


ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТИВНЫХ ПРИЗНАКОВ ОСНОВНОГО СОСТАВА НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА


Сергей Александрович Дробот¹, Иван Николаевич Малеев²

^{1,2} Челябинский государственный университет, Челябинск, Россия

¹ Drobots@mail.ru

 <https://orcid.org/0009-0008-0764-1376>

² ivan_maleev@bk.ru

 <https://orcid.org/0009-0001-7400-1503>

Аннотация. Автор исследует объективные признаки состава преступления, описанного в ч. 1 ст. 176 УК РФ. Данное преступление подрывает систему взаимоотношений кредитора и заемщика в сфере кредитования, которая основывается в значительной мере на взаимном доверии. Имея сходство с посягательствами на собственность незаконное получение кредита таковым не является, что обусловило особенную характеристику признаков состава данного преступления. При осуществлении официальной квалификации правоприменителям необходимо ясно представлять о том, какого содержания признаки состава преступления, относятся к объективной стороне состава преступления. При этом представляется, что полное понимание свойств этих признаков возможно только при комплексном анализе и сопоставлении.

В настоящей статье автор обращает внимание на неоднозначность восприятия некоторых признаков преступления, обозначенных в ч. 1 ст. 176 УК РФ. Это связано с тем, что диспозиция данной нормы относится к категории бланкетных и поэтому предполагает обращение к нормам не только уголовного, но и гражданского и банковского законодательства России.

В целом, научная статья ориентирована на сотрудников следственно-судебных органов, специализирующихся на расследовании экономических преступлений. При этом представляет интерес и для лиц осуществляющих научно-исследовательскую деятельность в сфере анализа экономических преступлений.

Ключевые слова: получение кредита, льготные условия кредитования, хозяйственное положение, ущерб

Для цитирования: Дробот С. А., Малеев И. Н. Характеристика объективных признаков основного состава незаконного получения кредита // Правопорядок: история, теория, практика. 2024. № 2 (41). С. 61–66. DOI: 10.47475/2311-696X-2024-41-2-61-66


Research article

CHARACTERISTICS OF OBJECTIVE SIGNS OF THE MAIN COMPOSITION OF ILLEGAL LOAN RECEIPT


Sergey A. Drobot¹, Ivan N. Maleev²

^{1,2} Chelyabinsk State University, Chelyabinsk, Russia

¹ Drobots@mail.ru

 <https://orcid.org/0009-0008-0764-1376>

² ivan_maleev@bk.ru

 <https://orcid.org/0009-0001-7400-1503>

Abstract. The author examines the objective signs of the corpus delicti described in Part 1 of Article 176 of the Criminal Code of the Russian Federation. This crime undermines the system of relations between the lender and the borrower in the field of lending, which is based largely on mutual trust. Having similarities with encroachments on property, the illegal receipt of a loan is not such, which led to a special characteristic of the signs of the composition of this crime. When carrying out official qualification, law enforcement officers need to be clear about what the content of the sign of the composition of the specified crime is, which are classified as objective signs. At the same time, it seems that a complete understanding of the properties of these features is possible only with a comprehensive analysis and comparison.

In this article, the author draws attention to the ambiguity of perception of some signs of a crime indicated in Part 1 of Article 176 of the Criminal Code of the Russian Federation. This is due to the fact that the disposition of this norm

belongs to the category of blanks and therefore implies an appeal to the norms of not only criminal, but also civil and banking legislation of Russia.

In general, the scientific article is aimed at employees of investigative and judicial authorities specializing in the investigation of economic crimes. At the same time, it is of interest to persons engaged in research activities in the field of analysis of economic crimes.

Keywords: obtaining a loan, preferential credit conditions, economic situation, damage

For citation: Drobot SA, Maleev IN. Characteristics of objective signs of the main composition of illegal loan receipt. *Pravoporyadok: istoriya, teoriya, praktika* [Legal and Order: History, Theory, Practice]. 2024;(2):61-66. DOI: 10.47475/2311-696X-2024-41-2-61-66 (In Russ.)

