

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

ГРЕЧКО ДАРЬЯ АЛЕКСЕЕВНА

**ПРЕСТУПЛЕНИЯ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ (СТ.СТ. 176, 177 УК РФ):
УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ**

Направление подготовки 40.04.01 – «Юриспруденция»
юридического факультета СГУ им. Н.Г. Чернышевского

Автореферат магистерской работы

Научный руководитель
доцент, канд. юрид. наук,
доцент кафедры уголовного права
и криминологии

О.Р. Шайхисламова

Зав. кафедрой уголовного права
и криминологии
канд. юрид. наук, доцент

Е.О. Глухова

Саратов 2026

Введение

Актуальность исследования заключается в нескольких ключевых аспектах, учитывая современные тенденции в экономике и уголовном праве.

С ростом финансовых рынков и разнообразием кредитных продуктов возрастает и уровень кредитной активности граждан и юридических лиц. Вышеуказанное приводит к увеличению случаев мошенничества и других преступлений, связанных с кредитованием. Статья 176 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее УК РФ) (незаконное получение кредита) и ст. 177 УК РФ (злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности) становятся все более актуальными в свете растущих объемов кредитования, что обуславливает необходимость их глубокого анализа и совершенствования законодательства.

По данным Центрального Банка России, к маю 2025 года совокупный объём выданных кредитов увеличился на 15,3% в годовом выражении, достигнув 102,7 трлн рублей. При этом наблюдается смещение спроса в сторону инвестиционных целей кредитования, что требует более тщательного контроля за законностью таких операций. Увеличение объёмов кредитования повышает вероятность злоупотреблений, в том числе связанных с нарушением ст. 176 (незаконное получение кредита) и ст. 177 УК РФ (злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности).

По данным на 1 января 2025 года, доля кредитов, просроченных на 90 дней и более, не превышает 4%, но этот показатель может расти в условиях экономической нестабильности и высоких ставок. Злостное уклонение от погашения кредитов (ст. 177 УК РФ) остаётся проблемой, особенно в сегменте малого и среднего бизнеса, где компании сталкиваются с трудностями при обслуживании долгов.

Распространение цифровых технологий и интернет-кредитования создает новые вызовы и угрозы для финансовой безопасности граждан. Преступники всё чаще используют современные технологии для обмана, что требует обновления подходов к предупреждению и расследованию подобных

преступлений. Исследование уголовно-правовой характеристики преступлений в сфере кредитования может способствовать выработке эффективных мер по защите прав граждан и предотвращению новых форм мошенничества.

Проблема преступлений в сфере кредитования имеет важное социальное значение. Мошенничество, связанное с кредитами, приводит к значительным финансовым потерям для граждан и организаций, подрывает доверие к финансовым институтам и может влечь за собой социальные последствия, такие как рост уровня бедности и ухудшение жизненных условий населения. Поэтому изучение данной темы будет способствовать не только правовой реформации, но и обеспечению социальной справедливости.

На сегодняшний день имеется недостаток системных исследований, посвященных уголовно-правовым аспектам преступлений в сфере кредитования, что делает данное исследование востребованным и актуальным. Комплексный подход, включающий в себя анализ уголовно-правовых норм, практики их применения, а также разработку рекомендаций по профилактике данных преступлений, позволит привлечь внимание к данной проблеме и предложить решения на законодательном и институциональном уровне.

Степень теоретической разработанности темы. Проблематика уголовной ответственности за преступления в сфере кредитования нашла свое отражение в трудах ряда ведущих отечественных ученых-правоведов.

Значительный вклад в развитие уголовно-правовой доктрины в данной области внесли такие исследователи, как А.И. Бойцов, С.В. Дьяков, Б.В. Волженкин, Г.Н. Борзенков, В.С. Комиссаров, А.В. Наумов и другие. В их работах, а также в многочисленных научных статьях и комментариях, были детально проанализированы основные признаки составов преступлений, предусмотренных статьями 176 и 177 УК РФ, дана интерпретация диспозиций норм, исследованы вопросы разграничения смежных составов.

