

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ
АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
БАКИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

На правах рукописи

МИРАЛИ САХИБ оглу КЯЗИМОВ

**СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ
БОРЬБЫ С ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ
В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ**

Специальность: 5611.01 – «Уголовное право
и криминология; уголовно-
исполнительное право»

А В Т О Р Е Ф Е Р А Т

**диссертации на соискание ученой
степени доктора наук по праву**

Баку – 2018

Диссертация выполнена на кафедре «Криминалистики и судебной экспертизы» Бакинского Государственного Университета.

Научный консультанты: член корреспондент НАН Азербайджана,
доктор экономических наук, профессор
Мусаев Акиф Фархад оглы

доктор юридических наук, профессор
Салимов Камиль Назим оглы

Официальные оппоненты: доктор юридических наук, профессор
Ханлар Джафарбала оглы Аликперов

доктор юридических наук, профессор
Юрий Владимирович Трунцевский

доктор юридических наук
Назим Казым оглы Алиев

Ведущая организация: Академия Государственного
Управления при Президенте
Азербайджанской Республики

Защита диссертации состоится 30 июня 2018 года в «__» часов
на заседании Диссертационного совета В/Д.02.013 организованном при
Бакинском Государственном Университете.

Адрес: AZ 1148, г. Баку, ул. Академика З.Халилова 23, БГУ, I
учебный корпус, аудитория 901.

С диссертационной работой можно ознакомиться в библиотеке
Бакинского Государственного Университета.

Автореферат разослан «__» мая 2018 года.

Ученый секретарь
Диссертационного совета В/Д.02.013,
доктор философии по праву, доцент:

А.Г.Мамедов

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. После восстановления независимости и отказа Азербайджанской Республики от социалистического общественного строя, начался процесс формирования новых общественных отношений, в том числе и экономических, поскольку в Конституционном акте Азербайджанской Республики «О государственной независимости», принятом Верховным Советом Азербайджана 18 октября 1991 года, было предусмотрено, что всякая экономическая деятельность основывается на рыночных отношениях и свободе предпринимательства. Лишь после возвращения к власти Гейдара Алиева в 1993 году этот процесс в Азербайджане поистине начал претворяться в жизнь, а после восстановления общественно-политической стабильности еще больше углубился. С конца 90-х годов прошлого века начался заметный рост экономики, прогрессивное развитие нефтегазового сектора, в страну был привлечен большой поток иностранных инвестиций, начался период развития, стабильности и прогресса. Как правильно отметил Президент республики Ильхам Алиев, 1993-2003 годы стали решающими для будущего нашей страны. То, что было сделано за десять лет, равносильно работе, выполненной за столетие. За эти годы была определена стратегия сегодняшнего развития Азербайджана.¹

Заложенный общенациональным лидером Гейдаром Алиевым большой путь развития во всех сферах общественной жизни успешно продолжается и по сей день президентом Ильхамом Алиевым. По официальным сообщениям в течение шести лет - в 2004-2009 годах экономика нашей страны выросла примерно в три раза. Несмотря на то, что геополитическая и геоэкономическая картина современного мира в последнее время характеризуется как очень беспокойная и сложная, цена на нефть на мировых рынках резко упала, снизилась в 3-4 раза, экономика Азербайджана выросла. В 2015 году наблюдалось увеличение внутреннего валового продукта более чем на 1 процент, при этом промышленное производство возросло на 2,4 процента, а нефтяной промышленности составил 8,4 процента. Вложение инвестиций в экономику страны в прошедшем году составило около

¹ Речь Ильхама Алиева на церемонии по случаю 87-й годовщины со дня рождения общенационального лидера Гейдара Алиева и 6-летия начала деятельности Фонда Гейдара Алиева / <http://ru.president.az/articles/43>

20 миллиардов долларов США. При этом иностранные инвестиции составляют половину этой суммы. В 2017 году нефтегазовый сектор нашей промышленности увеличился на 3,6 процента, а сельское хозяйство – на 4,1 процента. Согласно подсчетам Давосского всемирного экономического форума Азербайджан по макроэкономической среде находится на 39-м месте в мировом масштабе и на первом месте на пространстве СНГ.¹

Формирование и развитие современных экономических отношений, в том числе рыночных одновременно способствовало появлению новых, доселе неизвестных видов преступлений в экономической сфере. Уголовный кодекс Азербайджанской Республики 1960 года не отвечал требованиям новых общественных отношений и принятие нового УК стало неизбежным. 30 декабря 1999 года был принят новый - ныне действующий УК Азербайджанской Республики, который вступил силу с 1 сентября 2000 года. При разработке норм об ответственности за уголовные деяния в области экономической, в частности, финансово-кредитной деятельности основными принципами были следующие: ограничение вмешательства государства в экономическую сферу, создание гарантий свободного предпринимательства и защита всех форм собственности на равной основе. В действующем УК отсутствуют нормы об ответственности в связи с плановой социалистической экономикой, и наоборот, установлена ответственность за вмешательство в процесс нормального функционирования рыночных отношений. Анализ правоприменительной практики позволяет сделать вывод о достоинствах и недостатках норм об ответственности за преступления в сфере экономической деятельности, и обуславливает необходимость научного исследования норм Особенной части УК, предусматривающих ответственность за эти деяния, что и свидетельствует об актуальности темы диссертации.

Проведенные общенациональным лидером Азербайджана Гейдаром Алиевым реформы в судебной-правовой отрасли в достаточной степени нарушили сложившиеся в правоприменительной практике негативные традиции и заложили прочный фундамент целенаправленной борьбы с преступлениями в финансово-кредитной сфере,

¹ Вступительная речь Ильхама Алиева на заседании Кабинета Министров, посвященное итогам социально-экономического развития в первой половине 2017 года и предстоящим задачам / <http://ru.president.az/articles/20650>

что впоследствии получило логическое продолжение в экономической политике Президента Азербайджана г-на Ильхама Алиева. А это в свою очередь, послужило снижению уровня преступности в республике, и способствовало установлению благоприятных условий для нормального функционирования частного сектора в экономике.

С принятием Конституции в 1995 году и Уголовного кодекса в 1999 году, а также в последующие годы других нормативных актов, призванных обеспечить права и законные интересы граждан в сфере уголовного права, произошли положительные перемены в общественной жизни.

Но ситуационный анализ финансово-кредитной сферы, сложившейся в экономике Азербайджана к началу XXI столетия, показал, что некоторые шаги, предпринятые в ходе экономического реформирования, затянувшийся в последнее время мировой экономической кризис, а также неустойчивый характер рыночных отношений на международной арене негативно сказались на динамике экономической преступности в республике. В этот период преступления, совершаемые в финансово-кредитной сфере довольно часто приводили к нарушению нормального функционирования экономического (хозяйственного) механизма, и тем самым начали наносить этим социальным ценностям и благам невосполнимый материальный ущерб.

Как известно, преступления в финансово-кредитной сфере, относятся к группе посягательств, совершаемых в сфере экономической деятельности (раздел IX УК Азербайджанской Республики). По официальным данным в 2010 году в стране было зарегистрировано 23010 преступлений, из них 6142 (+38 или 0,6%) - составили преступления, совершенные в экономической сфере. В 2011 году в стране зарегистрировано 24263 преступлений, из них - 7722 составили преступления, совершенные в экономической сфере. В 2012 году в стране зарегистрировано 21897 преступлений, из них - 6996 составили преступления, совершенные в экономической сфере. В 2013 году было зарегистрировано 22381 преступлений, из них 42,4% (8675) составили преступления в сфере экономической деятельности. В 2014 году было зарегистрировано 24607 преступлений, на долю экономических преступлений приходится 44,1% (9831). В 2015 году было зарегистрировано 26916 преступлений, из них 48,2% (11359) составляют преступления в экономической сфере. В 2016 году в стране зарегистрировано 26611 преступлений, в том числе 12798

(+1439 или +12,7%) преступлений в экономической сфере.¹ Из официальной статистики видно, что рассматриваемые преступления составляют большую часть (как правило, более 40 %) от общего количества преступлений и имеют стабильную тенденцию роста. Хотя, одним из основных условий демократического правового государства является постепенное снижение роста преступности в стране из года в год.² По этой причине, актуальность темы диссертации обусловлена также и целесообразностью изучения криминологических аспектов преступлений, совершаемых в финансово-кредитной сфере.

Увеличение числа преступлений в этой сфере в новых экономических условиях обуславливает необходимость определения причин и условий этих криминальных явлений. Как правильно отметил И.М. Рагимов, будущее наказания нельзя определять вне контекста причин преступления. До тех пор, пока мы не сможем ответить на вопрос о причинах преступного поведения человека, вряд ли может идти речь относительно кардинальных изменений в сущности наказания.³

В целях гуманизации уголовно-правовой политики распоряжением Президента Азербайджанской Республики от 10 февраля 2017 года «Об упорядочении деятельности в пенитенциарной сфере, гуманизации политики наказания, а также расширении применения альтернативных видов наказания и процессуальных мер принуждения, не связанных с изоляцией от общества» рекомендовано Верховному суду и Генеральной прокуратуре Азербайджанской Республики, а также поручено Министерству юстиции Азербайджанской Республики в двухмесячный срок подготовить и представить Президенту Азербайджанской Республики законопроекты в нескольких направлениях по либерализации наказаний и углублению судебно-правовых реформ, в том числе по декриминализации преступлений, в частности, преступлений в области экономической деятельности. Это вновь обуславливает необходимость изучения в новом аспекте преступлений совершаемых в финансово-кредитной сфере, относящихся к преступлениям в области экономической деятельности.

¹ Анализ состояния преступности / <http://www.mia.gov.az/?/ru/content/145/>

² Mustafayev Ç.F. Mənəviyyat və hüquqi dövlət. «Qanun» elmi hüquq jurnalı. 2013, № 02 (220), s. 12.

³ Рагимов И.М. Философия преступления и наказания. – СПб.: Издательский Дом Р.Асланова «Юридический центр», 2013. С. 240.

Важно отметить, что риски кризисных явлений в финансовой сфере каковыми являются системные риски, одновременно охватывают как денежное обращение, финансовые рынки, кредит и финансовый сектор, так и муниципальные, корпоративные, государственные и международные финансы. Данные негативные явления оказывают пагубное влияние на экономическую деятельность в стране, в том числе и на состояние материального благополучия населения.

Как известно, низкие цены на нефть, сокращение валютных резервов и усложнение внешних факторов вынудило Центробанк Азербайджана дважды провести девальвацию национальной валюты. Первая девальвация маната произошла в Азербайджане 21 февраля 2015 года, в результате чего манат в течение одного дня утратил треть своей цены (с 0,7862 до 1,05 маната за один доллар США). В результате сокращения финансовых ресурсов вследствие произошедшего на мировых рынках затяжного падения цен на нефть Центробанк был вынужден 21 декабря 2015 года перейти на плавающий курс маната, который буквально в одночасье подешевел (с 1,0499 до 1,55 маната). За два вышеуказанных этапа девальвации национальной валюты курс ее снизился вдвое.¹

За время свободного плавания AZN продолжал обесцениваться, и поэтому в Азербайджане на уровне экспертного сообщества активизировались разговоры о том, что ожидается третья девальвация маната. Все эти факторы сильно повлияли на финансово-кредитную сферу республики. По данным Центрального банка Азербайджана, на 1 августа 2016 года доля проблемных кредитов в стране составляет 16713,3 миллиона манатов от общего кредитного портфеля банков. Удельный вес просроченных кредитов в общих кредитных вложениях составляет 9%, и это уже говорит о серьезном осложнении ситуации с возвратностью средств в банковском секторе. Ввиду этого, если объем проблемных кредитов составляет более 10%, это считается критичным для финансово-кредитной системы страны. Здесь особенно следует отметить дело о фактах нанесения крупного финансового ущерба Международному банку Азербайджана (МБА), крупнейшему государственному банку страны. В ходе следствия было установлено, что бывший председатель правления МБА и другие лица нанесли ущерб государству в размере 211,597 млн. манатов (свыше \$138 млн). Но эта сумма составляет только определенную часть причиненного ущерба

¹ Девальвации маната исполнился год: чего ждать завтра? / <http://ru.sputnik.az/economy/20160222/403864303.html>

по махинациям в МБА, и поэтому оперативно-розыскные мероприятия по делу продолжаются.¹ В стране возникла очень серьезная проблема по банковским кредитам, в республике нет финансовой основы для списания долгов населения по этим кредитам, и нет должного и справедливого законодательного регулирования этого вопроса, в том числе привлечения к ответственности виновных лиц за кредитные долги.

В 2015 году на финансовом рынке Азербайджана действовал 41 банк, а к концу 2016 года - 32 банка. В целях контролирования и регулирования рынка ценных бумаг, обеспечения оперативности и прозрачности системы контроля в этих сферах, а также предупреждения финансирования терроризма и легализации денежных средств и иного имущества добытого преступным путем, совершенствования системы контроля платежных систем, кредитных организаций (оператора почтовой связи, банков и небанковских кредитных организаций), страховых и инвестиционных фондов, Указом Президента Азербайджанской Республики от 3 февраля 2016 года была создана Палата по контролю за финансовыми рынками Азербайджанской Республики. Несмотря на усилия правительства и этой палаты, пока не было достигнуто положительных результатов для оздоровления финансово-кредитной системы страны. Большинство банков не могут создавать адекватные потенциальным убыткам резервы и не в состоянии самостоятельно выполнять свои обязательства. В связи с этим в текущем году по решению Палаты по контролю за финансовыми рынками отдельные банки закрываются. Прогнозы экспертов о продолжении этого процесса создают более серьезную озабоченность о состоянии финансово-кредитной системы страны.

Для достижения эффективности научного осмысления содержания преступлений в указанной сфере необходимо обратить внимание на расширение межгосударственных связей (со времени приобретения независимости нашей республикой) и усиление влияния международной экономической преступности на безопасное функционирование финансово-кредитной системы Азербайджана. Расширение масштаба в указанных социальных явлениях и количественные и качественные изменения преступности в финансово-кредитной сфере свидетельствуют о повышении степени ее общественной опасности.

¹ Материалы уголовного дела по махинациям в Международном банке Азербайджана направлены в суд / <http://interfax.az/view/677672>

Другим негативным фактором, влияющим на криминогенную ситуацию в Азербайджане, является деятельность организованной преступности в финансово-кредитной сфере. Преступные группы в своей борьбе за контроль над прибыльными областями экономической деятельности стремятся проникнуть в структуры власти и управления, а также активно действовать в различных отраслях экономики, внедряться в легальные сферы и общественную жизнь.

