

ИЗГОТОВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕГ ИЛИ ЦЕННЫХ БУМАГ КАК ПРЕСТУПНОЕ ДЕЯНИЕ ПРОТИВ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Алиев Сабухи Осман оглу - доктор философии по праву, докторант
Института Философии, социологии и права Национальной Академии Наук
Азербайджана**

Являясь субъектом предпринимательства, банк выступает в роли важного посредника развития экономики, постоянно изменяющегося для адаптации к существующим обстоятельствам и международной среде, и параллельно требующего инноваций в правовой среде. Современный банк осуществляет многогранную деятельность, характеризуется крупным денежным оборотом и создает базу экономического прогресса, финансируя различные сферы экономики.

Борьба с преступлениями, посягающими на денежный и финансовый оборот, экономические отношения, связанные с банковской деятельностью, иными словами, на финансово-кредитную сферу (кредитно-финансовый сектор экономики), является одной из актуальных задач уголовного права. В период, когда банковская деятельность приобрела немалый масштаб внутри страны, и этой сфере уделяется особое внимание, крайне необходимо ведение научных исследований об уголовно-правовых аспектах регулирования данной деятельности и подготовка соответствующих предложений.

В данном контексте представленная статья характеризует изготовление поддельных денег или ценных бумаг как преступное деяние, совершаемое против банковской деятельности, и кратко анализирует уголовно-правовые нормы, предусмотренные Уголовным Кодексом Азербайджанской Республики в отношении данного преступления.

În calitate de subiect antreprenorial, banca acționează ca un mediator important al dezvoltării economice, în continuă schimbare pentru a se adapta la circumstanțele predominante și mediului internațional, și, în același timp, solicitând inovări în mediul juridic. O bancă modernă desfășoară activități multilaterale, se caracterizează printr-un volum de fluxuri monetare și creează o bază pentru progresul economic prin finanțarea diferitor sectoare ale economiei.

Lupta împotriva ilegalităților, care afectează fluxurile financiar – bancare, relațiile economice, legate de activitatea bancară, cu alte cuvinte, sfera financiară și creditară (sectorul financiar-bancar al economiei), este una dintre sarcinile actuale ale dreptului penal. În perioada în care activitățile bancare s-au răspândit la scară largă în țară, iar acestui domeniu i se acordă o atenție deosebită, este necesar să se efectueze cercetări cu privire la aspectele de drept penal ale reglementării acestei activități și pregătirea unor propuneri relevante.

În acest context, articolul prezentat descrie falsificarea banilor sau a titlurilor de valoare ca o acțiune criminală comisă împotriva activităților bancare, precum și pe scurt analizează dispozițiile normelor prevăzute de Codul penal al Republicii Azerbaidjan în legătură cu această crimă.

Being a subject of entrepreneurship, bank acts as a significant mediator for developing economy, constantly adapting to existing circumstances and to international community, in parallel demanding innovations and customization in legal system.

Contemporary bank gets engaged in wide ranges of activities, is characterized by large cash turnover and establishes basis for economic progress via financing various areas of economy.

Prevention of crimes offending against cash and financial turnover, as well economic relations related to bank activity, financial-credit sphere (financial-credit sector of economy) is one of vital tasks of criminal law. Considering popularization of bank activity throughout the country, and special attention to this area, we stress the necessity of conducting scientific researches of criminal and judicial aspects of this activity regulation and making relevant suggestions.

In the context presented, the article characterizes manufacturing counterfeit money or securities as crime act against bank activity, briefly analyses penal and legal norms against such crime provided by Criminal Code of the Republic of Azerbaijan.

Являясь преступным деянием, изготовление поддельных денег наносит ущерб экономическим интересам любой страны, нарушает ее денежную и кредитную систему, становится причиной девальвации валюты, усиливает инфляцию, наносит материальный вред государству и отдельным лицам. Наряду с этим, данное деяние должно быть отнесено к ряду преступлений, совершаемых против банковской деятельности. Полагаем, что для высказывания данного мнения есть достаточные основания и аргументы. По крайней мере, потому, что Центральный Банк Азербайджанской Республики (впоследствии АР) выполняет такие важные функции, как определение денежной политики государства, организация оборота наличных средств. Данные полномочия приписаны Центральному Банку АР в соответствии со статьей 5 Закона «О Центральном Банке Азербайджанской Республики». Согласно части 2, статьи 19 Конституции АР Центральный Банк выпускает и изымает из обращения денежные знаки, организует изготовление денежных знаков или выдает заказ на их изготовление, при необходимости меняет существующие в обращении наличные и металлические деньги на новые денежные знаки. Необходимо учесть, что денежные знаки, выпускаемые Центральным Банком, должны быть немедленно приняты по их номинальной стоимости на территории Азербайджанской Республики для ведения любых платежей, включения в счета и осуществлении денежных переводов. Таким образом, подделка денежных знаков, выпускаемых Центральным Банком, несомненно, является преступлением против банковской деятельности. Также надо помнить, что в качестве предмета преступления по изготовлению поддельных денег выступают банковские билеты (банкоматы) и металлические деньги, выпускаемые Центральным Банком АР. В дополнение к вышесказанному, необходимо отметить, что согласно статье 32.1.1 Закона АР «О Банках», банки правомочны вести операции по депозитам, т.е. привлекать денежные средства для вклада (депозита). С другой стороны, они оказывают услуги по переводу денежных средств. В данном случае, банки, безусловно, несут материальный ущерб при получении поддельных денег в результате