Введение

Преступление, закрепленное в ч. 1 ст. 176 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее — УК РФ), посягает на отношения, складывающиеся в сфере осуществления кредитной деятельности. Предпринимательская деятельность в современном мире немыслима без надежной системы предоставления кредитов. Предприниматели для претворения в жизнь своих перспективных коммерческих проектов часто нуждаются в дополнительных финансовых и иных ресурсах. Предоставить данные средства могут только коммерческие кредитные организации (чаще всего это банки). Отсюда эффективная деятельность системы кредитования положительно сказывается на деятельности предпринимателей [6, с. 266]. Лица, осуществляющие коммерческую деятельность, таким образом, получают возможность проводить в жизнь многие перспективные коммерческие проекты.

Однако кредитование само по себе является одним из видов коммерческой деятельности. Поэтому при предоставлении кредита требуется выполнять определенную процедуру, чтобы кредитная организация была уверена в платежеспособности возможного должника. Некоторые предприниматели в силу разных обстоятельств (плохое хозяйственное положение предприятия, отсутствие времени ждать решения о выделении кредита) намеренно нарушают процедуру предоставления кредита. Это часто приводит к финансовому ущербу для кредитных организаций, так как кредит предоставляется без установленных гарантий [5, с. 12–14]. Именно для защиты интересов кредитных организаций от незаконных действий предпринимателей, нуждающихся в предоставлении кредита, был введен в российское уголовное законодательство состав незаконного получения кредита.

Для понимания общественной опасности этого преступления и его основных свойств важнейшее значение имеют объективные признаки основного состава указанного преступления (ч. 1 ст. 176 УК РФ). К таким признакам традиционно принято относить объект преступления (вместе с признаками предмета преступления и потерпевшего от преступления, если они имеются), а также объективную сторону преступления.

Материал и методы

В статье использованы нормы уголовного законодательства, а также нормативные акты других отраслей

права, необходимые для понимания содержания состава незаконного получения кредита. В качестве специальных правовых частнонаучных исследовательских методов использованы формально-юридический метод, метод сравнительно-правового анализа, системно-правовой метод и др.

Результат и их обсуждение

Непосредственный объект состава преступления, закрепленного в ч. 1 ст. 176 УК РФ, можно разделить на основной и дополнительный. В качестве основного объекта преступления выступают отношения, урегулированные нормами гражданского права, связанные с предоставлением кредита или льготных условий кредитования. Данные отношения в свою очередь можно разделить на две части: отношения по поводу предоставления кредита или льготных условий кредитования и отношения по поводу возвращения кредита и осуществления выплат за пользование кредитными средствами [6, с. 266]. Отношения собственности для объекта рассматриваемого состава преступления являются также обязательными, так как в результате совершения этого преступления кредитная организация должна обязательно понести определенные имущественные потери [7, с. 73–78]. Здесь следует обратить особое внимание на то, что по характеру преступления, закрепленного в ч. 1 ст. 176 УК РФ, действия субъекта преступления не должны быть направлены на причинение имущественного вреда кредитной организации. Поэтому отношения собственности являются только дополнительным объектом в рассматриваемом составе преступления.

Предметом преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 176 УК РФ, являются кредитные средства, определенные ст. 819 и 822 ГК РФ. Согласно ст. 819 ГК РФ в качестве кредитных средств могут выступать только денежные средства (деньги). Вместе с тем ст. 822 ГК РФ содержит определение такой разновидности кредитного договора, как товарный кредит, предметом которого могут быть вещи, определенные родовыми признаками. Классификация таких вещей дана в ст. 128 ГК РФ. Согласно данной норме к вещам относятся: 1) деньги; 2) ценные бумаги; 3) иное имущество; 4) имущественные права [8, с. 119].

Деньгами (валютой) согласно ст. 140 ГК РФ являются рубль как законное платежное средство, обязательное к приему по нарицательной стоимости на всей

территории Российской Федерации, а также иностранная валюта (ч. 2 ст. 140 ГК РФ).

Ценной бумагой в соответствии со ст. 142 ГК РФ является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление и передача которых возможны только при его предъявлении. Видами ценных бумаг являются: 1) государственная облигация, 2) облигация, 3) вексель, 4) чек, 5) депозитный сертификат, 6) сберегательный сертификат, 7) банковская сберегательная книжка на предъявителя, 8) коносамент, 9) акция, 10) приватизационные ценные бумаги, 11) другие документы, которые отнесены законодательством о ценных бумагах или на его основе к ценным бумагам (ст. 143 ГК РФ).

Разновидностью ценной бумаги является бездокументальная ценная бумага, имущественные права по которой удостоверяются не в виде письменного документа, а, например, с помощью электронных средств платежа (ст. 149 ГК РФ) [9, с. 50–52].