Несмотря на наличие солидной научной базы, следует констатировать, что динамичное развитие кредитно-финансовых отношений и соответствующее изменение способов совершения преступлений обуславливают постоянную

потребность в обновлении научного знания. Многие выводы, сформулированные в более ранний период, требуют переосмысления в свете современной правоприменительной практики. Кроме того, в научной литературе остается дискуссионным ряд ключевых вопросов, таких как критерии установления умысла при незаконном получении кредита, проблема отграничения преступного деяния от гражданско-правового проступка в рамках невыполнения решения суда, а также комплексные, межотраслевые меры предупреждения данных видов преступности. Таким образом, несмотря на достаточную изученность отдельных аспектов темы, комплексный анализ, объединяющий уголовно-правовую и криминологическую составляющие с акцентом на современные тенденции, сохраняет свою научную новизну и практическую значимость.

Объектом настоящего исследования выступают общественные отношения, возникающие в связи с преступными посягательствами на нормальное функционирование системы кредитования, предусмотренными ст. 176 и ст. 177 УК РФ, и противодействие этим явлениям мерами криминологического характера.

Предметом исследования является выявление современного состояния, динамики, структуры и основных характеристик кредитных преступлений, а также мер предупреждения, направленных на обеспечение безопасности кредитных отношений от преступных посягательств в сфере экономической деятельности.

Методика исследования. При написании магистерской работы были использованы общенаучные (анализ, синтез, системный подход, структурный подход и др.) и частнонаучные (сравнительно-правовой, статистический и др.) методы.

Целью исследования является проведение комплексного уголовно-правового и криминологического анализа преступлений, предусмотренных статьями 176 и 177 УК РФ, и на этой основе разработка научно обоснованных

предложений по совершенствованию законодательства, правоприменительной практики и системы мер по их предупреждению.

В соответствии с обозначенной целью, были поставлены следующие **задачи:**

1. проанализировать понятие и сущность преступлений в сфере кредитования;
2. раскрыть историю развития отечественного законодательства об ответственности за преступления в сфере кредитования;
3. обозначить уголовно-правовую характеристику преступления, предусмотренного ст. 176 УК РФ;
4. исследовать уголовно-правовую характеристику преступления, предусмотренного ст. 177 УК РФ;
5. осуществить анализ общесоциальных мер предупреждения преступлений в сфере кредитования;
6. проанализировать специально-криминологические меры предупреждения преступлений в сфере кредитования;
7. выявить мероприятия по противодействию преступлениям в сфере кредитования в Саратовской области.

Научная новизна исследования определяется положениями, выносимыми на защиту:

1. Определено, что кредит как экономико-правовой инструмент основан на фундаментальном противоречии между немедленной передачей актива и отсрочкой его компенсации. Данный разрыв во времени, составляющий сущность любых кредитных отношений независимо от их отраслевого оформления, формирует уникальный криминогенный потенциал. Уголовный закон, реагируя на данную экономическую реальность, криминализирует два ключевых способа нарушения доверия: обман при установлении кредитной связи (незаконное получение) и умышленный отказ от ее надлежащего завершения (злостное уклонение от погашения). Следовательно, круг преступлений в сфере кредитования является прямым следствием и

юридическим отражением имманентных рисков, заложенных в самой экономической природе кредита.

2. Совершенствование правоприменительной практики видится в более четком законодательном закреплении критериев разграничения гражданского правонарушения и уголовного преступления, а также в разработке подробных разъяснений Пленума Верховного Суда РФ по вопросам квалификации преступлений в сфере кредитования.

3. Представляется целесообразным дополнить ст. 176 УК РФ примечанием с положением о возможности освобождения от уголовной ответственности лица, впервые совершившего это преступление, в случае полного возмещения причиненного ущерба, что будет стимулировать виновных к возврату полученных незаконным путем средств.

Апробация результатов исследования. Работа выполнена на кафедре уголовного права и криминологии Саратовского государственного университета имени Н.Г. Чернышевского.

Основные положения и результаты исследования докладывались и обсуждались на следующих конференциях:

XVI Международный Конституционный Форум, посвященный 115-летию СГУ имени Н.Г. Чернышевского «Модернизация конституционных категорий современных государств» (Саратов, СГУ имени Н.Г. Чернышевского Юридический факультет, 18-20 декабря 2024 г.). Тема доклада «Незаконное получение кредита как разновидность кредитного мошенничества».