операций по переводу денежных средств или принятия вкладов, ибо вручаемые им средства переходят в распоряжение банков. При выявлении подделки денег, они изымаются из обращения. Экспертное заключение о фальсификации денежных знаков принимается со стороны Центрального Банка АР. Необходимо отметить, что по завершении судебного делопроизводства по уголовному делу о фальсификации денежных знаков поддельные денежные знаки передаются Центральному Банку. Стоимость невозвращаемых поддельных денег не компенсируется (статья 39.5 Закона «О Центральном Банке АР»).

Указанное свидетельствует, что криминальное деяние по подделке денежных знаков является преступлением, совершаемым против банковской деятельности. Аналогично можно утверждать относительно фальсификации ценных бумаг. Согласно статье 32.1.4 Закона АР «О Банках», Банки также оказывают услуги по переводу ценных бумаг. С другой стороны, банки обладают правом выпускать ценные бумаги. Естественно, подделка ценных бумаг в первую очередь наносит ущерб банку. Необходимо помнить, что предметом преступления по подделке могут быть не только денежные знаки, но и ценные бумаги.

Подделка в данной области предусматривает ответственность, предусмотренную статьей 204 Уголовного Кодекса (после - УК) АР. Согласно данной статье, изготовление поддельных денег, ценных бумаг или иностранной валюты, или изготовление поддельных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте с целью продажи, а также их приобретение или продажа влекут за собой уголовную ответственность.

Общественная опасность данного деяния заключается в том, что оно посягает на основы экономической безопасности и финансовой мощи государства, общепринятые правила денежного оборота, выполнение рыночными институтами своих функций в полном объеме. Отношения, вытекающие из общественной деятельности указанных сфер, являются объектом преступного посягательства. Таким образом, непосредственным объектом преступления по подделке выступают общественные отношения, обеспечивающие нормальное функционирование денежного оборота. Основными и главными

ми участниками денежного оборота, одним из профессиональных субъектов являются банки. Поэтому данное преступление в первую очередь, направлено против банковской деятельности. Хотим еще раз напомнить, что данное деяние посягает именно на общественные отношения, возникшие в сфере денежного оборота. Оно нарушает стабильность маната, являющегося национальной валютой АР, а также затрудняет регулирование денежного оборота.

Что касается предмета преступления по изготовлению поддельных денег или ценных бумаг, надо отметить, что при толковании данных деяний их предмет играет важную роль. Предмет анализируемого нами преступления перечисляется в диспозиции статьи 204.1 УК АР:

- деньги;
- ценные государственные бумаги;
- иностранная валюта;
- ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте.

Под деньгами подразумеваются денежные знаки, выпущенные Центральным Банком АР и не изъятые из обращения. Согласно статье 36.1 Закона «О Центральном Банке АР» денежные знаки могут быть выпущены в обращение в бумажном и металлическом виде. Бумажные денежные знаки выпускаются в форме банковских билетов (банкнот) Центрального Банка АР и считаются средством обращения. Металлические денежные знаки представляют собой монеты, выкованные (отлитые) из металла.

В соответствии с Частью 1, статьи 19 Конституции АР, денежной единицей Азербайджанской Республики является манат. Один манат равняется 100 (сотне) копеек.

Бумажные и металлические денежные знаки становятся предметом преступления только в том случае, когда они обладают способностью перемещения, нахождения в государственном обращении. Иными словами, при подделке бумажных и металлических денежных знаков, находящихся в официальном обращении как средство платежа, они становятся предметом преступления. Изготовление денежных знаков, изъятых из государственного обращения и оборота, не приводит к возникновению преступного состава, предусмотренного статьей 204 УК АР. Это объясняется тем, что изготовление де-

нежных знаков, изъятых из обращения, преследует обычно цель коллекционирования. Только денежные знаки, находящиеся в официальном обращении, могут стать предметом вышеупомянутого преступления.