Иным имуществом (то есть имуществом, отличным от денег и ценных бумаг), полагаем, следует считать:

1) недвижимые вещи (земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты, леса, многолетние насаждения, здания, сооружения и все, что прочно связано с землей) (ч. 1 ст. 130 ГК РФ), а также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты (ч. 2 ст. 130 ГК РФ) и иное имущество, отнесенное к недвижимому согласно закону (ч. 2 ст. 130 ГК РФ);

2) предприятия — имущественные комплексы, используемые для осуществления предпринимательской деятельности (ст. 132 ГК РФ);

3) животные (ст. 137 ГК РФ);

4) валютные ценности, которые помимо иностранной валюты (денег) и ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, включают драгоценные металлы и драгоценные природные камни за исключением ювелирных изделий и их лома (ст. 141 ГК РФ);

5) иные материальные объекты, которые не изъяты полностью из гражданского оборота.

Анализ отечественного гражданского законодательства позволяет сделать вывод о том, что к кредиту (кредитным средствам), предоставляемому в рамках гражданско-правовых отношений, не могут быть отнесены вещи:

а) полностью изъяты из гражданского оборота (отдельные виды вооружений, ядерная энергия и иные предметы);

б) ограниченные в обороте, и в том числе в части использования в качестве кредитного средства. Такие ограничения, например, касаются земельных участков, за исключением сделок, разрешенных законодательством;

в) юридически не являются кредитными средствами деньги и иные вещи, предоставленные на основании договора займа (ст. 807 ГК РФ) [6, с. 267–269].

Некоторые ученые полагают, что в качестве предмета незаконного получения кредита, следует рассматривать льготные условия кредитования [3, с. 96–97]. Однако здесь следует учесть, что кредитная льгота сама по себе кредитом не является, и ее следует рассматривать как право на особое привилегированное положение при кредитовании. Таким образом, льготное условие кредитования есть не что иное, как имущественное право [10, с. 3]. В связи с тем, что предметом преступления может являться только предмет материального мира, кредитная льгота к предмету преступления не может быть отнесена. Поэтому следует полагать, что состав незаконного получения кредита может быть беспредметным.

С объективной стороны рассматриваемое преступление состоит в получении кредита (льготных условий кредитования) путем представления кредитору заведомо ложных сведений, повлекшее причинение крупного ущерба. Исходя из диспозиции ч. 1 ст. 176 УК РФ в качестве общественно опасного деяния выступает получение денежных средств или другого имущества в соответствии с договором кредита.

В соответствии с гражданским законодательством по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст. 819 ГК РФ). Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

Гражданский кодекс предусматривает и другие виды кредита: товарный кредит и коммерческий кредит. По договору товарного кредита одна сторона предоставляет другой вещи, определенные родовыми признаками (ст. 822 ГК РФ), а при коммерческом кредите в договорах, исполнение которых связано с передачей другой стороне денежных сумм или других вещей, определенных родовыми признаками, предусматривается предоставление кредита в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (ст. 823 ГК РФ). Представляется однако, что по смыслу ст. 176 УК РФ речь идет о незаконном получении кредита по кредитному договору в соответствии со ст. 819 ГК РФ, когда кредитором выступает банк или иная кредитная организация, предоставляющая заемщику кредит в виде денежных средств.

Банки и небанковские кредитные организации, имеющие лицензию на проведение банковских операций, осуществляют кредитование на основе принципов возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целенаправленности.

Принцип возвратности означает, что денежные средства, полученные в виде ссуды, должны быть возвращены банку или иной кредитной организации в установленные сроки (принцип срочности), нарушение которых влечет за собой применение определенных санкций. За предоставление кредита, как правило, взимается определенная плата в виде процента

от ссуды. Размер кредитной ставки определяется сторонами кредитного договора самостоятельно. Принцип обеспеченности проявляется в том, что банки и другие кредитные организации с целью обеспечения возврата кредита, как правило, выдают его под различные формы обеспечения: под залог товарно-материальных ценностей, недвижимости, под гарантию, поручительство, под обязательства в других формах, принятых в банковской практике¹. Наконец, банковский кредит обычно выдается на строго определенные цели (принцип целенаправленности).