II Всероссийская научно-практическая конференция «Актуальные вопросы развития информационных технологий и возможности их применения в деятельности правоохранительных органов» (Саратов, Юридический факультет, Кафедра уголовного, экологического права и криминологии СГУ имени Н.Г. Чернышевского, 25 апреля 2025 г.). Тема доклада «Особенности понятия и правовой сущности преступлений в сфере кредитования».

XVII Международный Конституционный Форум, посвященный 20-летию возрождения юридического факультета СГУ имени Н.Г. Чернышевского

«Сбалансированность прав и обязанностей гражданина Российской Федерации» (Саратов, 11-12 декабря 2025 г.). Тема доклада «Значимость суда в противодействии коррупции в сфере кредитования».

Основные положения и выводы диссертации получили отражение в научных публикациях:

Гречко Д.А. Особенности понятия и правовой сущности преступлений в сфере кредитования // Актуальные вопросы развития информационных технологий и возможности их применения в деятельности правоохранительных органов: Материалы II Всероссийской научно-практической конференции преподавателей, практических сотрудников, студентов, магистрантов, аспирантов, соискателей. (СГУ им. Н.Г. Чернышевского, Саратов 25 апреля 2025 г.) Сборник научных статей / под ред. Н.Т. Разгельдеева и др. – Саратов: Саратовский источник, 2025. – 299 с. – С. 88-92.

Гречко Д.А. Незаконное получение кредита как разновидность кредитного мошенничества // Модернизация конституционных категорий современных государств: материалы XVI Международного Конституционного Форума (18-20 декабря 2024 г., Саратов). Части 1 и 2: сборник научных статей. Саратов: Издательство "Саратовский источник", 2025. – 307 с. – С. 166-171.

Теоретическая значимость исследования заключается в развитии научных представлений о преступлениях в сфере кредитования, их уголовно-правовых и криминологических особенностях. Содержащиеся в работе выводы и предложения могут быть использованы в дальнейших научных исследованиях, в учебном процессе при изучении курсов «Уголовное право» и «Криминология».

Практическая значимость исследования состоит в том, что содержащиеся в нем рекомендации могут быть использованы в правотворческой деятельности при совершенствовании уголовного законодательства, в правоприменительной практике органов предварительного расследования и судов, а также в деятельности кредитных организаций по предупреждению преступлений в сфере кредитования.

Структура работы обусловлена поставленными целями и задачами. Она состоит из введения, трех глав, включающих семь параграфов, заключения и библиографического списка использованной литературы.

Основное содержание работы

Первая глава «Понятие и история развития законодательства о преступлениях в сфере кредитования» посвящена исследованию теоретических и историко-правовых аспектов темы.

В первом параграфе «Понятие и сущность преступлений в сфере кредитования» анализируются доктринальные подходы к определению круга данных преступлений. Рассматриваются узкий (ст. 176, 177 УК РФ) и широкий (включая ст. 159.1, 195-197 УК РФ) подходы. Обосновывается позиция, согласно которой ключевыми нормами, защищающими непосредственно кредитные отношения, являются статьи 176 и 177 УК РФ. Раскрывается высокая общественная опасность этих деяний, выражающаяся в подрыве стабильности финансово-кредитной системы. Анализируется двойственная природа кредита как экономико-правового инструмента, заключающего в себе имманентный риск, связанный с временным разрывом между предоставлением средств и их возвратом.

Во втором параграфе «История развития отечественного законодательства об ответственности за преступления в сфере кредитования» прослеживается эволюция норм об ответственности за нарушения в кредитной сфере. Исследуются памятники права, начиная с Русской Правды и Псковской Судной грамоты, закреплявших ответственность за неисполнение долговых обязательств и вводивших требования к форме договора займа. Анализируются положения Соборного Уложения 1649 года, законодательства XVIII века, Уложения о наказаниях уголовных и исправительных 1845 года и Уголовного уложения 1903 года. Делается вывод о преемственности в защите интересов кредиторов и постепенном формировании системы норм, направленных на охрану стабильности экономических отношений.