Под государственными ценными бумагами подразумеваются ценные бумаги, выпускаемые от имени АР. Например, государственные облигации, приватизационные чеки и т.д.

Понятие «иностранная валюта» включает в себя денежные знаки, а именно банкноты (бумажные деньги) и монеты (металлические деньги), находящиеся в обращении на территории иностранного государства или группы иностранных государств и считающиеся официальным средством платежа. Необходимо учесть, что иностранная валюта не допускается в качестве средства платежа на территории Азербайджанской Республики. Ибо согласно части 3, статьи 19 Конституции АР, на территории Азербайджанской Республики запрещено использование других денежных единиц в качестве средства оплаты, кроме маната. Наряду с этим, иностранная валюта может быть использована как платежное средство на территории АР только при разрешении Центрального Банка АР.

Ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте, представляют собой чеки, векселя, аккредитивы, а также фондовые бумаги (акции, облигации) и иные долговые обязательства. Возникает интересный вопрос: почему ценные бумаги, законно выраженные в иностранной валюте, причислены к возможным предметам преступления, предусмотренного статьей 204 УК АР, а ценные бумаги, выраженные в национальной валюте (чеки, векселя, аккредитивы, акции, облигации и пр.), не относятся к ним? Ведь согласно Закону АР «О валютном регулировании», ценные бумаги выражаются и в национальной валюте, т.е. манате. Поэтому мы считаем целесообразным указание ценных бумаг в национальной валюте АР в качестве возможных предметов преступления, предусмотренного статьей 204 УК АР. Также нельзя отрицать тот факт, что в уголовно-правовой практике АР встречаются случаи подделки ценных бумаг, выраженных в национальной валюте. Справедливым, логически оправдан-

ным и закономерным является второй вопрос: почему и на каких основаниях законодатель считает только государственные ценные бумаги предметом преступления, и не включает другие виды ценных бумаг в список предметов данного преступления? Ведь в зависимости от эмитента (выпускающего бумаги) различаются три вида ценных бумаг: государственные ценные бумаги, муниципальные ценные бумаги, и частные ценные бумаги. В случае выпуска ценных бумаг со стороны соответствующего органа исполнительной власти или уполномоченного государственного органа их называют государственными ценными бумагами (Статья 997-1.1 ГК АР). Муниципальные ценные бумаги выпускаются со стороны муниципалитетов в порядке, установленном законодательством. Частные ценные бумаги подразумевают ценные бумаги, выпущенные отдельными частными организациями. Даже банки могут выпускать собственные ценные бумаги, руководствуясь статьей 19.3 Закона АР «О Банках».

Из волеизъявления законодателя в статье 204.1 УК АР становится очевидным, что только государственные ценные бумаги могут стать предметом подделки. А почему не включить муниципальные и частные ценные бумаги в данный список? Почему не предусматривается уголовная ответственность в отношении лиц, подделывающих данный вид ценных бумаг? Такой подход законодателя к данному вопросу, в первую очередь, противоречит конституционной норме, утверждающей, что нет верховенства какой-либо собственности над другой ее формой, и все виды имущества защищены в равной степени (часть 2, статья 20 Конституции АР). А имущество может быть как государственное, так и муниципальное и частное: все они упомянуты в части 2, статьи 13 Конституции АР. Ценные бумаги могут быть отнесены как к предмету государственной собственности, так и муниципального и частного имущества.

Считаем, что законодатель должен признать муниципальные и частные ценные бумаги в качестве предмета преступления по подделке. В противном случае, он допускает дискриминацию и нарушение прав. Для исключения дискриминации и нарушения прав также в предмет

преступления по подделке должны быть включены иные ценные бумаги, выраженные в национальной валюте АР (манате). Такой подход, несомненно, также стал бы правовой основой для борьбы против подделки ценных бумаг, выпускаемых банками. Законодатель, в частности, должен отказаться от употребления термина «государственных ценных бумаг» в диспозиции статьи 204.1 УК АР, и заменить его на «ценные бумаги, выраженные в национальной валюте Азербайджанской Республики». Тем самым, будет устранена дискриминация, и предотвращаются случаи нарушения прав.

Что касается объективной стороны преступления по подделке, она характеризуется тремя действиями, иными словами, выражается в трех действиях: одно из действий заключается в изготовлении предмета подделки (денежных знаков, ценных бумаг, выраженных в манате, иностранной валюты, ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте).