Создавшаяся ситуация требует научного анализа этой проблематики, в первую очередь, проработки уголовно-правовых и криминологических вопросов борьбы с экономической преступностью. На современном этапе развития нашей республики в этом плане ведется соответствующая работа со стороны правоохранительных органов. Но, к большому сожалению эти службы испытывают ощутимую нужду в методических рекомендациях по применению уголовного законодательства, регулирующего ответственность за преступные нарушения в кредитно-финансовой системе. В судебной практике имеют место ошибки и неточности при квалификации этих преступлений. Причиной возникающих в практике борьбы с этими преступлениями сложностей и ошибок являются, с одной стороны, внесенные в действующее уголовное законодательство нововведения, а с другой, имеющиеся в уголовно-правовых нормах отдельные неточности и ошибки.

Резюмируя вышеизложенное, следует подчеркнуть, что исследование уголовно-правовых и криминологических аспектов борьбы с преступлениями в финансово-кредитной сфере в условиях совершенствования экономических отношений представляет особую актуальность ввиду того, что без выявления причин и условий, без разработки эффективной системы предупреждения преступности и без устранения коллизий в уголовном законодательстве в данной сфере невозможно создать надежную систему государственного и общественного контроля над преступлениями в этой области.

Более того, в научном плане назрела потребность в теоретическом исследовании уголовно-правовых и криминологических аспектов борьбы с совокупностью преступлений в финансово-кредитной системе в контексте современных социально-экономических процессов, криминологической ситуации и уголовной политики.

Поэтому проблему борьбы с преступлениями в финансово-кредитной сфере с учетом приведенных факторов необходимо признать актуальной социально-правовой проблемой.

Степень научной разработанности проблемы. Следует

отметить, что весомый вклад в исследование вопросов борьбы с преступлениями в финансово-кредитной системе внесли ученые Российской Федерации. Так, после принятия в 1996 году Уголовного кодекса России, отдельные вопросы, связанные с этими преступлениями, в частности, были исследованы в следующих диссертационных работах: «Уголовная ответственность за преступления, совершаемые в сфере финансово-кредитных отношений» (Андреев А.Н., Москва, 1998), «Современные проблемы уголовно-правовой борьбы с преступлениями в сфере кредитных отношений» (Гарифуллина Р.Ф., Москва, 1998), «Криминологические аспекты борьбы с хищениями денежных средств в банковской системе» (Чеботарев А.Н., Москва, 1999), «Уголовно-правовая характеристика преступлений, совершаемых с использованием банковских карт» (Скворцова С.А., Москва, 2000), «Уголовно-правовые и криминологические проблемы борьбы с преступлениями в кредитно-банковской сфере» (Кутьин Н.Г., Москва, 2001), «Уголовная ответственность за преступления в финансово-кредитной сфере» (Зайцев А.В., Москва, 2002), «Уголовная ответственность за совершение хищений в банковской сфере, связанных с использованием электронных платежных средств» (Джафарли В.Ф., Москва, 2003), «Уголовно-правовые проблемы борьбы с преступлениями в банковской сфере» (Щербаков А.В., Владивосток, 2003), «Борьба с мошенничеством в банковской сфере: Уголовно-правовой и криминологический аспекты» (Эльзессер В.В., Калининград, 2005), «Преступления в сфере кредитно-банковской деятельности: общая характеристика и вопросы квалификации» (Дугричилова Дж.М., Москва, 2005), «Уголовная ответственность за отмывание доходов от преступной деятельности и его предупреждение в США и России: Вопросы теории и законодательной регламентации» (Тагирова В.А., Казань, 2005), «Уголовно-правовые и криминологические меры противодействия преступлениям, совершаемым в сфере банковской деятельности» (Муцалов Ш.Ш., Грозный, 2007), «Уголовно-правовые и криминологические аспекты противодействия финансовому мошенничеству» (Хафизова Л.С., Нижний Новгород, 2008), «Противодействие преступности в сфере банковской деятельности: криминологические и уголовно-правовые проблемы» (Якоби С., Москва, 2009), «Предупреждение хищений в банковской сфере» (Иконников Д.Н., Москва, 2012), «Уголовно-правовая охрана кредитных отношений и предупреждение преступных посягательств на них» (Дроздова Е.А., Москва, 2013) и др.

Как известно, вопросы, связанные с преступлениями в финансово-

кредитной деятельности можно рассмотреть с позиции ряда дисциплин, а именно не только с точки зрения криминологии и уголовного права, но и экономики, социологии и политологии. В определенной мере упомянутые вопросы освещались также в работах нижеследующих авторов: Л.И.Абалкин, В.И.Авдийский, М.М.Агарков, И.А.Акимова, А.И.Алексеева, Д.И.Аминов, И.И.Аносов, Р.С.Белкин, Г.С.Вечканов, В.А.Владимиров, Б.В.Волженкин, Л.Д.Гаухман, В.А.Дадалко, Г.В.Дашков, А.И.Долгова, А.А.Жижиленко, А.А.Закатов, Б.В.Здравомыслов, В.Т.Томин, В.П.Сальников, А.К.Квициния, В.Ф.Кириченко, В.Н.Кудрявцев, Н.Ф.Кузнецова, Н.А.Лопашенко, С.В.Максимов, А.В.Малько, В.Е.Мельникова, Г.М.Минковский, Н.А.Неклюдов, О.А.Грунин, В.В.Головин, Ю.Н.Демидов, Л.Я.Драпкин, В.О.Исправникова, О.Г.Карпович, И.М.Клямкин, В.В.Куликов, И.И.Кучеров, В.Д.Ларичев, А.В.Макаров, Р.Б.Осокин, В.П.Ревин, Л.М.Тимофеев, Ю.В.Трунцевский, Э.Ю.Чурилова, П.С.Яни и др.

В научных трудах приведенных авторов затрагиваются отдельные экономические, уголовно-правовые и криминологические вопросы. Однако, существует объективная потребность в проведении комплексного исследования экономических, уголовно-правовых и криминологических аспектов борьбы с преступлениями в рассматриваемой сфере.

Объектом диссертационного исследования является социальная практика защиты финансово-кредитных отношений от преступных посягательств. Он охватывает комплекс взаимосвязанных вопросов правового регулирования и защиты финансово-кредитных отношений.

Предметом же исследования выступают экономические, политические, социальные и организационно-правовые факторы, влияющие на устойчивость финансовой системы и на финансово-кредитную безопасность государства; уголовно-правовые нормы национального и зарубежного законодательства, предусматривающего ответственность за совершение финансово-кредитных преступлений; судебная и следственная практика, касающаяся указанной категории преступлений, рекомендации и обобщения судебных инстанций; система правовых и организационных мер предупреждения преступлений, совершаемых в финансово-кредитной сфере.

Цели и задачи исследования. Цель настоящей диссертации состоит в изучении действующего экономического законодательства, в комплексном научном обосновании теоретических и практических основ борьбы с преступлениями в финансово-кредитной сфере, в разработке предложений по обеспечению безопасности экономичес-

ких отношений в данной области на основе межотраслевых взаимосвязей финансово-кредитной сферы, в развитии теории уголовного права и криминологии, а также в формулировании рекомендаций, направленных на совершенствование уголовного законодательства и правоприменительной практики.

Цель исследования обусловила постановку и решение следующих задач:

- определение закономерностей эволюции норм, регулирующих систему финансово-кредитных отношений в Азербайджане;

- обоснование необходимости выработки методики по выявлению и оценке национальной теневой экономики (используя возможности и информационные данные ряда государственных структур – Министерства Финансов, Министерства Внутренних Дел, Министерства Налогов и др.);

- анализ уголовно-правовых норм, направленных на борьбу с преступлениями в финансово-кредитной сфере;

- разграничение признаков составов преступлений в исследуемой сфере от иных составов, совершаемых в области экономической деятельности;

- анализ правил квалификации преступлений в изучаемой сфере с учетом современных экономических отношений;

- изучение особенностей правоприменительной практики в области борьбы с преступлениями в финансово-кредитной сфере;

- оценка эффективности текущих уголовно-правовых норм, касающихся ответственности за преступления в финансово-кредитной сфере;

- исследование особенностей криминологической характеристики преступлений в финансово-кредитной сфере;

- выявление противоречий, связанных с правоприменительной деятельностью, а также разработка предложений, направленных на устранение пробелов в текущем законодательстве;

- формулирование рекомендаций для совершенствования норм уголовного законодательства об ответственности за преступления в финансово-кредитной сфере;

- выработка рекомендаций, направленных на дальнейшее совершенствование системы мер предупреждения преступлений, совершаемых в сфере финансово-кредитных отношений;

- дальнейшее уточнение положений, имеющих своим содержанием уточнение и улучшение правового механизма международного сотрудничества в борьбе с преступлениями,

совершаемыми в сфере финансово-кредитной деятельности.

Методология и методика исследования. Общеметодологическую основу диссертационного исследования составляют диалектической метод, общенаучные и частнонаучные методы познания: анализ, синтез, сравнительное правоведение, историческое правоведение, системный подход, статистический и социологический анализ, системный метод и т.д.

Теоретической основой данной работы послужили положения общей теории права, философии, а также труды специалистов в области теории права, криминологии и уголовного права, а именно таких отечественных авторов как М.Ф.Меликова, Т.М.Кафаров, Ф.Ю.Самандаров, И.М.Рагимов, Х.Дж.Аликперов, Ч.Ф.Мустафаев, А.И.Алиев, М.Б.Ахмедов, К.Н.Салимов, Э.Г.Гасанов, Г.С.Гурбанов, Б.С.Захидов, И.В.Велиев, М.А.Джафаркулиев, Ф.М.Джавадов, С.А.Велиев, Ф.М.Аббасова, Ш.Т.Самедова, Н.К.Алиев, М.Х.Мустафаев, также и российских авторов как И.И.Аносов, М.М.Атаков, Р.А.Базаров, В.А.Владимиров, Б.В.Волженкин, Р.Р.Галиакбаров, Л.Д.Гаухман, С.И.Дементьев, В.Д.Иванов, В.Ф.Кириченко, В.П.Коняхин, Д.А.Корецкий, В.Н.Кудрявцев, Н.Ф.Кузнецова, Н.А.Лопашенко, В.В.Мальцев, А.Б.Мельниченко, Н.А.Неклюдов, А.А.Пионтковский, Э.Ф.Побегайло, С.В.Познышев, Л.П.Прохоров, М.Л.Прохорова, А.Б.Сахаров, О.В.Старков, Н.С.Таганцев, А.Н.Трайнин, И.Я.Фойницкий, Б.В.Утевский, П.С.Яни и др.

Нормативную базу диссертации составляют Конституция Азербайджанской Республики, нормативно-правовые акты, регулирующие финансово-кредитные отношения, а также действующие уголовные законодательства Азербайджанской Республики и зарубежных стран. Для выполнения поставленных исследовательских задач автором также были использованы международно-правовые документы.

Эмпирическая база исследования. При написании диссертации использованы материалы Верховного Суда, а также некоторых судов I инстанций Азербайджанской Республики, Центрального Архива, статистические данные Главного Управления Оперативной и Статистической Информации (ГУОСИ) МВД и Государственного Статистического Комитета Азербайджанской Республики о преступлениях в изучаемой области; результаты проведенного автором социологического исследования, касающегося вопросов уголовной ответственности за преступления в рассматриваемой сфере в Азербайджанской Республике. Автором изучены материалы

криминологических исследований, проведенных учеными, специализирующимися в данной области, проведены обобщения 385 уголовных дел, относящихся к изучаемой проблеме, а также результаты опроса 270 сотрудников финансовых структур, фискальных и правоохранительных органов по вопросам модернизации превентивных мер по борьбе с преступлениями в финансово-кредитной сфере.

Научная новизна исследования заключается в том, что работа является первым комплексным монографическим исследованием преступлений в финансово-кредитной сфере, которое позволяет сформулировать системы уголовно-правовых и криминологических мер противодействия данному виду преступности.

Исследования проведенные в рамках научной работы, позволили автору сформулировать целый ряд новых научно обоснованных предложений по дальнейшему совершенствованию норм уголовного законодательства, касающихся ответственности за преступления в исследуемой области, предупреждению преступлений в финансово-кредитной сфере, разработке положений, направленных на совершенствование правового обеспечения международного сотрудничества в борьбе с преступностью в изучаемой области.

Научную новизну работы определяют:

- разработанная методика выявления и оценки теневой экономики;
- разработанные и научно обоснованные критерии отнесения экономических преступлений в области государственного управления к разряду преступлений в финансово-кредитной сфере;
- определение современных детерминантов преступлений в финансово-кредитной сфере;
- научно-практическое обоснование создания института криминологической экспертизы в законотворческом, правоприменительном и управленческом процессах;
- научно-обоснованные выводы относительно некоторых дискуссионных вопросов квалификации преступлений в рассматриваемой сфере;
- определение на основе анализа азербайджанского и зарубежного законодательства, судебно-следственной практики и юридической литературы особенностей механизма совершения преступлений при проведении расчетных операций;
- обоснование целесообразности совершенствования редакции отдельных составов преступлений, совершаемых в рассматриваемой сфере;

- разработан проект основы Закона о декларировании доходов и имущества физических лиц.

На защиту выносятся следующие основные **новые научные положения**, характеризующие научную новизну исследования:

1. Авторская классификация преступлений в финансово-кредитной сфере в зависимости от финансово-кредитных механизмов, используемых субъектами экономических отношений при совершении преступлений как средств достижения преступного результата:

- преступления, совершаемые с использованием элементов банковской системы (ст. 193-1, 316-2 УК АР);

- преступления, совершаемые с использованием элементов кредитной системы (ст. 193, 195, 195-1, 196, 205, 303 УК АР);

- преступления, посягающие на безопасность одновременно финансовой (банковской, налоговой) системы и добросовестную конкуренцию (ст. 202 УК АР);

- преступления, совершаемые с использованием фондового рынка, в том числе, в сфере управления эмиссией и перераспределением ценных бумаг (ст. 203, 203-1, 204 УК АР);

- преступления, совершаемые с использованием безналичных денежных расчетов (ст. 205 УК АР);

- преступления, посягающие на валютный контроль Азербайджанской Республики (ст. 204, 208 УК АР);

- преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый контроль (ст. 209, 213 УК АР);

- преступления, посягающие одновременно на налоговую и кредитную системы (ст. 210, 211, 212).