Вторая глава «Уголовно-правовая характеристика составов преступлений, предусмотренных статьями 176, 177 УК РФ» содержит юридический анализ элементов и признаков рассматриваемых составов преступлений.

В первом параграфе «Уголовно-правовая характеристика преступления, предусмотренного ст. 176 УК РФ» исследуется состав незаконного получения кредита. Определяется его объект, которым выступают общественные отношения, обеспечивающие законный порядок кредитования и интересы кредиторов. Анализируются признаки объективной стороны, в частности, предоставление заведомо ложных сведений о хозяйственном положении или финансовом состоянии. Выявляются проблемы правоприменения, связанные с определением момента окончания преступления и установлением крупного ущерба. Особое внимание уделяется разграничению данного состава с мошенничеством в сфере кредитования (ст. 159.1 УК РФ) на основе направленности умысла виновного. Рассматривается специфика состава незаконного получения государственного целевого кредита (ч. 2 ст. 176 УК РФ).

Во втором параграфе «Уголовно-правовая характеристика преступления, предусмотренного ст. 177 УК РФ» анализируется состав злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности. Уделяется внимание сложности объекта преступления, включающего отношения по исполнению судебных актов. Исследуется ключевой признак объективной стороны – «злостность», и обосновывается его оценочный характер, создающий трудности в правоприменении. Критически оценивается существующий порог крупного размера задолженности, и предлагается его корректировка. Анализируются дискуссии относительно формальной или материальной конструкции состава, а также проблемы отграничения преступления от гражданско-правового деликта.

Третья глава «Основные направления предупреждения преступлений в сфере кредитования» посвящена криминологическим аспектам противодействия данным преступлениям.

В первом параграфе «Общесоциальные меры предупреждения преступлений в сфере кредитования» рассматриваются стратегические направления профилактики. К ним отнесены: оздоровление экономической среды и поддержка предпринимательства; повышение правовой и финансовой грамотности населения; совершенствование гражданского законодательства (залог, банкротство); развитие альтернативных способов разрешения споров; формирование в обществе атмосферы нетерпимости к нарушениям в финансовой сфере.

Во втором параграфе «Специально-криминологические меры предупреждения преступлений в сфере кредитования» исследуются адресные меры, применяемые правоохранительными органами и кредитными организациями. Анализируется необходимость улучшения профессиональной подготовки сотрудников, внедрения современных методов финансового мониторинга и анализа больших данных (Big Data). Отмечается важность виктимологической профилактики среди кредитных организаций, ужесточения контроля за целевым использованием бюджетных кредитов и повышения эффективности работы службы судебных приставов.

В третьем параграфе «Мероприятия по противодействию преступлениям в сфере кредитования в Саратовской области» дается анализ региональной практики. Выявлены специфические черты преступности в регионе, такие как хищения в агропромышленном комплексе с использованием государственных субсидий, высокая распространенность «кредитного ралли» и проблемы в сфере ЖКХ. Оценивается деятельность региональных правоохранительных органов и межведомственных рабочих групп. Предлагаются пути решения кадрового дефицита и развития информационного обмена на уровне региона.

Заключение

Проведенное комплексное исследование преступлений в сфере кредитования позволило достичь цели работы и решить все поставленные

задачи, что дает основания для формулирования следующих выводов и заключительных положений.

1. В результате анализа понятия и сущности преступлений в сфере кредитования установлено, что в уголовно-правовой доктрине отсутствует единое понимание данного явления. Сложились узкий (ст. 176 и 177 УК РФ) и широкий (включая ст. 159.1, 195-197 УК РФ) подходы к его определению. В работе обоснована позиция, согласно которой к преступлениям в сфере кредитования в узком смысле следует относить деяния, предусмотренные статьями 176 и 177 УК РФ, поскольку они непосредственно посягают на установленный порядок кредитных отношений. Выявлена высокая общественная опасность этих преступлений, обусловленная их способностью подрывать стабильность финансовой системы и экономическую безопасность государства.

