она не имеет столь многофункционального значения.

Прежде всего, данная категория служит для обозначения трех видов договорных обязательств: кредитного договора, договора товарного кредита и обязательства коммерческого кредита (последняя не образует отдельную договорную форму, а предусматривается сторонами в иных гражданско-правовых договорах). Об этих видах кредита речь пойдет позже.

Категория «кредитные правоотношения» обозначает обязательство, вытекающее из кредитного договора, договора товарного кредита, либо обязательства коммерческого кредита. Категория «кредитный договор» может служить лишь для обозначения договора, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику

в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик – вернуть полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (п. 1 ст. 819 ГК РФ).

Юридическая ценность расчетных обязательств состоит в том, что как бы они не были тесно взаимосвязаны с исполнением основной обязанности по различному гражданско-правовому договору с встречной платежной обязанностью, реализация последней выходит за рамки договора и порождает специфические гражданско-правовые отношения, развивающиеся в соответствии со специально установленными правилами. В соответствии со ст. 861 ГК РФ расчеты могут производиться в наличной и безналичной форме. При безналичной форме расчетов в данных отношениях участвует специальный субъект – банки или иные кредитные организации, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов. Понятие расчетного обязательства также не содержит гражданское законодательство.

Итак, кредитные отношения – это гражданское правоотношение, состоящее в передаче кредитором должнику денег или вещей, определяемых родовыми признаками, с условием возврата эквивалентного количества денег или таких же вещей либо в предоставлении одной стороной другой стороне правоотношения отсрочки исполнения какой-либо обязанности по договору (уплатить деньги, передать имущество, выполнить работы, оказать услуги).

Основное отличие финансовых и кредитных отношений видится в возвратности денежных средств, предоставляемых на условиях срочности, возвратности и платности.

Под объектом уголовно-правовой охраны понимаются общественные отношения, охраняемые уголовным законом от преступных посягательств [4, с. 187].

Рассматривая главу 22 УК РФ «Преступления в сфере экономической деятельности» (в данной главе содержатся нормы о преступлениях в финансово-кредитной сфере), необходимо отметить, что объектом уголовно-правовой охраны в рассматриваемой сфере является, в первую очередь, предпринимательская деятельность, осуществляемая различными субъектами

хозяйствования. Под предпринимательской признается деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке (ст. 2 ГК РФ). В процессе предпринимательства его субъекты вступают в отношения и со специальными субъектами, такими, как налоговые, таможенные органы и финансово-кредитные институты.

При вступлении в такие отношения предприниматель ведет деятельность, связанную (граничащую) с предпринимательской. Деятельность различается с предпринимательской. Она выходит за рамки предпринимательской деятельности, а отношения между ее субъектами формируются по правилам, установленным нормами гражданского, финансового, бюджетного, административного, таможенного права.

Значит, отношения, являющиеся объектом уголовно-правовой охраны в главе 22 УК РФ, можно подразделить на:

- связанные с предпринимательской деятельностью;
- связанные с деятельностью предпринимателей при вступлении их в финансовые отношения со специальными субъектами: отношения в сфере налогообложения; отношения в сфере таможенного регулирования; отношения в финансово-кредитной сфере.

Таким образом, сфера финансово-кредитных отношений является самостоятельным видовым объектом преступлений в сфере экономической деятельности, которая включает в себя: преступления, связанные с кредитованием, движением валютных ценностей, обращением денег и ценных бумаг и преступления, связанные с обманом в указанной сфере.

### **Литература**

1. Катвицкая М.Ю. Банковские заемные средства: новое в законодательстве. М.: Деловой двор, 2009.

2. Куник Я.А. Расчетные и кредитные отношения // Комментарий к Гражданскому кодексу РСФСР / Под ред. С.Н. Братуся, О.П. Садикова. М., 1982.

3. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под ред. акад. Б.Н. Топорнина. М., 2009.

4. Уголовное право России. Часть общая: Учебник для вузов / Под ред. Л.Л. Кругликова. М.: Волтерс Клувер, 2009.

© Бюллетень магистранта 2014 год №2