Под изготовлением подразумевается производство предмета подделки любыми способами в полном или частичном виде (напр., изменение номинала денежной валюты, фальсификация номера, серии и иных реквизитов денежного знака и ценной бумаги). Предмет подделки должен в возможной степени быть похожим на оригинал валюты и ценной бумаги по форме, размерам, цвету и прочим основным параметрам. Сходство с оригиналом должно быть настолько близко, чтобы обеспечить участие предмета подделки в денежно-кредитном обращении. В противном случае, ввиду наличия множества очевидных расхождений с оригиналом денег или ценных бумаг, они не смогут участвовать в денежно-кредитном обороте. Поэтому действие лица, занимающегося изготовлением предмета подделки, не подпадает под статью 204 УК АР: такое действие обвиняемого лица считается хулиганством, ответственность за которое предусмотрено в статье 178 УК АР.

Валюта (национальная и иностранная валюта) и ценные бумаги должны быть изготовлены не со стороны государства, а поддельным путем. В данном случае могут быть использованы соответствующие средства, в том числе, копировальные машины. Например, при рассмотрении Судом Азербайджанской Республи-

ки по Тяжким Преступлениям (нынешнее название) уголовного дела по обвинению Велиева Заманата Мюслюм оглу от 24 января 2008 г. по статье 204.3.2 УК АР, на открытом судебном заседании было выявлено, что З.М.Велиев с помощью копировального аппарата ("HPDESJET F2180") изготавливал поддельные денежные знаки в особо крупном размере.

Другим действием, характеризующим объективную сторону анализируемого преступления, является приобретение предмета подделки. Так, приобретение лицом поддельной валюты или ценных бумаг влечет за собой ответственность, предусмотренную статьей 204 УК АР. Необходимо отметить, что приобретение поддельной валюты или ценных бумаг должно быть с целью продажи.

Третье действие, характеризующее объективную сторону анализируемого преступления, заключается в продаже поддельной валюты или ценных бумаг. Под продажей поддельных денег или ценных бумаг подразумевается их использование в качестве средства платежа при приобретении товаров, оказании услуг или выполнении работ. В целом, термин «продажа» выражает отчуждение поддельных денег или ценных бумаг в любом виде (например, обмен, дар, выдача в долг и пр). Поэтому законодатель должен употребить термин «реализации» вместо «продажи» в диспозиции статьи 204.1 УК АР. Никому не безызвестно, что понятие «реализовываться» более емкое и соответствующее в данном случае. Однако поддельная валюта или ценные бумаги должны реализовываться как средства платежа, что является обязательным признаком (элементом) обсуждаемого нами действия. Например, при рассмотрении уголовного дела со стороны Сабунчинского районного суда по обвинению Бабаева Джахангира Беюкага оглу 9 июня 2010 г., было постановлено лишить его свободы на срок 5 лет 6 месяцев ввиду использования поддельных денег в качестве средства платежа.

Мы выступаем перед законодателем со следующим предложением: исключить деяние по приобретению из действий, характеризующих объективные стороны преступления по подделке. Дело в том, что лицо обычно приобретает поддельную валюту или ценные бумаги с целью

реализации. Если они не реализованы, может идти речь о не завершенном преступлении на подготовительном этапе: данное действие лица должно классифицироваться по статье 28 (подготовка преступления) и статьей 204.1 УК АР. Само по себе приобретение валюты или ценных бумаг с целью реализации не является завершенным деянием, а считается подготовкой к преступлению (незавершенным преступлением). Необходимо учесть, что в данном деянии лица не присутствуют все признаки преступного состава, и поэтому деяние не может быть признано завершенным.

Лицо в момент изготовления поддельных денег или ценных бумаг осознает, что оно продает поддельные деньги и ценные бумаги и желает этого. Значит, субъективная сторона преступления по подделке характеризуется прямым умыслом.

Субъектом преступления выступают дееспособные лица, достигшие 16 лет.

Литература

1. Уголовный Кодекс Азербайджанской Республики. Баку: Правовая литература, 2001;
2. Комментарии к Уголовному Кодексу Азербайджанской Республики / Под редакцией Ф.Й. Самандарова. – Баку: Digesta, 2001;
3. Закон Азербайджанской Республики "О Банках". 16 января 2004 г., № 590-ПQ;
4. Волженский Б.В. Экономические преступления. СПб.: «Питер», 2002;
5. Л.Д.Гаухман, С.В.Максимов. Преступления в сфере экономической деятельности. – М, 1996;
6. Л.Д.Гаухман. Хозяйственные преступления. – М, 1995;
7. Уголовное право Российской Федерации. Особенная часть. Учебник / Под ред. Л.В.Иногамовой-Хегай, А.И.Парога, А.И.Чучаева. – М.: Инфра-М, 2006;
8. Уголовное право России. Часть общая и особенная. Учебник / Под ред. А.И.Парога. – М.: Проспект, 2008;
9. Уголовное право зарубежных стран. Общая часть / Под ред. И.Д. Козочкина. – М.: Омега-Л, 2003.