2. Для совершенствования практики применения нормы об уголовной ответственности за лжепредпринимательство, предлагается сформулировать ее в следующей редакции:

«193.1. Лжепредпринимательство, то есть создание, приобретение а также фактическое руководство предприятием или другими юридическими лицами или государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, без намерения осуществлять предпринимательскую, банковскую или иную экономическую деятельность, имеющее целью осуществление учета при безтоварных операциях (незаконное обналичивание денежных средств), создания искусственной конкуренции при тендерах и прикрытие запрещенной деятельности, причинившее значительный ущерб, а также совершенное с получением дохода в значительном размере –

наказывается штрафом в двухкратном размере причиненного в результате преступления ущерба (полученного дохода) с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет, либо лишением свободы на срок до шести месяцев».

3. В целях реализации принципа справедливости при привлечении к уголовной ответственности за совершение кредитного обмана, посягающего на законные интересы и собственность кредитных учреждений различными субъектами, нелегально получающими кредиты на те или иные виды экономической активности, принципа равенства всех форм собственности, и принимая во внимание опыт стран СНГ, считается целесообразным статью 195 УК АР о незаконном получении кредита изложить в следующей редакции:

«Статья 195. Незаконное получение и использование кредита

195.1. Получение в результате предоставления заведомо ложных сведений о финансовом состоянии или хозяйственном положении в банке или ином кредитном учреждении руководителем организации, индивидуальным предпринимателем или физическим лицом в крупном размере кредита –

наказывается штрафом в ... размере причиненного преступлением ущерба, либо лишением свободы на срок до...

195.2. Использование не по назначению предоставленного государством или программой предусмотренной международным договором или международной организацией целевого кредита, если это причинило государству, организациям или гражданам крупный ущерб – наказываются штрафом в ... размере причиненного ущерба либо лишением свободы на срок до...».

4. Деяния, перечисленные в диспозиции в ст. 190 УК АР по своему смыслу, охватываются диспозициями статей 308, 309 УК АР, а в ряде случаев и другими нормами о должностных преступлениях. Поэтому деяния, перечисленные в ст. 190 УК АР, целесообразно квалифицировать как должностные преступления. Это будет наиболее адекватным характеру и степени общественной опасности отмеченных деяний. Одним из квалифицирующих признаков этого преступления является совершение тех же деяний при нарушении вступившего в законную силу судебного решения. А в статье 306 УК АР предусмотрена ответственность за неисполнение приговора, постановления суда или иного судебного акта. В санкции этой статьи более адекватно учитывается характер и степень общественной опасности преступления, и здесь вполне возможна конкуренция

уголовно-правовых норм. Поэтому предлагается исключение ст. 190 из УК АР и перемещение примечания этой статьи в статью 192, предусматривающую ответственность за незаконное предпринимательство. В таком случае содеянные действия, перечисленные в статье 190 УК АР, будут квалифицироваться по статьям 306, 308, 309 УК АР и иным нормам о должностных преступлениях.

5. Статья 191 УК АР предусматривает ответственность за регистрацию заведомо незаконных сделок с землей, искажение учетных данных Государственного земельного кадастра, а равно умышленное занижение размеров платежей за землю, если эти деяния совершены из корыстной или иной личной заинтересованности должностным лицом с использованием своего служебного положения. По тем же самым причинам, указанным выше, считается, что место этой нормы в УК АР неправильно установлено, а также здесь вполне возможна конкуренция между нормами 191-ой статьи и статей, предусматривающих ответственность за должностные преступления. Поэтому будет целесообразным исключение ст. 191 из круга составов, входящих в главу XXIV УК АР и перемещение ее, как новой статьи (статья 314-4), в главу XXXIII УК АР, под названием «Коррупционные преступления и иные преступления против интересов службы».

6. Статья 202 УК АР предусматривает ответственность за незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну. Но в этой норме не предусмотрено совершение тех же деяний с определенными квалифицирующими признаками. Считаем, что целесообразно предусмотреть в этой норме такие отягчающие обстоятельства ответственности, как совершение тех же деяний с группой лиц по предварительному сговору ИЛИ с причинением крупного ущерба.

7. Предлагается новая редакция ст. 192-1.1 УК АР:

«192-1.1. Нарушение порядка организации и проведения лотерей, в том числе электронной лотереи, а также их организация и проведение лицом, не обладающим правом на осуществление подобных акций с причинением крупного ущерба гражданам, организациям или государству, а также их совершением с получением дохода в крупном размере».

8. Предлагается включить в УК АР новый состав преступления в нижеследующей редакции:

«Статья 203-2. Внесение в лотереи заведомо недостоверной информации

203-2.1. Внесение в лотереи заведомо недостоверной информации, а равно утверждение в лотереи содержащего заведомо недостоверную информацию или утверждение заведомо недостоверных результатов эмиссии, если эти деяния повлекли причинение значительного ущерба наказываются –

штрафом в размере от 2-х до 4-х кратном в размере от стоимости нанесенного ущерба, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо до двух лет лишения свободы».

203-2.2. Те же деяния, причинившие крупный ущерб, -

штрафом в размере от 3-х до 5-х кратном в размере от стоимости нанесенного ущерба, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо лишением свободы на тот же срок».

9. В группу экономических преступлений законодатель должен включить деяние, посягающее на интересы экономической системы, подрывающее финансовую мощь, ослабляющее экономические институты государства. В отличие от плановой экономики рыночная экономика предполагает свободу конкуренции, одной из форм которой является проведение аукционов, которое широко распространено в развитых странах. Но просматривая главу XXIV и весь УК АР, выясняется, что здесь прямо не предусмотрена ответственность за нарушение правил проведения аукционов. Надо учитывать, что последствие аукциона выступает как юридический факт и имеет существенное правовое значение. В связи этим предлагается включить в УК АР новый состав преступления в нижеследующей редакции:

«Статья 193-2. Нарушение правил организации и проведения аукционов

193-2.1. Нарушение свободы участия в аукционе, либо отстранение участника аукциона, а также воспрепятствование надбавке или объявлению цены, либо иные нарушения правил организации и проведения аукционов, в том числе электронных аукционов, установленных законом, если это повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам физических либо юридических лиц, либо охраняемым законом интересам общества или государства, -

наказываются штрафом в размере от двух тысяч до пяти тысяч манатов, либо лишением свободы на срок от двух до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

193-2.2. Те же деяния:

193-2.2.1. совершенные группой лиц по предварительному сговору или организованной группой;

193-2.2.2. совершенные лицом с использованием своего служебного положения –

наказываются лишением свободы на срок от пяти до двенадцати лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового».

10. Вводя в оборот законотворчества и правоприменения понятие финансового терроризма, предлагается включить в УК Азербайджанской Республики новый состав преступления – статью 196-1 под названием ««Финансовый терроризм» в нижеследующей редакции:

«Статья 196-1. «Финансовый терроризм»

Финансовый терроризм, то есть обесценивание финансовых ресурсов или нецелевое расходование их, или вывоз их за пределы государства, либо использование всех рычагов, всевозможных методов, механизмов и инструментов негативного воздействия на финансовое состояние или же подрывание финансовых средств, участвующих в развитии и поддержании определенной среды, общества или же государства, из корыстной или иной заинтересованности, повлекших причинение значительного имущественного ущерба или других общественно-опасных последствий, а также угрозу совершения указанных действий в тех же целях –

наказывается лишением свободы на срок от семи до двенадцати лет, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового».

В связи с этим, целесообразно внести соответствующие изменения в понятие терроризма, данного в законе Азербайджанской Республики «О противодействии коррупции» от 18 июня 1999 года.

11. В связи с необходимостью улучшения условий для предпринимательства и снижения криминогенности, а также пресечения коррупции в данной сфере обосновывается необходимость дополнить УК АР нормой об ответственности за незаконное участие в предпринимательской деятельности:

«Статья 308-2. Незаконное участие в предпринимательской деятельности.

308-2.1. Учреждение должностным лицом организации, осуществляющей предпринимательскую деятельность, либо участие в управлении такой организацией лично или через доверенное лицо вопреки запрету, установленному законом, если эти деяния связаны с

предоставлением такой организации льгот и преимуществ или с покровительством в иной форме, -

наказывается штрафом в размере от одной до двух тысяч манат, либо лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет, исправительными работами на срок до двух лет, либо лишением свободы на срок до трех лет.

308-2.2 Деяния, предусмотренные статьей 308-2.1 настоящего Кодекса, повлекшие тяжкие последствия, -

наказываются лишением свободы на срок от трех до восьми лет и лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет».

12. Для устранения возможных проблем в применении ст. 213 УК АР, в связи с истечением срока привлечения к ответственности, предлагается внести изменение в статью 213 Уголовного кодекса Азербайджанской Республики, заменив 7-летней срок на 5-летний.

13. Преступность в финансово-кредитной сфере, наряду с общими для всей преступности причинами и условиями, имеет свои специфические причины и условия. Специфичность этих причин и условий заключается прежде всего, в том, что они обусловлены различными криминальными процессами мирового, регионального, билатерального (в рамках двух (соседних) государств) и внутригосударственного уровней.

Криминогенные детерминанты преступлений в финансово-кредитной сфере систематизированы по следующим группам факторов:

а) факторы, с одной стороны, создающие условия для совершения преступлений в финансово-кредитной сфере, а с другой, - являющиеся следствием криминальной деятельности в данной области экономических отношений: теневая (криминальная) экономика; отмывание «грязных» денег; криминальная инфраструктура (синдикаты, состоящие из экономических предприятий, групп силового воздействия, зарубежных «представительств», служб безопасности, финансовых структур, политических движений, воплощенных как в легальных, так и нелегальных формах);

б) факторы, осложняющие процесс выявления преступлений в данной сфере и снижающие эффективность их предупреждения, недостатки правового регулирования (имеющие отношение к правотворческой и к правоприменительной деятельности); коррупция;

в) факторы, создающие условия для совершения преступлений в финансово-кредитной сфере: несовершенство банковских технологий.

14. В связи с тем, что официальная статистика Азербайджана о преступлениях в сфере экономической деятельности не дифференцирует данные по совершенным преступлениям в отдельных сферах экономики, что не позволяет составить полной картины о криминальных явлениях в конкретных отраслях хозяйствования, определить структуру экономической преступности, осложняет разработку и применение специально-криминологических мер профилактики преступности, обосновывается подход о включении в общие данные по статистике Азербайджана по преступлениям в сфере экономической деятельности подраздела об экономических преступлениях в кредитно-финансовой сфере и характеристике лиц, их совершивших.

15. В целях определения объемов теневого (скрытого) сектора экономики разработана методика, включающая:

- совокупность методов и массив информации, в том числе государственную статистическую отчетность предприятий и организаций, отчетность правоохранительных органов, отчеты по результатам работы отдельных органов государственного контроля;

- систему обобщающих и частных характеристик, где первое - это группа обобщающих данных, отражающих абсолютные и относительные (к ВВП) размеры скрытой экономики, второе - показатели, характеризующие отдельные стороны теневой экономической деятельности;

- деятельность по оценке параметров теневой экономики Госкомстата, органов внутренних дел и других государственных органов.

Научно обоснованы предложения по совершенствованию методики оценки масштабов теневой экономики в налоговой сфере применительно к Азербайджану.

16. С целью модернизации действенных механизмов по предотвращению преступных деяний в экономической сфере, сокращению до логического минимума субъектов теневой экономики, а также приведению в соответствие с современными реалиями текущего законодательства в указанной области дается новая редакция ст. 16 закона «О предпринимательской деятельности» и механизм реализации положений указанной статьи.

17. Научно обоснованная необходимость разработки и принятия на уровне правительства Целевой программы предупреждения преступлений, совершаемых в финансово-кредитной сфере Азербайджана в период кризиса, охватывающую два направления: профилактика преступлений в изучаемой сфере в предкризисный период; профилактика преступлений в указанной сфере в период реализации

правительством антикризисных мер. Данная программа должна предусматривать профилактические меры по пресечению хищений бюджетных средств, злоупотреблений должностных лиц в финансово-кредитной сфере, усилению государственного контроля в данной сфере, где особая роль должна быть отведена деятельности органам, осуществляющим уголовный процесс.

18. В целях противодействия коррупции в кредитно-финансовой сфере обосновывается необходимость законодательного закрепления обязанности для определенной категорий лиц (государственных служащих; должностных лиц, не имеющих статус государственного служащего; физических лиц (частных предпринимателей (владельцев) представлять достоверные сведения об имуществе и обязательствах имущественного характера, о доходах, а также подобные сведения членов семьи (супруг(а) и дети) (Закон «О декларировании доходов и имущества физических лиц»).

19. Обоснован концептуальный подход для пресечения преступлений на неконтролируемых территориях Нагорного Карабаха. Выработана национальная стратегия и механизм быстрого реагирования по противодействию преступлений, которая охватывает следующие направления:

1. Национальные интересы и национальную безопасность;
2. Действенность законодательной, судебной и правоохранительной практики по противодействию преступлений в силу международных соглашений и конвенций.
3. Экономическая безопасность и экономические санкции.

Иностранные компании, действующие на территории Нагорного Карабаха и уклоняющиеся от уплаты налогов должны становиться на учет в налоговых службах Азербайджана, подавать отчеты о прибыли, своевременно предоставлять налоговые отчеты. Учитывая, что при выявлении в ходе таможенного оформления и контроля нарушений таможенных правил составляется протокол о нарушении таможенных правил и груз не пропускается транзитом, следовательно, без соответствующих документов таможенных органов АР грузинская сторона не вправе пропускать транзитный груз идущий из Нагорного Карабаха, т.к. эта территория принадлежит Азербайджану.

Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что результаты данного труда могут внести вклад в развитие науки уголовного права, в силу того как они помогут расширить систему познаний об уголовно-правовой борьбе с правонарушениями, посягающими на финансово-кредитные

отношения в нынешних условиях развития государства. Выводы и предложения, отраженные в данном научном труде, дают возможность к глубокому осмыслению уголовно-правового института преступлений в рассматриваемой сфере, систему криминологических мер противодействия данному виду экономической преступности.