В соответствии со смыслом нормы, закрепленной в ч. 1 ст. 176 УК РФ, в качестве кредита нельзя рассматривать кредиты, которые предоставляются отдельным гражданам на цели, не относящиеся к предпринимательской деятельности (например: потребительский кредит, кредит на индивидуальное жилищное строительство, ипотечный кредит и т. д.) [6, с. 267].

Под льготными условиями кредитования следует понимать более выгодные, по сравнению с общими, условия получения кредита или его возврата. Заемщику представляются преимущества в процентной ставке за кредит или отсрочка начала погашения кредита. Льготное кредитование установлено в настоящее время, например, для субъектов малого предпринимательства [1, с. 105–107]. При льготном кредитовании кредитным организациям, как правило, за счет государства или различных фондов компенсируется соответствующая льготным условиям договора разница, то есть происходит полное или частичное возмещение недополученных кредитной организацией доходов. При этом важно учесть, что само по себе получение льготных условий кредитования не может повлечь причинение ущерба банку или иной кредитной организации. Для того чтобы воспользоваться данными льготами, необходимо фактически вступить в кредитные отношения с кредитором. Таким образом, получение льготных условий кредитования как общественно опасное деяние в рамках ч. 1 ст. 176 УК РФ является частным случаем незаконного получения кредита. При этом в качестве различия следует указать, что при использовании льготных условий кредитования деяние (и соответственно объективная сторона) начинается ранее, чем при общем незаконном получении кредита.

Нами ранее уже указывалось, что законодатель сформулировал общественно-опасное деяние как получение кредита или льготных условий кредитования. Термин «получение» означает фактическое обладание чем-либо, то есть наличие возможности распоряжаться чем-либо по своему усмотрению. Таким образом, рассматриваемое общественно опасное деяние может быть совершено только в форме действия, так как субъект преступления должен осуществить необходимые

активные телодвижения, направленные на реализацию возможности обладать предоставляемыми кредитными средствами. Таким образом, под получением кредита следует понимать его выдачу (хотя бы части) кредитором заемщику. Форма выдачи не влияет на квалификацию. Кредит может быть выдан наличными деньгами (в основном для индивидуальных предпринимателей или кредит на выплату заработной платы); кредитная сумма может быть зачислена на расчетный счет предприятия-заемщика; она может направляться банком по поручению заемщика непосредственно на оплату предъявленных к счету расчетно-денежных документов и т. п. Такое же понятие вкладывается в получение льготных условий кредитования, с той только разницей, что субъект заключает с кредитором кредитный договор о льготном кредитовании (с понижением процентной ставки).

В составе незаконного получения кредита обязательным элементом является способ совершения преступления. В качестве способа совершения преступления выступает предоставление кредитной организации ложных сведений о хозяйственном положении или финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации. Указанный способ характеризует саму суть преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 176 УК РФ, так как именно данный способ характеризует получение кредита как незаконное. Он заключается в том, что индивидуальные предприниматели, коммерческие или некоммерческие организации любой организационно-правовой формы и формы собственности «получают в банке или небанковской кредитной организации кредит либо добиваются льготных условий кредитования (по сроку, размеру процентной ставки и др.) вследствие того, что они ввели кредитора в заблуждение относительно гарантий обеспеченности своевременности и полного возврата кредита, предоставив ему заведомо ложные сведения о своем хозяйственном положении либо финансовом состоянии, обрисовывая их в более выгодном для себя свете» [2, с. 119].

Исходя из сказанного, можно сделать вывод, что обязательным признаком объективной стороны данного преступления является обман. Содержание обмана четко определено в диспозиции — сведения о хозяйственном положении либо финансовом состоянии заемщика. В лексикографической литературе обман определяется как ложное представление о чем-нибудь, заблуждение. Обмануть — означает ввести кого-либо в заблуждение, поступить недобросовестно, нарушить обещание. В науке уголовного права России под обманом принято понимать осознанное сокрытие или искажение истины, совершенные в устной или письменной форме либо посредством умолчания путем действия или бездействия при наличии вытекающей из закона или договора обязанности действовать [3, с. 98]. Возникает вопрос о том, следует ли к способу совершения преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 176 УК РФ, относить злоупотребление доверием. Мы полагаем, что

¹ В ст. 329 ГК РФ указывается, что исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором.

данный способ причинения ущерба вполне соответствует признакам рассматриваемого преступления. Законодатель в самой диспозиции нормы не ограничивает способ только обманом. Поэтому использование для совершения преступления ранее сложившихся доверительных отношений вполне может выступать как способ незаконного получения кредита [10, с. 12–14].