2. Исследование истории развития отечественного законодательства показало преемственность в защите кредитных отношений, начиная с норм Русской Правды и вплоть до современного Уголовного кодекса. Исторический анализ позволил выявить эволюцию правового регулирования от частных долговых отношений к сложной системе уголовно-правовых норм, охраняющих интересы кредиторов и стабильность финансово-кредитной системы в целом. Ключевыми вехами этого процесса стали Соборное Уложение 1649 года, Уложение о наказаниях 1845 года и Уголовное уложение 1903 года.

3. Уголовно-правовая характеристика преступления, предусмотренного ст. 176 УК РФ («Незаконное получение кредита»), позволила выявить системные проблемы его квалификации. Установлено, что непосредственным объектом выступает совокупность общественных отношений, обеспечивающих установленный порядок предоставления и возврата кредитов. Ключевые сложности правоприменения связаны с:

- определением момента окончания преступления (обоснована позиция Верховного Суда РФ о том, что состав формально окончен в момент получения кредита на основании подложных документов);

- доказыванием заведомой ложности представленных сведений и прямого умысла;

- разграничением со ст. 159.1 УК РФ, где решающим критерием является направленность умысла на безвозмездное изъятие средств, а не на их использование в хозяйственной деятельности;

- выявлен пробел в законодательстве, исключающий ответственность за пассивный обман (умолчание) о своем финансовом состоянии.

4. Исследование уголовно-правовой характеристики преступления, предусмотренного ст. 177 УК РФ («Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности»), показало, что основной трудностью является интерпретация оценочного признака «злостность». Доказано, что существующая законодательная конструкция создает почву для субъективизма в правоприменении. В целях унификации практики и повышения определенности закона предложено исключить данный признак и сформулировать диспозицию как формальный состав, связывающий уголовную ответственность с фактом неуплаты задолженности в крупном размере после вступления в силу судебного акта. Также критически оценен завышенный порог крупного размера, неадекватно отражающий общественную опасность данного деяния.

5. Анализ общесоциальных мер предупреждения позволил сделать вывод о их фундаментальном, стратегическом характере. Наиболее эффективными направлениями являются:

- оздоровление экономической среды и поддержка малого и среднего бизнеса;

- повышение финансовой и правовой грамотности населения;

- формирование этических основ предпринимательства и деловой репутации;

- совершенствование гражданского законодательства, особенно в части обеспечения обязательств и процедур банкротства;

- развитие альтернативных механизмов разрешения споров (медиация, реструктуризация долга).

6. Анализ специально-криминологических мер предупреждения выявил их тактическую, адресную направленность. Ключевыми элементами этой системы должны стать:

- совершенствование профессиональной подготовки сотрудников правоохранительных органов;

- развитие оперативно-розыскной деятельности и межведомственного взаимодействия;

- внедрение в кредитных организациях эффективных систем управления рисками и финтех-решений для выявления мошеннических схем;

- усиление контроля за целевым использованием государственных кредитов;

- повышение эффективности исполнительного производства.

7. Исследование мероприятий по противодействию преступлениям в сфере кредитования в Саратовской области выявило региональную специфику, связанную со структурой экономики (аграрный сектор, промышленность, проблемы в ЖКХ). Установлено, что основными проблемами регионального уровня являются:

- недостаточная ресурсная обеспеченность правоохранительных органов;

- необходимость развития региональных систем обмена информацией о недобросовестных заемщиках;

- актуальность противодействия преступлениям в сфере микрофинансирования и государственной поддержки АПК;

- потенциал для более активного вовлечения институтов гражданского общества и образовательных учреждений в профилактическую работу.

В итоге, исследование позволило разработать целостное представление о преступлениях в сфере кредитования, их уголовно-правовых характеристиках и системе предупредительных мер. Теоретическая и практическая значимость работы заключается в предложенных направлениях совершенствования

уголовного законодательства (дефиницирование признака «злость» в ст. 177 УК РФ, криминализация пассивного обмана в ст. 176 УК РФ) и оптимизации правоприменительной практики.

Реализация разработанных общесоциальных и специально-криминологических мер, адаптированных к региональным особенностям, будет способствовать повышению эффективности противодействия данным видам преступлений, укреплению стабильности кредитной системы и обеспечению экономической безопасности Российской Федерации.