Практическое значение данного труда состоит в том, что обозначенные в нем выводы, рекомендации и положения могут быть использованы:

- в научно-исследовательской деятельности по дальнейшему изучению проблем противодействия преступлениям в финансово-кредитной сфере;

- в правотворческой деятельности по модернизации уголовно-правовых норм об ответственности за посягательства на финансово-кредитные отношения, а также общесоциальных и специально-криминологических мер по их профилактике;

- в учебном процессе юридических вузов при преподавании курса уголовного права и криминологии;

- в деятельности правоохранительных органов по расследованию, квалификации и выявлению обозначенной группы преступлений.

Апробация результатов работы. Выводы и рекомендации, содержащиеся в данном исследовании были изложены в научных докладах следующих научно-практических конференций: «Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики» II международная конференция (СПбГУЭФ, 29-30 января 2009 г.); «Наука и современность – 2010» III Международная научно-практической конференция (Новосибирск, НГТУ, 2010 г.); Ümummilli lider Heydər Əliyevin anadan olmasının 86-cı ildönümünə həsr edilmiş “Dövlət və hüquq quruculuğunun aktual problemləri” mövzusunda hüquq fakültəsinin professor-müəllim heyətinin, aspirant, dissertant və magistrların 9-cu elimi-praktiki konfransı (Bakı, 14 may 2009-cu il); International symposium dedicated to Grigol Robakidze’s 130 th anniversary/Criminological aspects of fight against criminality (27-28 oktober, Tbilisi, 2010); “Hüquq elminin prioritet istiqamətləri və hüquqsünas alimlərin qarşısında duran vəzifələr” mövzusunda beynəlxalq elimi-praktiki konfrans (Bakı, 9 aprel 2010-cu il), “Fighting corruption: Broadening the range of preventative measureres and international collaboration” (London, 2015) и др.

Автор 2-3 ноября 2016 года участвовал на международной конференции по теме «Терроризм, законодательство и судебная практика. Новые задачи в политике борьбы с терроризмом»,

организованной Верховным Судом Грузии и Институтом иностранного и международного уголовного права имени Макса Планка Германии, с докладом: «Правовые аспекты борьбы с коррупцией, превенция преступлений в финансовом секторе и понятие финансового терроризма». В письме, подписанным председателем Верховного Суда Грузии 17.11.1016 года за номером 01/75, было указано, что доклад представился очень интересным, оригинальным, и открылась перспектива для новых исследований по теме терроризма.

По результатам диссертационного исследования опубликованы более 30 научных статей и 2 монографии. Основные результаты и рекомендации исследования были предоставлены в Милли Меджлис Азербайджанской Республики. Руководством Милли Меджлиса было сообщено о том, что эти предложения будут учтены при совершенствовании законодательства. Предложения, сформулированные автором, используются в практической деятельности правоохранительных органов Азербайджанской Республики, в учебном процессе на кафедре Уголовного права и криминологии Бакинского Государственного Университета, Азербайджанского Государственного Экономического Университета, Академии Полиции МВД АР при преподавании курса «Уголовное право» и «Криминология» (имеются акты внедрения).

Структура диссертационной работы определена задачами и целями исследования. Работа состоит из введения, четырех глав, включающих в себя тринадцать параграфов, заключения и списка использованной литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность темы диссертационного исследования, степень ее разработанности, определяются цели и задачи исследования, его методологическая и теоретическая основы, характеризуется новизна, определяются положения, выносимые на защиту, показывается теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования, указывается апробация его результатов и структура работы.

Первая глава работы, называемая «Законодательство о финансово-кредитных преступлениях: история развития и современное состояние», состоит из двух подглав.

В первой подглаве главы I, под названием «Общая характеристика и особенности правовой регламентации преступлений в финансово-кредитной системе Азербайджанской Республики» дается общая характеристика и особенности правовой регламентации преступлений в финансово-кредитной сфере Азербайджанской Республики. Отмечается, что в сфере экономической деятельности государства одним из важных вопросов является правовое регулирование отношений по формированию, распределению, использованию и контролю финансовых, бюджетных средств. Финансы, будучи экономической категорией, выражает обусловленные как экономические взаимоотношения, так и финансовые, которые располагают целым рядом особенностей, по сопоставлению с иными экономическими взаимоотношениями, а именно к ним можно причислить распределительные и денежные отношения, также и отношения, связанные с созданием и использованием фондом государственных денежных средств и средств хозяйствующих субъектов. Указанные особенности дают возможность выявить финансовые отношения из всей общности экономических отношений. Итак, можно четко полагать, что финансы составляют совокупность экономических отношений, отражающих создание и эффективное использование фондов денежных средств за процесс их оборачиваемости, где их сущность проявляется в осуществлении двух важных функций, в частности распределительной и контрольной. Отсюда, финансовая система - это совокупность находящихся отражения специфических форм и методов динамики распределения ВВП, взаимосвязанных и отчасти обособленных финансовых отношений, а также участвующих в управлении денежными потоками совокупность финансовых органов и институтов.

Выделяют четыре подсистемы государственной финансовой системы:

- бюджет (государственный);
- финансовые средства госкорпораций;
- внебюджетные специальные фонды;
- местные финансы.

Бюджетную сферу в настоящем исследовании следует определить как сочетание общественных отношений, возникающих в связи с формированием и использованием фондов денежных средств, сосредотачиваемых в бюджетах всех уровней. Стоит заметить, что научное исследование бюджетного процесса и система предполагают изучение закономерностей финансово-бюджетной политики,

посредством проведения правовой политики регламентируется бюджетная сфера отношений, обеспечивается проведение финансовых реформ, что указывает на наличие связи между бюджетной сферой и правовой политикой (включающая бюджетно-финансовую составляющую).

К элементам финансовой системы республики можно отнести кредитную и банковскую систему. В этой связи современную кредитную систему можно сформулировать как совокупность функционирующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляционные функции и мобилизацию денежных масс, различных кредитно-финансовых институтов. Наряду с указанным, анализ финансово-кредитных отношений показал, что в настоящее время структура национальной кредитной системы многоярусна и состоит из следующих звеньев: Центральный банк; банковская система: сберегательные, коммерческие и ипотечные банки; специализированные небанковские кредитно-финансовые институты, система которых только еще складывается: пенсионные и инвестиционные фонды; страховые, финансово-строительные компании и др.

Стержневым элементом кредитной системы является банковская подсистема. Банковская система, как и любая сфера народного хозяйства, имеет иерархическую структуру построения составляющих ее элементов. В зависимости от соподчиненности кредитных институтов можно выделить два основных типа ее построения: одноуровневую и двухуровневую.

В ходе проведенных правительством реформ и преобразований в сфере банковского законодательства 16 января 2004 года был принят закон «О банках», который заменил закон «О банках и банковской деятельности» от 1996 года. В результате этих изменений были созданы наиболее благоприятные условия для эффективного осуществления Центральным банком общей стратегии развития банковской сферы. В соответствии с национальным законодательством к банкам относятся кредитные организации, которые, в совокупности с осуществлением нижеследующих банковских операций, имеют исключительное право: привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады; на условиях срочности и возвратности размещать за свой счет и от своего имени денежные средства; способствовать открытию и ведению банковских счетов физических и юридических лиц.

Как свидетельствует анализ практики работы отечественных правоохранительных органов, а также изучение зарубежного опыта

борьбы с преступностью, именно при проведении этих операций совершается наибольшее количество преступлений. Поэтому для предупреждения, выявления и раскрытия преступлений необходимо знать порядок осуществления операций: расчетных, кредитных, валютных, операций, связанных с выпуском и обращением ценных бумаг.

Во второй подглаве первой главы, озаглавленной как «Развитие законодательства по борьбе с преступлениями совершаемыми в финансово-кредитной сфере» исследуется история развития законодательства по соответствующей сфере. Отмечается, что с развалом в 1991 г. бывшего СССР и образованием новых независимых государств, произошел распад единого политического, экономического и социального пространства союзных республик. В первые годы суверенного развития Азербайджана сопровождалась резким спадом производства, инвестиционной пассивностью, разрушением финансово-кредитной системы и производственных связей, валютной нестабильностью и т.п. 7 августа 1992 г. были приняты законы «О Национальном банке Азербайджанской Республики», и «О банках и банковской деятельности в Азербайджанской Республике». С 15 августа 1992 г. в обращение выпускалась национальная валюта - азербайджанский манат.

При таких условиях появилась необходимость обновления уголовного законодательства Азербайджанской Республики с новыми подходами к реалиям, учитывая особенности преступлений в экономической сфере. Особенная часть УК АР 1999 года состоит из 17 глав. Глава двадцать четвертая УК называется «Преступления в сфере экономической деятельности». Следует отметить, что в данную главу со времени введения УК в действие, то есть с сентября 2000 года неоднократно вносились изменения и дополнения, последние из которых были внесены Законом Милли Меджлиса АР от 17 ноября 2017 года.

Исторический анализ финансово-кредитной системы Азербайджана позволил сформулировать три основных этапа такого развития:

I. денежно-кредитная система в период с последней четверти XIX века по 1920 год;

II. денежно-кредитная система в период с 1920 года по 1991 год;

III. независимая (современная) денежно-кредитная система – с 1991 года по настоящее время.

Модернизация азербайджанских банков, с учетом мирового опыта, является актуальной проблемой совершенствования стратегии

их развития по трем основным направлениям:

- во-первых, расширение набора банковских услуг – платежных, коммерческих, инвестиционных и других, исходя из принятого в мировой практике принципа «все для клиента».

- во-вторых, внедрение высокотехнологичного современного оборудования, что доступно только крупным банкам.

- в-третьих, повышение профессионального уровня банковских менеджеров, ликвидация функциональной неграмотности.

С целью перехода на качественно новый уровень развития среди основных макроэкономических задач, стоящих перед национальной банковской системой основными следует различать следующие:

- утверждение национального банковского сектора в качестве эффективного механизма для поддержания экономического роста посредством долгосрочного кредитования и инвестиционной поддержки предприятий реального сектора экономики;

- удержание контроля национального капитала над банковским сектором;

- развитие и усовершенствование банковской инфраструктуры;

- ужесточение рычагов надзора, регулирования и стимулирования банков;

- разработка новых и совершенствование имеющихся законодательных и нормативных актов в сфере реализации банковской деятельности;

- либерализация и ужесточение контроля валютного законодательства, усиление борьбы с отмыванием денег и отмена границ для движения «чистых» денег;

- утверждение маната в качестве конвертируемой валюты (для начала на региональном уровне);

- продолжение реструктуризации банковской системы ускоренными темпами.

В действующем УК уделено значительное внимание регламентированию финансово-кредитных преступлений, проведена их дифференциация ответственности по квалифицирующим признакам. И это следует расценить, как шаг вперед в истории законодательства по борьбе с отмеченными преступлениями.

Рассмотренные в работе материалы позволили прийти к следующим выводам:

- 1) каждый период развития финансово-кредитной системы обуславливает соответствующие изменения или реформы действующего уголовного законодательства государства;

2) каждое изменение уголовного законодательства воздействует на соответствующий вид преступности.

Во второй главе работы под названием «Уголовно-правовая борьба с преступлениями в сфере финансово-кредитных отношений», состоящий из четырех подглав, рассматривается понятие и классификация преступлений, посягающих на финансово-кредитную систему Азербайджана, вопросы квалификации преступлений в финансово-кредитной сфере, особенности назначения наказания за преступления в финансово-кредитной сфере, а также проблемы совершенствования уголовно-правовых норм по борьбе с преступлениями в финансово-кредитной сфере.

В первой подглаве второй главы, озаглавленной как «Основания классификации и виды преступлений, посягающих на финансово-кредитную систему Азербайджана», говорится об основаниях классификации и видах преступлений, посягающих на финансово-кредитную систему Азербайджана. В нем отмечается, что преступления в финансово-кредитной сфере представляют собой общественно-опасные деяния, нарушающие регулируемые нормами права (финансового, валютного, налогового) отношения по использованию, формированию и перераспределению фондов денежных средств (финансовых ресурсов) государства и хозяйствующих субъектов. Общественная опасность преступлений в финансово-кредитной сфере определяется тем, что в результате подобных деяний наносится или же создается реальная угроза нанесения существенного ущерба экономическим интересам государства и других субъектов финансово-кредитных отношений. Как показывает судебно-следственная практика, в финансово-кредитной системе совершаются преступления, отнесенные к иным категориям общественно опасных деяний. В частности, в практике имеют место хищения денежных средств банков и иных финансовых органов путем присвоения, растраты, мошенничества и злоупотребления должностным положением, подделки финансовых документов, печатей, штампов и бланков.

Важным принципом классификации каждого правонарушения является их рассмотрение в системе следующих координат: соответствующая отрасль права; вид правонарушений; нарушенный нормативный акт.

Исходя из специфики объекта определенных противодействий, а также масштабов и тяжести его пагубных последствий каждая сфера правонарушений должна рассматриваться в разрезе трех следующих отраслей права: а) гражданского; б) административного; г) уголовного.

Согласно указанным системам права в составе данных классов правонарушений на рынке ценных бумаг отделяют три вида противодействий:

- противодействия правонарушениям в сфере гражданского права;
- противодействия правонарушениям в сфере административного права;
- противодействия правонарушениям в сфере уголовного права.

В теории уголовного права имеются различные мнения относительно классификации норм, предусматривающих ответственность не только за преступления в сфере экономической деятельности, но и в финансово-кредитной сфере. Однако множество имеющихся в теоретической литературе классификаций экономических и в том числе финансово-кредитных преступлений хотя и обладают несомненными достоинствами, основаны на законодательстве Российской Федерации, не могут быть признаны всеобъемлющими, не являются достаточно полными и строятся на основе разнородных критериев.

Учитывая данное положение, автор работы предлагает свою классификацию финансово-кредитных преступлений в зависимости от различных оснований, в частности, в зависимости от расположения в системе уголовного законодательства на:

1. общие виды финансово-кредитных преступлений;
2. специальные виды финансово-кредитных преступлений.

Под общими видами понимаются преступления, совершаемые в финансово-кредитной сфере, однако расположенные в иных главах УК АР (ст.178, 179, 182, 308 и др.). Под специальными следует понимать преступления, расположенные в главе 24 УК АР.

В зависимости от сферы совершения финансово-кредитных преступлений их следует разделять на четыре группы:

1. Преступления в сфере финансирования;
2. Преступления в сфере кредитования;
3. Преступления в налоговой сфере.
4. Преступления в таможенной сфере.