Хозяйственное положение — это совокупность внутренних и внешних данных, характеризующих ведение экономического хозяйства предприятия, его производственную сторону дела. К заведомо ложным сведениям о хозяйственном положении относятся следующие сведения: неверные данные об учредителях, руководителях, акционерах, основных партнерах, связях, кооперации с другими фирмами; фиктивные гарантийные письма, поручительства, предоставленное в залог имущество, на которое нельзя обратить взыскание, не соответствующее объявленной стоимости, не являющееся собственностью залогодателя и т. п.; технико-экономическое обоснование, в котором неверно указаны основные направления использования заемных средств, конкретные хозяйственные операции; сфальсифицированные договоры, платежные, транспортные и иные документы о хозяйственной операции, на которую направляется кредит; поддельные договоры и другие документы, неправильно свидетельствующие о возможности реализации заемщиком своей продукции, его конкурентоспособности, положении на рынке и т. п.; данные складского и бухгалтерского учета и другие сведения.

К заведомо ложным сведениям о финансовом состоянии, то есть о наличии и характеристике денежных средств, относятся сфальсифицированные: бухгалтерские документы о регистрации в налоговой инспекции, в которых финансовое состояние показано в более лучшем положении; справка о дебиторской и кредиторской задолженности, о полученных кредитах и займах в других банках, выписки из расчетных и текущих счетов и другие сведения [1, с. 116–117].

В уголовно-правовой литературе дается различная оценка сведениям, которые должны характеризовать хозяйственное положение и финансовое состояние индивидуального предпринимателя или организации. Так высказывалось мнение о том, что необоснованно относить к заведомо ложным сведения о связях с другими фирмами; об учредителях (в диспозиции речь идет о хозяйственном положении либо финансовом состоянии не любых организаций, а именно заемщика); неправильное указание основных направлений использования заемных средств в технико-экономическом обосновании либо сфальсифицированные документы о хозяйственной операции, на которую испрашивается кредит [4, с. 48]. Однако представляется, что такое мнение является слишком широким. Законодатель не уточнил, какие именно сведения должны характеризовать хозяйственное положение и финансовое состояние заемщика. Поэтому имеются основания полагать, что к таким сведениям должны относиться

сведения не только прямо, но и косвенно характеризующие платежеспособность заемщика. Здесь уместно согласиться с мнением И. В. Шишко о необходимости Пленуму Верховного Суда РФ в своем постановлении разрешить вопросы толкования рассмотренных признаков состава ч. 1 ст. 176 УК РФ [4, с. 48].

Кроме сказанного следует учесть, что обязательной характеристикой обмана, применительно к незаконному получению кредита, должно выступать отсутствие легальных оснований для получения кредита. Это значит, что не предоставив ложных сведений, субъект не получил бы кредит, то есть кредитная организация не при каких обстоятельствах не должна была на законных основаниях предоставлять кредит данному лицу.

Обязательным конститутивным признаком материального состава преступления, как мы уже ранее указывали, является наступление общественно опасных последствий. В соответствии с диспозицией ч. 1 ст. 176 УК РФ под общественно опасными последствиями преступления следует понимать причинение крупного ущерба. В науке уголовного права ущерб применительно к составу незаконного получения кредита предлагалось определять по разному. Некоторые ученые под ущербом в данном составе преступления предлагали понимать все виды возможных последствий: как материальных, так и нематериальных [3, с. 101]. Другие ученые полагали, что ущерб должен выражаться только в виде реального ущерба [4, с. 51]. Существовало и третье мнение о том, что ущерб должен пониматься точно так же как и в составе преступления, закрепленном в ст. 177 УК РФ [2, с. 121].

На сегодняшний день законодатель поставил точку в этих спорах. В соответствии с примечанием к ст. 170.2 УК РФ под крупным ущербом применительно к рассматриваемому преступлению следует понимать сумму, превышающую три миллиона пятьсот тысяч рублей. Таким образом, последствия в составе незаконного получения кредита могут быть только имущественными и определяются в конкретно-определенной сумме.

Как представляется, данная сумма должна состоять из реальных имущественных потерь и (или) упущенной выгоды.