Каждая из указанных групп преступлений в свою очередь может быть классифицирована по различным основаниям. Так, в частности, преступления в налоговой сфере подразделяются нами на следующие три группы:

1. Преступления, связанные с сокрытием от уплаты налогов, при котором государство обязывает выполнять требования согласно налоговому законодательству;

2. Преступления, связанные с уклонением от правил становления на учет и уплаты налогов согласно текущему законодательству;

3. Преступления, которые не охватываются налоговым законодательством, но наносят огромный ущерб бюджету и финансовым фондам.

Исследуя нормы о финансово-кредитных преступлениях целесообразно исходить из понимания их единства в качестве целостной системы, которая определяется системой их объекта, требующего уголовно-правовой охраны.

В зависимости от сферы посягательств различаются: 1) государственная финансовая система и финансовая система органов самоуправления, в которой выделяют: кредитную систему; бюджетную систему; страховую систему; 2) банковская система; 3) налоговая система; 4) система рынка ценных бумаг.

На основе характеристик составов преступлений в УК АР и позиции некоторых авторов можно выделить следующие виды преступлений в финансово-кредитной сфере с учетом использования субъектами экономических отношений при совершении преступлений кредитно-финансовых механизмов как средства достижения преступленного результата:

- преступления, посягающие на банковскую систему (ст. 193-1 УК АР - «Легализация денежных средств либо иного имущества, добытого преступным путем»; ст. 316-2 УК АР - «Распространение сведений о мероприятиях, проводимых против легализации денежных средств или другого имущества, полученного преступным путем, или финансирования терроризма»);

- преступления, посягающие на кредитную систему (ст. 193 УК - «Лжепредпринимательство»; ст. 195 УК - «Незаконное получение кредита или использование его не по назначению»; ст. 195-1 УК - «Нарушение правил использования государственного долга или долга, полученного под государственную гарантию»; ст. 196 УК - «Умышленное уклонение от погашения кредиторской задолженности»; ст. 205 УК - «Изготовление, приобретение или сбыт фиктивных расчетных либо кредитных карт и иных платежных документов»; ст. 303 УК - «Незаконные действия в отношении имущества, подвергнутого описи или аресту, либо подлежащего конфискации»);

- преступления, посягающие на безопасность финансовой (банковской, налоговой) системы, добросовестную конкуренцию (ст. 202 УК - «Незаконное разглашение и получение составляющих банковскую либо коммерческую тайну сведений»);

- преступления, посягающие на государственное регулирование фондового рынка, управление эмиссией и перераспределением ценных бумаг (ст. 203 УК - «Нарушение правил выпуска ценных бумаг (эмиссии)»; ст. 204 УК - «Изготовление, приобретение или сбыт поддельных ценных бумаг или денег»);

- преступления, посягающие на порядок безналичных денежных расчетов - (ст. 205 УК - «Изготовление, приобретение или сбыт поддельных расчетных либо кредитных карт и иных платежных документов»);

- преступления, посягающие на валютный контроль Азербайджанской Республики: (ст. 204 УК – «Изготовление, приобретение или сбыт поддельных ценных бумаг или денег»; ст. 208 УК – «Невозвращение из-за рубежа средств в иностранной валюте»);

- преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый контроль (ст. 209 УК – «Уклонение от уплаты таможенных платежей»; ст. 213 УК – «Уклонение от уплаты налогов»);

- преступления, посягающие одновременно на налоговую и кредитную системы: (ст. 210 УК – «Неправомерные действия при банкротстве»; ст. 211 УК – «Преднамеренное банкротство»; ст. 212 УК – «Фиктивное банкротство»).

В зависимости от вида финансово-кредитных операций расчетного характера, применяемых в основном при совершении деяния, различают преступления в области расчетных, кредитных, валютных, учетных и фондовых операций.

Вторая подглава второй главы называется «Вопросы квалификации преступлений в финансово-кредитной сфере». Как известно, при квалификации преступлений выявляются пробелы уголовного закона и ошибки в правоприменительной деятельности. Квалификация разных видов преступлений основывается и на общих, и на частных правилах. Но обычно разграничение преступлений проводится по отдельным элементам деяния: по объекту и объективной стороне, субъекту и субъективной стороне. При исследовании состава преступления весьма важное значение имеет объект преступного посягательства, поскольку именно объект преступления определяет не только социальную сущность общественно опасного деяния, характер и степень его общественной опасности, но и является одним из оснований разграничения преступлений и их квалификации, а также используется в качестве системообразующего фактора классификации преступлений по главам Особенной части УК.

Видовой объект финансово-кредитных преступлений составляют отношения, складывающиеся в финансово-кредитной сфере деятельности хозяйствующих субъектов, иными словами это есть отношения по реализации субъективных прав участников данных отношений, например, право государства на получение налогов, право кредитора на возврат долга и т.д., составляют видовой объект финансово-кредитных преступлений.

Общие правила квалификации преступлений по объекту, и финансово-кредитных в том числе, в основном сводятся к следующему:

1. Если в результате совершения преступления причиняемый дополнительному объекту вред является менее тяжким или равным по тяжести вреду, причиняемому основному объекту, то деяние охватывается применяемой нормой и не требует квалификации по совокупности преступлений;

2. Если в результате совершения преступления причиненный дополнительному объекту вред больше причиненного основному объекту, то необходима квалификация по совокупности преступлений;

3. Если в применяемой норме предусмотрено несколько альтернативных объектов посяательства. То для квалификации преступления по этой статье достаточно установить причинение вреда любому из них.

Объективная сторона подавляющего большинства финансово-кредитных преступлений выражается в совершении общественно опасного деяния, наступлении предусмотренного законом последствия и причинной связи между деянием и наступившим последствием. Совершаемые в финансово-кредитной системе преступления, характеризуются большим разнообразием способов, суть которых состоит в обмане и злоупотреблении доверием (особенно связанных с использованием средств вкладчиков и акционеров). Так, в частности, регламентируя в ст.202 УК незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну законодатель говорит о похищении, подкупе или угрозах, а также иных незаконных способах, которыми могут быть и обман либо злоупотребление доверием. Установление уголовной ответственности за финансово-кредитные преступления связывается с наступлением опасных для общества последствий, которые выражаются в причинении крупного ущерба гражданам, организациям и государству и в получении дохода в значительных размерах. Практика показала, что понятие ущерба в данных преступлениях остается на усмотрение суда и, следовательно, является понятием оценочным. Установление

дохода в этом случае более приемлемо, но также затруднительно, так как доход в уголовном праве также является понятием оценочным.

Субъектами преступлений в финансово-кредитной сфере являются в основном лица, обладающие общими признаками (вменяемость и возраст), а в случаях, прямо предусмотренных законом характеризующиеся и иными (специальными) признаками. Наряду с гражданами АР субъектами финансово-кредитных преступлений могут быть иностранцы, проживающие и работающие в АР на законных основаниях, либо имеющие на территории АР источники доходов, не запрещенные законом, либо особыми соглашениями не освобожденные от уплаты налогов. В то же время, во многих случаях субъектами финансово-кредитных преступлений являются лица, обладающие специальными признаками. В УК АР насчитывается примерно 40% составов со специальным субъектом, многие из которых расположены в главе УК АР об экономических преступлениях.

Как свидетельствует судебная практика, в большинстве случаев преступления в финансово-кредитной сфере совершаются в соучастии. В 21% случаев, установленных в материалах изученных уголовных дел, преступление в финансово-кредитной сфере совершалось одним лицом, а в 79% случаев – группой. Численный состав группы, при этом, составлял два лица (39%), три лица (23%), четыре и более лиц (38%).

Проведенный анализ действующего законодательства о финансово-кредитных преступлениях позволяет утверждать, что все эти преступления могут быть совершены только умышленно, причем преимущественно с прямым умыслом. На умышленный характер вины законодатель зачастую указывает непосредственно в самой уголовно-правовой норме, так, например, в статье 196 УК АР говорится об умышленном уклонении от погашения кредиторской задолженности, а в статье 198 – о заведомо ложной рекламе. Однако в практике имеют место факты, когда суд не учитывает умышленный характер совершения данного деяния.

Проведенный анализ норм о финансово-кредитных преступлениях показывает, что законодатель при конструировании уголовно-правовых норм с бланкетной диспозицией в основном использует такие признаки-понятия, как банкротство, кредитные марки, товарные знаки, коммерческая и банковская тайна и другие. Наряду с ними используются такие обобщающие признаки-понятия, как коммерческий директор, руководитель предприятия, ценные бумаги, а также обобщающие признаки – «незаконный», «неправомерный», «несанкционированный».

Безусловно, что отсутствие ссылки или непосредственного указания на соответствующую норму регулятивного права в значительной степени затрудняет применение бланкетных диспозиций. Однако этому также есть объяснение, состоящее в обеспечении стабильности уголовного законодательства в условиях нестабильности экономической нормативной базы.

В настоящее время в теоретической литературе указывается на появление все большего числа норм, одновременно регулируемых несколькими смежными отраслями права, в частности – налоговое, таможенное и административное законодательство. В этой связи проблемы так называемой смешанной противоправности приобретают особое значение и в уголовном праве. Представляется, что одним из таких условий должно служить установления факта наступления в результате совершенного общественно опасного деяния последствия в виде ущерба или получения дохода в значительном либо крупном размере.

Таким образом, как видно из проведенного исследования, в современной науке и практике существуют различные подходы относительно вопросов квалификации финансово-кредитных преступлений. В этой связи полагаем, что для разрешения возникающих противоречий назрела острая необходимость в принятии Пленумом Верховного Суда АР постановления, специально посвященного обобщению практики применения законодательства о финансово-кредитных преступлениях.

В третьей подглаве второй главы, озаглавленной как «Особенности назначения наказания за преступления в финансово-кредитной сфере», отмечается, что проведенное обобщение судебной практики по назначению наказаний за преступления, совершаемые в финансово-кредитной сфере, позволило выявить отдельные проблемы, нуждающиеся в своевременном решении, что позволит повысить эффективность практики борьбы с этими видами правонарушений, а применяемое к виновным наказание сделает более действенным и результативным. В этом отношении весьма показательным является распоряжение Президента Азербайджанской Республики господина Ильхама Алиева от 10 февраля 2017 года «О расширении применения альтернативных мер наказания и процессуальных принудительных мер, связанных с совершенствованием деятельности в пенитенциарной сфере, гуманизацией политики наказаний, не связанных с изоляцией от общества». Исходя из данного распоряжения, Милли Меджлисом АР был принят закон о внесении около 300 изменений в

Уголовный кодекс в рамках политики гуманизации наказаний, в том числе по экономическим преступлениям.

В то же время, по мнению автора, следует при наказании лиц, виновных в совершении финансово-кредитных преступлений шире использовать такие меры воздействия, как специальная конфискация и возложение обязанности возместить причиненный потерпевшему вред. Как свидетельствуют результаты проведенного изучения судебной практики случаи применения ст. 62 УК АР имеют место и составляют 6,7% от общего количества рассмотренных нами дел. В то же время, изучение судебной практики дает нам возможность выявить неправильное применение судами по отдельным случаям ст. 62 УК АР, регулирующей назначение более мягкого наказания, чем предусмотрено за данное преступление.

В контексте реализации распоряжения Президента Азербайджанской Республики господина Ильхама Алиева от 10 февраля 2017 года «О расширении применения альтернативных мер наказания и процессуальных принудительных мер, связанных с совершенствованием деятельности в пенитенциарной сфере, гуманизацией политики наказаний, не связанных с изоляцией от общества» представляется необходимым более широкое использование института условного осуждения, предусмотренного ст. 70 УК АР. Несмотря на то, что данная мера уголовно-правового характера применяется в судебной практике, тем не менее представляется, что резервы условного осуждения все еще остаются неисчерпанными. Так, если в 2012 году из 197 осужденных за экономические преступления условное осуждение было применено в 29 случаях, то в 2013 году – к 54, в 2014 году – к 50, в 2015 году – к 24 и в 2016 году – к 17 осужденным.

Дальнейшей индивидуализации и дифференциации ответственности и наказания за экономические преступления, а также возмещения материального ущерба, причиняемого экономике страны, будет способствовать и изменение, внесенное в УК АР Законом Милли Меджлиса Азербайджанской Республики от 20 октября 2017 года, согласно которому по статье 73-2 предусмотрено освобождение от уголовной ответственности за преступления в сфере экономической деятельности, лиц, совершивших преступления, предусмотренные в статьях 209.1, 209.2.2. и 213 УК АР, если они полностью возместили ущерб, причиненный в результате преступления.

Четвертая подглава второй главы называется «Проблемы совершенствования уголовно-правовых норм по борьбе с преступлениями в финансово-кредитной сфере». Как указывается в работе

существенной причиной недостаточной охраны правоотношений, складывающихся в финансово-кредитной сфере, является недостаточная проработка отдельных норм уголовного права, нацеленных на борьбу с преступлениями данного вида и крайняя мягкость санкций за совершение большинства квалифицированных видов рассматриваемых преступлений. Необходимо отметить, что предмет преступления, который предусмотрен в ст. 195 УК АР четко указан в законе. В этой связи, значительная часть деяний, связанных с незаконным получением и использованием различных видов государственных и негосударственных средств, в частности, льгот по налогам, иностранных и государственных инвестиций, бюджетных ссуд, субвенций, дотаций, субсидий и т.д., остаются вне предусмотренного в данной норме состава преступления. В этой связи в работе предлагается изложить статью 195 УК в новой редакции.

Норма о преднамеренном банкротстве конкурирует с нормами о растрате, злоупотреблении должностными полномочиями и уклонением от уплаты налогов и выступает следствием необоснованной специализации норм об уголовной ответственности за кредитный обман, посягающий на отношения, которые возникают при неспособности должника удовлетворить целиком требования кредиторов, а также на собственность кредитных организаций. В связи с необходимой потребностью улучшения условий и возможностей для предпринимательства, а также снижения криминогенности и пресечения коррупции в данной сфере обосновывается необходимость дополнить соответствующую статью УК АР пунктом устанавливающую ответственность за незаконное участие в предпринимательской деятельности.

Согласно изменениям, внесенным в главу 33 уголовного законодательства в 2011 году, формулировки статей 311; 312; 313 обрели более конкретные контуры, однако, что касается преступлений, предусмотренных в статьях 310; 312; 313 УК Азербайджана, то они требуют усиления ответственности за повторное совершение и в крупных размерах.

Без всяких сомнений все проявления терроризма противозаконны и являются разными формами этого опасного преступления. По закону Азербайджанской Республики от 29 июня 2004 года №712-III «О национальной безопасности» к числу основных угроз в экономической сфере относятся нарушение финансово-кредитной системы, незаконный вывоз из страны материальных и финансовых средств, ослабление инвестиционной активности. Эти деяния подрывают

основу экономической безопасности, в конечном счете национальную безопасность каждого государства. Но эти действия не охватываются ни статьей 282, ни статьей 214 УК АР, потому что объектом диверсии является национальная безопасность, а объектом терроризма является общественная безопасность, а здесь в качестве объекта посягательства выступает экономическая безопасность. К сожалению, вышеуказанные действия по степени своей тяжести не охватываются и уголовно-правовыми нормами, предусматривающими ответственность за преступления в сфере экономической деятельности. И с точки зрения автора работы, подобные действия вполне правильно было бы оценивать, как финансовый терроризм.

В третьей главе работы под названием «Криминологическая характеристика и предупреждение преступлений в финансово-кредитной сфере», состоящий из пяти подглав, рассматриваются состояние, динамика и структура преступности в финансово-кредитной сфере, причины и условия совершения преступлений в финансово-кредитной сфере, криминологическая характеристика лиц, совершивших преступления в финансово-кредитной сфере, профилактика преступлений в финансово-кредитной сфере, а также влияние развития информационно-компьютерных технологий на уголовно-правовую защиту объектов финансово-кредитной системы.

В первой подглаве третьей главы, озаглавленной как «Состояние, динамика и структура преступности в финансово-кредитной сфере», отмечается, что экономическая преступность представляет собой систему общественно опасных деяний, в том числе в финансово-кредитной сфере, оказывающих негативное влияние на реализацию системных программ государства по совершенствованию и развитию механизмов экономического развития. Наблюдающийся с 2013 года рост числа преступлений в финансово-кредитной сфере оказывает негативное влияние, либо в перспективе может отрицательно повлиять на устойчивость финансово-кредитных организаций, замедлить процессы рыночных преобразований, что обуславливает необходимость продолжения реформ.

На сегодняшний день многие крупные банки республики используют собственные платежные карточные системы. Помимо этого, в Азербайджане в настоящее время эмитируются и обслуживаются карты таких международных компаний, как «Виза», «Америкен экспресс», «Мастеркард-Еврокард», а также используются возможности таких российских платежных систем, как «Юнион Кард», «Золотая корона» и др.

В настоящее время главными проблемами для потребителей остаются вопросы, связанные с предоставлением конфиденциальности и защиты: 73% потребителей с осторожностью сообщают через Интернет информационные данные о своих кредитных и депозитных картах, стараются также избегать утечки информации по каналам ИКС и другие засекреченные финансовые данные. Тем не менее, 70% вообще не нравится предоставлять онлайн-предприятиям личную информацию. Несмотря на эти данные, 62% клиентов признают онлайн-осуществление банковских трансферов и оплаты счетов безопасным.

На протяжении последних лет прослеживается определенный рост преступлений в экономической сфере. Заметим что, несмотря на данные о состоянии преступности в рассматриваемой сфере, анализ официальной статистики республики о преступлениях в области экономической деятельности, показал, что государственные органы не дифференцирует данные по совершенным преступлениям в отдельных сферах экономики, что не позволяет иметь полной информации о преступных явлениях в конкретных отраслях хозяйствования, что, в свою очередь, осложняет разработку и применение специально-криминологических мер профилактики преступности. Для устранения этих сложностей в общие данные по статистике Азербайджана о преступлениях в области экономической активности необходимо включить подраздел о совершенных экономических преступлениях в кредитно-финансовой области и характеристике лиц, их совершивших.

Согласно результатам нашего исследования, криминологическая ситуация может развиваться по одному из трех нижеприведенных сценариев:

1. Оптимистический;
2. Пессимистический;
3. Реалистический.

Первый вариант криминологического прогноза возможен при создании условий развития для обеспечения стабильности политической, экономической и социальной обстановки в стране: при этом будет обеспечен устойчивый ежегодный рост ВВП, достигнуты предусмотренные государственным бюджетом на очередной год существенные структурно-инвестиционные, макроэкономические, финансовые и институциональные, а также и другие социально важные показатели.

Второй вариант прогноза предполагает крайне неблагоприятное развитие как политической и экономической, так и социальной обстановки в стране и подразумевает осложнение реструктуризации национального внешнего долга, также неблагоприятные тенденции в динамике мировых цен на сырье, в том числе ощутимый рост инфляции в республике, невыполнение плановых требований инвестиционной программы, замедление в осуществлении ряда важных мер по укреплению доходной части бюджета страны.

По мнению соискателя, наиболее вероятен третий вариант развития криминальной ситуации в республике (данные реалистического прогноза варьируются в пределах первого и второго вариантов). В данном случае динамика экономических преступлений претерпит наибольшие изменения, поскольку ее качественные и количественные составляющие самым непосредственным образом связаны с кризисом (экономическим), а также с возможностями правоохранительных органов выявлять преступления в данной сфере.

Следует иметь в виду, что финансово-кредитные преступления обладают высоким уровнем латентности, что относит их к разряду трудно раскрываемых преступлений. Полагаем, что для осуществления эффективной защиты экономической сферы деятельности от преступных посягательств и своевременного обеспечения предупреждения преступности, следует подвергать криминологической экспертизе проекты правовых актов и крупномасштабных социально-экономических мероприятий.

Во второй подглаве третьей главы рассматриваются причины и условия совершения преступлений в финансово-кредитной сфере. Общие итоги анализа основных детерминантов преступности в финансово-кредитной области, дают возможность сформулировать нижеследующие выводы:

1. Анализ тенденций развития экономических, политических и социальных, духовно-нравственных, правовых и культурных областей жизнедеятельности стран, а также главных характеристик формирования в финансово-кредитной области преступного настроения, который позволяет заявлять о, идентичности в них основных детерминант преступности в экономической сфере.

2. Условия и причины преступности охватывают центральные категории криминологического детерминизма, являются его костяком.

3. Основные причины правонарушений в финансово-кредитной области характерны также и для экономической преступности.

4. В отличие от причин, условия, сопутствующие совершению преступных деяний в финансово-кредитной области, не зарождают их, а только способствуют их развитию и существованию. Некоторые условия не могут породить намерения совершения правонарушений, тем не менее, без них такого рода преступления трудно совершить, а точнее даже невозможно.

5. Исходя из специфики нашего исследования, условия и причины преступности проанализированы по четырем нижеперечисленным уровням:

I уровень - общие условия и причины, присущие в целом для всех видов преступности;

II уровень - специфические условия и причины преступности в экономической области;

III уровень - специфические условия и причины правонарушений в финансово-кредитной области;

IV уровень - условия и причины совершения конкретных видов преступлений в финансово-кредитной области.

6. Экономическая преступность, включая преступность в финансово-кредитной области, вместе с общими для всей преступности условиями и причинами, обладает своими специфическими условиями и причинами, которые обусловлены либо несовершенством экономических, правоохранительных или технических мер, либо самой криминальной активностью в финансово-кредитной области.

Сделав вывод из этого, рассмотрен полный комплекс криминальных детерминантов в финансово-кредитной области по нижеследующим группам факторов:

а) факторы, с одной стороны, создающие условия для совершения правонарушений в финансово-кредитной области, а с другой – являющиеся следствием криминальной деятельности в данной области экономических отношений:

- теневая (криминальная) экономика;

- отмывание «грязных» денег;

- криминальная инфраструктура (синдикаты, состоящие из экономических предприятий, групп силового воздействия, зарубежных «представительств», служб безопасности, финансовых структур, политических движений, воплощенных как в легальных, так и нелегальных формах);

б) факторы, осложняющие процесс выявления и снижающие эффективность предупреждения преступлений в финансово-кредитной области: свободные таможенные и экономические зоны;

недостатки правового регулирования (2 группы: относящиеся к правотворческой и к правоприменительной деятельности); коррупция;

в) факторы, создающие условия для совершения преступных деяний в финансово-кредитной области: несовершенство банковских технологий.

Исследованиями установлено, что на практике проявились следующие основные криминогенные факторы, влияющие на рост числа экономических преступлений:

- деструктивными силами сознательно организована разбалансировка в организационно-хозяйственной деятельности;

- прослеживается падение договорной и трудовой дисциплины, ответственности за строгое соблюдение учета, соблюдение технологии производства, сохранности денежных средств, всевозможных товаров и материальных ценностей;

- ощущается недостаток законодательных и нормативных актов, регламентирующих деятельность хозяйствующих субъектов, республиканских органов государственного управления, а также отсутствие механизма их реализации;

- нарастает групповая должностная безответственность в обеспечении сохранности государственного имущества, особенно в сфере приватизации государственной собственности;

- ослаблены ведомственные структуры контрольно-ревизионных органов. Обмен информацией на международном уровне, осуществляемый между компетентными органами, касающийся вопроса о сомнительных операциях и лиц (или компаний), причастных к подобным сделкам, заключается в следующем:

- необходимость в выработке четких гарантий, дабы обеспечить соответствие такого обмена информацией национальным и международным положениям;

- необходимость в разработке правил в области охраны и защиты частной жизни клиентов;

- необходимость в обеспечении безопасности информационных (в том числе электронных) баз данных. Налаживание тесного сотрудничества между судебными органами предусматривает разработку конкретных методов взаимодействия в области выдачи правонарушителей и конфискации, а также обеспечении правовой взаимопомощи.

Сотрудничающим в этой области странам следует получить доступ для отслеживания информации в рамках многосторонних или двусторонних отношений, дабы положения национального законодательства

не противоречили такой кооперации, другими словами, чтобы используемые при выявлении умышленного злодеяния различные критерии, не оказывали пагубного влияния на способность и волю стран предоставлять взаимную правовую помощь. Опирающееся на систему многосторонних и двусторонних договоренностей и соглашений, а также юридических концепций подобное взаимодействие и сотрудничество, должно активизировать практические меры по обеспечению взаимной помощи.

В третьей подглаве третьей главы дается криминологическая характеристика лиц, совершивших преступления в финансово-кредитной сфере. Отмечается, что развитие криминологических и криминально-психологических исследований личности преступника, внедрение в практику результатов этих исследований во многом связано с эффективностью общих и специальных мер по предотвращению преступности. Причинами совершения конкретных преступлений являются социально-отрицательные свойства и, прежде всего, криминогенная мотивация личности, которые взаимодействуют с криминогенными условиями среды и ситуацией. Исходя из этого, анализ личностных качеств финансового преступника позволил:

- сформулировать определение личности преступника в сфере экономической деятельности – как совокупности социально ориентированных свойств индивида, сформировавшихся в процессе его служебной либо экономической деятельности и обуславливающих применение им запрещенных действующим уголовным законодательством средств для достижения престижных (статусных) и корыстных целей;

- представить особенности психологической и нравственной личностной характеристики экономического преступника - лица, совершающие преступные деяния в сфере экономической деятельности, имеют определенные отличительные свойства от законопослушных граждан, хотя они не столь значимы, а выражаются только в том, что указанные преступники будучи наиболее социально адаптированными стремятся к соблюдению общепринятых норм, производят впечатление людей обладающих широким кругом интересов, достаточно общительных, доброжелательных и благоразумных.

Эти люди обладают большим опытом межличностных отношений, высокой предприимчивостью и выбором правильной линии поведения. Психологические и нравственные, а также нормативно-ценностные качества этих преступников по значительным

характеристикам могут совпадать с идентичными качествами не нарушающих закон граждан;

- составить, с учетом анализа уголовных дел и отказных материалов типичный портрет экономического преступника:

а) любой достигший возраста от 25 до 40 лет, получивший высшее, реже – среднее, либо специальное образование мужчины;

б) собственник, либо относящийся к управленческому или административному персоналу служащий (87%);

в) в подавляющем большинстве случаев с мотивом получения дохода – 68,2% и безразличным отношением к исполнению своих прямых обязанностей и избранию законных методов удовлетворения собственных потребностей из-за сложившейся сложной экономической ситуации, подталкивающего его к несоблюдению требований действующего законодательства и принципов деловой этики.

В четвертой подглаве третьей главы рассматривается вопрос о профилактике преступлений в финансово-кредитной сфере. При этом в работе предлагается комплекс мероприятий как общего, так и специального профилактического характера, как правоприменительного, так и законотворческого направления. Так, в частности, признается целесообразным внести следующие изменения и дополнения в закон «О предпринимательской деятельности»: 1) предлагается новая редакция ст. 16 «Приостановление предпринимательской деятельности»: «Решение о приостановлении предпринимательской деятельности может принять сам предприниматель. Органы, ведающие вопросами антимонопольной деятельности, налогообложения, выдачи лицензий, экологии, санитарии, архитектуры, техники безопасности и противопожарной охраны имеют право подавать представление в органы исполнительной власти, а также иски в судебные инстанции о приостановлении предпринимательской деятельности».

Для имплементации данной статьи предлагается:

- ведение конкретной статистики в налоговых органах по незаконной предпринимательской деятельности;

- в случае повторного правонарушения, наряду со штрафом и соответствующего предупреждения, лицу, занимающемуся незаконной предпринимательской деятельностью, согласно новой редакции ст.16 подача иска в судебную инстанцию о приостановлении нелегальной деятельности;

- в случае повторного правонарушения, осуществляющий контроль в области предпринимательства орган исполнительной власти вправе подавать представление по конкретному правонарушению

уполномоченному в выдаче разрешений (лицензий) органу с целью последующей подачи иска в судебную инстанцию;

- с целью устранения недостатков в выполнении условий положений текущего законодательства установить сроки приостановления предпринимательской деятельности;

- в случае несвоевременной подачи иска в судебную инстанцию о приостановлении предпринимательской деятельности соответствующими органами исполнительной власти наделить органы контроля полномочиями по предоставлению иска в судебную инстанцию напрямую.