Реальные имущественные потери должны включать в себя сумму невозвращенного кредита. К упущенной выгоде следует относить сумму не уплаченных процентных платежей по кредиту. Упущенная выгода как ущерб в данном случае связана с особенностью деятельности кредитных организаций, которая заключается в том, что за пользование кредитными ресурсами взимается определенная плата.

Говоря об ущербе, не следует забывать о другом важном признаке объективной стороны рассматриваемого преступления — потерпевшем. Данный признак является обязательным для данного состава преступления. Хотя сам потерпевший четко не обозначен в исследуемой норме, его признаки выводятся из смысла самой нормы. Потерпевшим, исходя из текста ч. 1

ст. 176 УК РФ, является кредитор. Кредитная деятельность является специфичным видом предпринимательства и для осуществления данного вида деятельности требуется разрешение Центрального банка РФ. В соответствии со ст. 1 федерального закона от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности»¹ кредитной организацией может являться банк или небанковская организация, имеющая лицензию на осуществление кредитной деятельности. Исходя из этого, кредитором может являться только организация (то есть юридическое лицо), имеющая соответствующую лицензию Центрального банка РФ.

Другим конститутивным признаком состава преступления является причинная связь между общественно опасным деянием и наступившими общественно опасными последствиями. Правоприменитель обязан установить, что в результате предоставления ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии был выдан кредит, а это в свою

очередь повлекло причинение крупного ущерба кредитору, так как заемщик оказался не в состоянии выполнить условия договора о кредите.

Все иные признаки объективной стороны преступления в составе незаконного получения кредита являются факультативными и соответственно не влияют на квалификацию данного преступления.

Заключение и выводы

Рассматривая объективные признаки преступления, закрепленного в ч. 1 ст. 176 УК РФ, необходимо учитывать, что по своему объекту посягательства данное преступление не относится к преступлениям против собственности. Таким образом, вводя в уголовный закон ст. 176 УК РФ, законодатель криминализировал поведение, не направленное на прямое завладение чужим имуществом, но очевидно опасное для сложившихся отношений кредитования. Через призму непосредственного объекта необходимо понимать признаки объективной стороны незаконного получения кредита. Это связано с оценкой способа преступления (обман, но уже чем в мошенничестве), содержания ущерба и в целом момента окончания данного преступления.

¹ О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. № 27. Ст. 357.

Список источников

1. Воеводкина К. М. Незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: уголовно-правовая характеристика, ретроспективный и сравнительно-правовой аспекты : дис. ... канд. юрид. наук. Екатеринбург, 2022. 236 с.
2. Волженкин Б. В. Экономические преступления. Санкт-Петербург : Юридический центр Пресс, 1999. 312 с.
3. Гаухман Л. Д., Максимов С. В. Уголовная ответственность за преступления в сфере экономики. Москва, 1998. 304 с.
4. Горелик А. С., Шишко И. В., Хлупина Г. И. Преступление в сфере экономической деятельности и против интересов службы в коммерческих и иных организациях. Красноярск, 1998. 200 с.
5. Кичеев Б. Н. Преступность в сфере экономической деятельности: криминологическая и уголовно-правовая характеристика : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Санкт-Петербург, 2001. 23 с.
6. Лопашенко Н. А. Преступления в сфере экономической деятельности: теоретический и прикладной анализ : монография. В 2 ч. Ч. II. Москва : Юрлитинформ, 2015. 640 с.
7. Мазур С. Ф. Уголовно-правовая охрана экономической деятельности. Москва : Академия управления МВД РФ, 1998. 111 с.
8. Никитина И. А. Преступления в сфере экономической деятельности: учебное пособие. Томск : Издательство Томского государственного университета, 2020. 320 с.
9. Сапожков А. А. Кредитные преступления. Незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Санкт-Петербург : Юридический центр Пресс, 2002. 120 с.
10. Степанов Ю. И. Уголовно-правовая характеристика обмана как признака преступлений в сфере экономики : дис. ... канд. юрид. наук. Санкт-Петербург, 2001. 253 с.

ВКЛАД АВТОРОВ

Вклад авторов равноценный.

CONTRIBUTION OF AUTHORS

Contributions by the authors are equal.

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

Конфликт интересов отсутствует.

CONFLICT OF INTEREST

There is no conflict of interest.

Дата поступления статьи / Received: 13.05.2024.

Дата рецензирования статьи / Revised: 23.05.2024.

Дата принятия статьи к публикации / Accepted: 25.05.2024.