В пятой подглаве третьей главы работы рассматривается влияние развития информационно-компьютерных технологий на уголовно-правовую защиту объектов финансово-кредитной системы. Проведенный анализ этой разновидности преступных деяний, а также опросы работников оперативных и правоохранительных органов дают возможность обособить нижеследующие, наиболее характерные способы их совершения: во-первых, наиболее распространенный характер приобретают компьютерные преступления, осуществляемые посредством незаконного проникновения к базам информационных данных финансовых институтов с помощью телекоммуникационных сетей; во-вторых, за последний период не выявлено ни одного совершенного одиночкой компьютерного преступления. Вместе с тем на практике известны случаи, когда в подобных преступлениях по найму организованных преступных организаций принимали участие группы хакеров, которые обеспечивались отдельно охраняемым помещением со специальным современным техническим оборудованием, с тем, чтобы те путем незаконного сетевого проникновения в компьютеры кредитных организаций производили похищение крупных финансовых средств; в-третьих, большое количество идентичных компьютерных преступлений совершаются при непосредственном управлении и соучастии самих сотрудников финансовых институтов (результаты исследований показывают, что доля преступлений, осуществленных с привлечением персонала кредитных учреждений приближается к 70%).

В четвертой главе работы, под названием «Проблемы международной борьбы с финансово-кредитной преступностью и совершенствование правового обеспечения международного сотрудничества в этом направлении», состоящий из двух подглав, рассматриваются вопросы о криминальных угрозах международным финансовым

отношениям в условиях экономического кризиса и международном опыте в борьбе с преступлениями в финансово-кредитной сфере.

В первой подглаве четвертой главы рассматриваются криминальные угрозы международным финансовым отношениям в условиях экономического кризиса. На проходившем в июле 2015 года в Лондоне, международном форуме по противодействию коррупции C5, были рассмотрены все горизонтальные и вертикальные проблемы, которые внесли актуальную полемику среди ученых и практиков всех отраслей, государственных служащих, журналистов, представителей коммерческих структур, а также экспертов, занимающихся разработкой профилактики преступлений в сфере борьбы с коррупцией.

Одной из важных проблем, поставленных на обсуждение участников форума, была задача оценки правильного процесса выдачи лицензий для бизнес структур, а также государственная сертификация и назначение проектов. Интерес, вызванный к этой тематике, был основан на актуальности проблемы, волнующей каждого участника представляющего как корпорации и международные структуры, так и государственные структуры. Основой этому было то, что никто из участников международного мероприятия не смог похвастаться особыми методами, которые представляют позицию их структур. Но после проведенных широких дискуссий появилась надежда, что решение такой сложной задачи может находиться в радиусе действия комплексных мер. Комплекс мер должен состоять из концепции ряда межведомственных практических, а также междисциплинарных научных теорий. Исследования с теоретической стороны должно обеспечивать практиков, как с правовой точки зрения и статистики, так и жестких правил контроля и превентивных мер пресечения таких правонарушений.

Исходя из общего обсуждения, предлагаю выделить основные концептуальные меры комплексного подхода для получения конечного результата, который можно разделить на следующие методы: Теоретический, методологический, контрольный, превентивный.

Теоретический

1. Максимальное внимание – это первый шаг.

Без особого подхода невозможно добиться конкретных результатов.

2. Комплексный подход теоретической базы:

Создание координации действий междисциплинарных научных подходов.

Методологический

3. Создание чистой бизнес площадки.

Необходимость, проведения четкой линии регулирования основных точек соприкосновения, бизнеса с государством;

А) Конкурентноспособность.

Б) Обеспечение действенного механизма правового обеспечения.

С) Прозрачный доступ для реализации продукции котировки.

Д) Применение «вертикального и горизонтального» метода борьбы с коррупцией.

4. Развитие Бизнеса.

Высокий уровень развития бизнеса зависит от системы права и службы безопасности компании.

Контрольный

5. Охват более широкого спектра координации действий и поддержка высоких технологий:

А) Оперативное воздействие на результаты расследования, которые могут зависеть от структуры быстрого реагирования.

Б) Общественный контроль.

6. Создание структуры особого назначения с целью ведения дистанционного контроля с помощью технологий и программ специального режима.

А) Группа особого назначения по работе со СМИ.

Б) Группа работы с онлайн интернет компаниями.

Превентивный

Предопределить профилактику как основной инструмент борьбы с коррупцией.

А) Пропаганда.

Б) Общественное порицание.

В) Оценка рисков.

2. Проведение анализа результатов работы по разработанной концепции.

Обработка и передача результатов анализа координированной работе межведомственных структур.

Если обобщить вышеизложенное, можно сделать вывод: решение поставленной проблемы – это минимизация рисков и эффективность правового поля, которая сильно действует на конечные результаты и зависит от правильной выработки, а также исполнения соответствующих концептуальных комплексных мер и механизмов регулирования данной отрасли.

Во второй подглаве четвертой главы рассматривается международный опыт в борьбе с преступлениями в финансово-кредитной сфере. Мировой опыт не дает однозначной модели организации системы контроля за исполнением финансового законодательства, что зависит от ряда причин. Так, в ряде стран сформированы специальные относительно независимые органы, подчиненные либо законодательной, либо высшим должностным лицам исполнительной власти. Классическим примером такого подхода служит опыт США, где создана комиссия по ценным бумагам и биржам, непосредственно подчиненная Президенту. Комиссия контролирует соблюдение положений законов всеми участниками АЦБ, а также устанавливает правила поведения на фондовом рынке, дает трактовки положениям закона, выдает лицензии на право совершения операций по ценным бумагам и лишает их при выявлении злоупотреблений. Работа комиссии ведется по следующим направлениям: полное раскрытие информации, регулирование АЦБ, регулирование инвестиционных компаний и инвестиционных консультантов, наказание за нарушение законов. Для установления фактов нарушения фондового законодательства комиссия проводит специальные расследования, большая часть которых является негласными. Таким образом, комиссия выполняет функцию биржевой полиции.

В других странах указанные функции возлагаются на министерства финансов (казначейства), в составе которых выделяются специальные подразделения, отвечающие за соблюдение законности на фондовом рынке. Примером может служить опыт Японии, где в министерстве финансов образовано Бюро по ценным бумагам, куда поступает обширная статистика от фирм, занимающихся фондовыми операциями.

В третьих странах контроль за деятельностью на фондовом рынке возложен на систему центрального банка. Например, в Швеции эти функции возложены на банковскую инспекцию, которой предоставлено право получать у любого профессионального участника фондового рынка информацию обо всех заключенных им сделках. Для установления фактов нарушения законодательства инспекции предоставлено право проводить расследования и запрашивать все необходимые сведения у отдельных лиц и компаний, связанных с сомнительными операциями. При выявлении случаев недобросовестного поведения, инспекция может наложить штраф или передать дело в судебные органы. Имеются и другие модели организации системы контроля за исполнением фондового законодательства.

Для Азербайджанской Республики, ставшей членом многих международных организаций, очень важно изучение нормотворческой и правоприменительной функций международных организаций.

В частности, для расширения международного сотрудничества по борьбе с экономическими преступлениями рекомендуется:

- присоединиться к существующим международным правовым актам, в особенности к таким документам, как проект Конвенции Совета Европы по конфискации выручки от преступлений;

- подготовить проект Конвенции о принципах взаимодействия стран СНГ по противостоянию оргпреступности, для чего необходима унификация законодательства государств СНГ по борьбе с оргпреступностью;

- разработать предложения по активному сотрудничеству и взаимодействию в рамках международных соглашений по противодействию «отмывания» незаконных капиталов. Отсутствие единого стандарта в осуществлении антикоррупционной экспертизы в Азербайджане подталкивает на принятие отдельного нормативного акта, регулирующего как порядок, обязательность так и методику претворения упомянутой экспертизы проектов законов. В целях осуществления этого было бы полезным создать отдельный институт законодательства при Национальной Академии Наук. Данный институт мог бы осуществлять антикоррупционную экспертизу как действующих, так и проектов нормативных актов. Также в целях проработки отдельных вопросов, связанных с антикоррупционной борьбой, активизации и построения эффективного взаимодействия с НПО, общественными и иными организациями для аккумуляции и обработки информации, проведения анкетирования, интервьюирования и т.д. считаем целесообразным создать Центр антикоррупционных исследований. В ходе проведенного 15 февраля 2012 года международного форума на тему «Борьба против коррупции в Азербайджане: достижения и перспективы», в работе которой приняли участие представители Международной антикоррупционной академии (создана по инициативе представительства ООН по борьбе с наркотиками и преступностью, правительства Австрии, Европейского отделения по борьбе с мошенничеством и иными заинтересованными сторонами) было особо отмечено, что применение современных информационных технологий и e-услуг, есть весьма эффективный способ повышения эффективности в борьбе с коррупцией в Азербайджане.

В заключении отражены основные итоги проведенного исследования.

По теме диссертационного исследования опубликованы следующие научные работы автора:

1. Məhkəmə yolu ilə vergi borclarının alınmasının hüquqi aspektləri // Azərbaycanın vergi xəbərləri. Bakı, 2006, № 6 (34), s. 46-48.

2. Легализация преступных капиталов и «отмывание» денег в условиях финансовой глобализации // Azərbaycanın vergi xəbərləri. Bakı, 2007, № 5 (45), s. 60-64.

3. Bank-kredit fəaliyyəti sahəsində pul vəsaitlərinin talanmasının aşkar edilməsi və qarşısının alınmasının kriminalistik üsulları / Azərbaycan Respublikasında dövlət və hüquq quruculuğunun aktual problemləri. Elmi məqalələr məcmuəsi. Bakı, Adiloğlu, 2007, 18-ci buraxılış, s. 378-382.

4. Maliyyə institutlarının kapital bazarında fəaliyyətinin nəzəri-praktiki aspektləri / Azərbaycan Respublikasında dövlət və hüquq quruculuğunun aktual problemləri. Elmi məqalələr məcmuəsi. Bakı, Adiloğlu, 2007, 19-cu buraxılış, s. 227-235.

5. Правовые основы межгосударственного сотрудничества государств СНГ по борьбе с преступлениями в финансово-кредитной сфере // Beynəlxalq hüquq və inteqrasiya problemləri. Bakı, 2008, № 1-2 (13-14), s. 105-115.

6. Azərbaycan Respublikası hüquq mühafizə orqanlarının maliyyə-kredit münasibətləri sahəsindəki cinayətlərlə mübarizəyə dair beynəlxalq əməkdaşlığının əsas istiqamətləri / Azərbaycan Respublikasında dövlət və hüquq quruculuğunun aktual problemləri. Elmi məqalələr məcmuəsi. Bakı, Adiloğlu, 2008, 20-ci buraxılış, s. 383-386.

7. Банковский контроль за «отмыванием» денег // Современные аспекты экономики. СПб, 2008, № 11 (136), с.162-168.

8. Бегство капитала и «грязные» деньги / «Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики». Материалы 2-й международной конференции, 29-30 января 2009 года. Сборник докладов. Т. II / Под ред. д-ра экон.наук, проф. В.Е. Леонтева, д-ра экон. наук, проф. Н.П. Радковской.-СПб.: СПбГУЭФ, 2009, с. 36-38.

9. Криминализация отмывание денег // Qanun, Bakı, 2009, № 05 (181), s. 42-51.

10. Финансовые расследования и борьба с отмыванием криминальных капиталов в контексте банковской системы. Монография. Баку, Ганун, 2009, 260 с.

11. К проблеме разработки криминалистической характеристики расследования преступлений в финансово-кредитной сфере / Ümummill

liderimiz Heydər Əliyevin anadan olmasının 86-cı ildönümünə həsr olunmuş «Dövlət və hüquq quruculuğunun aktual problemləri» mövzusunda hüquq fakültəsi professor-müəllim heyətinin, aspirant, dissertant və magistrların 9-cu elmi-praktik konfransının materialları. Bakı, 2009, s. 204-211.

12. Banklar haqqında normativ-hüquqi aktlar toplusu. (Həmmüəllifliklə). Bakı, Qanun, 2009, 1092 c.

13. Əməliyyat-axtarış fəaliyyətinin əsasları, I cild. Dərs vəsaiti. (həmmüəllifliklə). Bakı, Çarşıoğlu, 2009, 400 s.

14. Проблемы моделирования предупреждения преступлений в финансово-кредитной сфере // Qanun. Bakı, 2010, № 01 (189), s. 41-47.

15. Организованная преступность в США в период экономического кризиса // АМЕА Fəlsəfə Sosioloqiya və Hüquq İnstitutu. Elmi əsərlər. Bakı, 2010, № 1 (14), s. 301-306.

16. Новые направления в банковской деятельности: противодействие легализации преступных доходов // Qanun, Bakı, 2010, № 2 (190), s. 153-158.

17. Azərbaycanca iqtisadi böhran dövründə azad sahibkarlığın perspektiv istiqamətləri // Qanun, Bakı, 2010, № 5 (193), s. 124-130.

18. Криминологическая характеристика преступлений в финансово-кредитной сфере // Российская юстиция, М., 2010, № 6, с. 41-43.

19. Общая классификация преступлений, совершаемых с использованием компьютерных информационных технологий в финансово-кредитной сфере // Вестник Московского Университета МВД России, Москва, 2010, № 6, с. 136-138.

20. Общепринятые концепции финансово-кредитной системы // Юридический мир, Москва, 2010, № 7 (63), с. 38-41.

21. Вопросы выявления и квалификации преступлений в финансово-кредитной сфере // Российский следователь, М., 2010, № 10, с. 10-12.

22. İqtisadi böhran dövründə Azərbaycan iqtisadiyyatının mövcud vəziyyəti və azad sahibkarlığın inkişafının perspektiv istiqamətləri // Azərbaycanın vergi xəbərləri, 2010, № 11 (87), s. 30-38.

23. Dağlıq Qarabağ münaqişəsi və işğal olunmuş nəzarətsiz ərazilərdə erməni işğalçılarının cinayətkarlıqlarının qarşısının alınması yolları // Dirçəliş-XXI əsr, Bakı, 2010, № 149-150, s. 329-336.

24. İqtisadi böhran və cinayətkarlıq / «Qlobal maliyyə böhranı və dövlət idarəetmə sistemində antiböhran siyasət: dünya təcrübəsi və Azərbaycan modeli» mövzusunda beynəlxalq elmi-praktiki konfransın materialları, Bakı, Azərbaycan, 2010, s. 221-224.

25. США – глобализация экономики и проблемы борьбы с

международной организованной преступностью / Наука и современность – 2010: сборник материалов III Международной научно-практической конференции. В 3-х частях. Часть 3 / Под общ. ред. С.С.Чернова. – Новосибирск: НГТУ, 2010, с. 133-137.

26. О размере и ущербе от отмывания денег в мировом масштабе / «Завершение переходного периода в экономике Азербайджана: анализ и выводы. Проблемы формирования модели национального развития» материалы республиканской научно-практической конференции, Баку, 2010, с. 244-245.

27. Kriminalistik metodika (ayrı-ayrı cinayətlərin araşdırılması metodikası). Dərs vəsaiti. (Həmmüəllifliklə). Bakı, Qanun, 2010, 484 s.

28. Əməliyyat-axtarış fəaliyyətinin əsasları. Dərslik. (Həmmüəllifliklə). Bakı, Qanun, 2010, 410 s.

29. Kriminalistika. Dərslik. (Həmmüəllifliklə). Bakı, Qanun, 2010, 710 s.

30. Müasir həyatda hüquq elminin rolu və inkişafının əsas istiqamətləri / «Hüquq elmlərinin prioritet istiqamətləri və hüquqşünas alimlərin qarşısında duran vəzifələr» mövzusunda beynəlxalq elmi-praktik konfransın materialları, Bakı, Elm, 2010, s. 179-186.

31. Fight agaist crimes in economic sphere // International symposium dedicated to Grigol Robakidze's 130 th anniversary / Criminological aspects of fight against criminality, Abstracts, Tbilisi, 2010, s. 11-12.

32. Специфические приемы и методы предупреждения преступлений в финансово-кредитной сфере // Вестник Московского Университета МВД России, № 7, Москва, 2010, с. 130-133.

33. Международные соглашения по борьбе с преступлениями в финансово-кредитной сфере // Вестник Московского Университета МВД России, № 8, 2010, с. 115-120.

34. Экономико-правовая характеристика финансово-кредитной системы Азербайджана. Монография. Закон и право, Москва, 2011, 120 с.

35. Квалифицирующие признаки статей УК РФ и УК Азербайджана, предусматривающих уголовную ответственность за преступления в сфере экономики / “Hüquq elminin və təhsilinin müasir problemləri və həlli yolları” adlı beynəlxalq konfransının materialları, Bakı, 2011, с. 114-119.

36. Криминологическая профилактика незаконной предпринимательской деятельности и разграничение норм ответственности за преступления, совершенные в сфере теневой экономики в Азербайджанской Республике // АМЕА-нын Мəғузələri, 2011, № 6, LXVII cild, с. 162-168.

37. Преступления в сфере банковского кредитования и методика их предупреждения. Практическое пособие. (Соавтором). Дело и сервис, Москва, 2012, 272 с.

38. О некоторых специфических приемах и методах предупреждения преступлений в финансово-кредитной сфере в Азербайджанской Республике / Azərbaycan Respublikasının Konstitusiyə Məhkəməsi, AMEA-nın Fəlsəfə, sosiologiya və hüquq institutu tərəfindən təşkil olunan Hüquq elminin müasir problemləri II Respublika elmi-nəzəri konfransın materialları, Bakı, 2013, с.77-82.

39. Uğurlu vergi siyasətinin davamı milli iqtisadiyyatın sosial sektorunun inkişafında mühüm amillərindən biridir / Azərbaycanın davamlı inkişafında vergi siyasətinin rolu. Elmi-praktiki konfrans, Şamaxı-2015, Best-Pak mətbəəsi, s. 201-203.

40. О некоторых аспектах влияния теневой экономики на финансово-экономическую безопасность Азербайджана / III Международная научно-практическая конференция "Образование и наука в современных условиях". Центр научного сотрудничества "Интерактив плюс" Чебоксары 2015, с.290-296.

41. Fighting corruption: Broadening the range of preventative measures and international collaboration // London, 2015, "Financial Regulation International" journal, "Informa" UK.PLC, p. 21-22.

42. О некоторых вопросах международного сотрудничества в сфере борьбы с коррупцией // Wshodnioeuropejskie Czasopismo Naukowe. East European Scientific Journal (Warsaw, Poland), № 4, 2015, p. 11-14.

43. Anti-Corruption: Expanding the Range of Functional Activities of the Prevention and International Cooperation // London, 2015, "Financial Regulation International" journal. "Informa" UK.PLC, p. 21-23.

44. Bank işi. Dərslik (2 cilddə). Bakı, "Azərbaycan" nəşriyyatı, 2016, 534 s.

45. Maliyyə Terrorçuluğu // "Qanun" elmi hüquq jurnalı. Bakı, 2016, № 12 (266), s. 107-112.

46. Criminal Law: Combating Crimes in Financial Sphere // Journal of Advanced Research in Law and Economics 8(22), Winter, 2016, p. 2051-2061.

47. О некоторых вопросах назначения наказания за преступления в финансово-кредитной сфере // AMEA-nın "Xəbərlər" jurnalı, İctimai Elmlər Seriyası, №1, 2017, s. 127-132.

48. Kriptovalyuta-Bitcoin(BTC)Virtual real pul vahidi, yoxsa real aləmin virtual aktivi // AMEA-nın "Xəbərlər" jurnalı, İctimai Elmlər Seriyası, №2, 2018, s. 189-198

XÜLASƏ

Mirəli Sahib oğlu Kazımovun 5611.01 - “Cinayət hüququ və kriminologiya; cəza-icra hüququ” ixtisasında hüquq üzrə elmlər doktoru elmi dərəcəsi almaq üçün təqdim etdiyi “Maliyyə-kredit sferasında olan cinayətlər ilə mübarizənin müasir problemləri” mövzusunda yazdığı dissertasiya işi müstəqil bitkin, kompleks və monoqrafik xarakterli tədqiqat əsəridir.

Dissertasiyanın elmi yeniliyini Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan cinayət qanununda maliyyə-kredit sferasında olan cinayətlərə görə məsuliyyət nəzərdə tutan normaların dairəsinin müəyyən edilməsi, onların təsnifatının, habelə hüquqi təhlilinin aparılması, məhkəmə təcrübəsində bu növ cinayətlərin tövsifi və cəza təyini məsələlərinin araşdırılması, bu sahədə mövcud olan çətinliklərin, yol verilən səhvlərin aşkar olunması və onların aradan qaldırılması istiqamətində elmi cəhətdən əsaslandırılmış təkliflərin irəli sürülməsi, maliyyə-kredit cinayətkarlığının vəziyyəti, dinamikası və strukturunun tədqiq edilməsi, bu növ cinayətkarlığın səbəb və şəraitinin, müasir determinantlarının və onlara qarşı mübarizə tədbirlərinin, habelə beynəlxalq mübarizə təcrübəsinin imkanlarının müəyyən edilməsi təşkil edir.

Dissertasiya işi giriş, on üç yarımfəsli əhatə edən dörd fəsil, nəticə və istifadə olunmuş ədəbiyyat siyahısı hissələrindən ibarətdir.

Tədqiqat işinin giriş hissəsində tədqiqat mövzusunun aktuallığı əsaslandırılır, mövzunun elmi işlənmə səviyyəsi, tədqiqatın obyektı, predmeti, məqsəd və vəzifələri, metodoloji bazası, nəzəri, normativ və empirik əsasları, elmi yeniliyi müəyyən edilir, müdafiəyə çıxarılan müddəalar təqdim olunur, tədqiqatın nəticələrinin nəzəri və praktik əhəmiyyəti, əpro-basiyası və strukturu haqqında məlumat verilir.

Dissertasiya üçün I fəslə “Azərbaycan Respublikasının maliyyə-kredit sferasının ümumi hüquqi xarakteristikası və bu sahədə cinayət qanunvericiliyinin inkişaf tarixi” adlanır və özündə iki yarımfəsli birləşdirir. Burada Azərbaycan Respublikasının maliyyə-kredit sferasının ümumi xarakteristikası və onun hüquqi tənzimlənməsinin xüsusiyyətləri, maliyyə-kredit sferasında törədilən ictimai təhlükəli əməllər ilə mübarizədə cinayət qanunvericiliyinin inkişaf tarixi tədqiq olunmuşdur.

Tədqiqat işinin II fəslə “Maliyyə-kredit sferasında olan cinayətlər ilə cinayət-hüquqi mübarizə” adlanır və dörd yarımfəsildən ibarətdir. Birinci yarımfəsildə Azərbaycan Respublikasının maliyyə-kredit sistemində qəsd edən cinayətlərin dairəsi, onların anlayışı, əlamətləri müəyyən edilir. İkinci yarımfəsil bəhs edilən cinayətlərin tövsifi, üçüncü yarımfəsil isə cəza təyini

məsələlərinə həsr olunmuşdur. II fəslin sonuncu yarım fəsli maliyyə-kredit sferasında olan cinayətlər ilə mübarizəyə dair cinayət-hüquqi normaların təkmilləşdirilməsinə həsr olunmuşdur.

Dissertasiya işinin III fəslə "Maliyyə-kredit sferasında olan cinayətlərin kriminoloji xarakteristikası və qarşısının alınması" adlanır və beş yarım fəsildən ibarətdir. Birinci yarım fəsildə Azərbaycan Respublikasında maliyyə-kredit cinayətkarlığının vəziyyəti, dinamikası və strukturu nəzərdən keçirilir. İkinci yarım fəsildə bəhs edilən cinayətkarlığın səbəb və şəraiti, determinantları müəyyən edilir, gizli iqtisadiyyatın müəyyən edilməsi və qiymətləndirilməsi meyarlarının işlənilib hazırlanmış metodikası təqdim edilir. Üçüncü yarım fəsil maliyyə-kredit sferasında cinayət törətmiş şəxslərin kriminoloji xarakteristikasına həsr olunmuşdur. Dördüncü yarım fəsil "Maliyyə-kredit sferasında olan cinayətlərin profilaktikası" adlanır. Beşinci yarım fəsildə isə informasiya-kompyuter texnologiyasının inkişafının maliyyə-kredit sistemi obyektlərinin cinayət-hüquqi müdafiəsinə təsiri məsələləri tədqiq olunmuşdur.

Tədqiqat işinin IV fəslə "Beynəlxalq sferada maliyyə-kredit cinayətkarlığı ilə mübarizə problemləri və bu istiqamətdə beynəlxalq əməkdaşlığın hüquqi təminatının təkmilləşdirilməsi" adlanır və iki yarım fəsildən ibarətdir. Burada iqtisadi böhran şəraitində beynəlxalq maliyyə-kredit münasibətlərinə kriminal təhdidlərdən bəhs olunur, maliyyə-kredit sferasında olan cinayətlər ilə mübarizəyə dair beynəlxalq təcrübə tədqiq edilir.

Dissertasiya işinin nəticə hissəsində cinayət hüququnun və kriminologiyanın yeni elmi-nəzəri müddəalar ilə zənginləşdirilməsinə xidmət edən müddəalar, qanunvericiliyin və hüquqtətbiqetmə fəaliyyətinin təkmilləşdirilməsinə yönəlmiş təkliflər yığcam şəkildə ifadə olunmuşdur.

SUMMARY

The dissertation research on the subject "Modern Problems of Fight against Crimes in the Financial and Credit Sphere" presented for a degree of the doctor of science by right represents a complex research of the relevant and important, representing great scientific and practical value problem.

The novelty of a dissertation research consists that in it for the first time in the Azerbaijani literature an attempt of criminal and legal and criminological consideration of modern problems of fight against financial and credit crimes on base not only legislations of the Azerbaijan Republic, but also the legislation of other states is made.

The thesis consists of introduction, four chapters, the conclusion and the list of the used literature.

The relevance of a subject of a research, object, subject, degree of scientific readiness of a problem, the purpose and task, the methodological and theoretical bases, standard and empirical bases of a research, its scientific novelty, basic provisions submitted for protection, the theoretical importance and practical value of the conducted research, approbation of results of work and its structure is proved in introduction.

In chapter 1 of the work under the name "The legislation on financial and credit crimes: the history of development and the current state" is given a general characteristic and features of a legal regulation of crimes in the financial and credit system of the Azerbaijan Republic, development of the legislation in fight against the crimes committed in the financial and credit sphere is considered.

In chapter 2 of work under the name "Criminal and Legal Fight against Crimes in the Sphere of the Financial and Credit Relations" the concept and classification of the crimes encroaching on the financial and credit system of Azerbaijan are surveyed, questions of qualification of crimes in the financial and credit sphere are investigated, features of assignment of punishment for crimes in the financial and credit sphere and also problems of improvement of criminal precepts of law on fight against crimes in the financial and credit sphere are analyzed.

In a work chapter 3 under the name "The Criminological Characteristic and Prevention of Crimes in the Financial and Credit Sphere" the state, dynamics and structure of crime in the financial and credit sphere, the reasons and conditions of commission of crimes in the financial and credit sphere are surveyed, the criminological characteristic of the persons who committed crimes in the financial and credit sphere, prophylaxis of

crimes in the financial and credit sphere and also influence of development of information and computer technologies on criminal legal protection of objects of financial and credit system is made.

In chapter 4 under the name "Problems of the International Fight against Financial and Credit Crime and Improvement of Legal Support of the International Cooperation in This Direction" criminal threats to the international financial relations in the conditions of an economic crisis, the international experience in fight against crimes in the financial and credit sphere are surveyed.

The main conclusions and proposals of the author received as a result of the conducted research are reflected in the conclusion.

The conclusions received by the author, references and provisions can be used in research activities for further studying of problems of counteraction to crimes in the financial and credit sphere; in law-making activities for modernization of criminal precepts of law about responsibility for infringement of the financial and credit relations and also all-social and special and criminological on their prophylaxis; in educational process of legal higher education institutions when teaching a course of criminal law and criminology; in activities of law enforcement agencies for investigation, qualification and identification of the designated group of crimes.

Çapa imzalanmışdır: 26.05.2018
Kağız formatı 60x84 1/16 Sayı: 100

“Ləman Nəşriyyat Poliqrafiya”
MMC-də çap olunmuşdur

**AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI TƏHSİL NAZİRLİYİ
BAKİ DÖVLƏT UNİVERSİTETİ**

Əlyazması hüququnda

MİRƏLİ SAHİB oğlu KAZIMOV

**MALİYYƏ-KREDİT SFERASINDA
OLAN CİNAYƏTLƏR İLƏ MÜBARİZƏNİN
MÜASİR PROBLEMLƏRİ**

İxtisas: 5611.01 – Cınayət hüququ və kriminologiya;
cəza-icra hüququ

**Hüquq üzrə elmlər doktoru elmi dərəcəsi
almaq üçün təqdim olunmuş dissertasiyanın**

AVTOREFERATI

BAKİ – 2018