



Институт законодательства и сравнительного правоведения
при Правительстве Российской Федерации

УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ОХРАНА КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ

Научно-практическое пособие

Ответственный редактор
И.И. Кучеров

Москва
ООО «ЮРИДИЧЕСКАЯ ФИРМА КОНТРАКТ»
2026

УДК 343

ББК 67.408, 67.408.1, 67.72, 67.73

У26

*Одобрено секцией публичного права ученого совета
Института законодательства и сравнительного правоведения
при Правительстве Российской Федерации*

Рецензенты:

Поветкина Н.А. — заведующий отделом финансового, налогового и бюджетного законодательства, и.о. заведующего кафедрой публичного права Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор;

Ларичев В.Д. — главный научный сотрудник Всероссийского научно-исследовательского института МВД России, заслуженный деятель науки Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор.

У26 Уголовно-правовая охрана кредитно-финансовой сферы: научно-практическое пособие / В.Ю. Артемов, И.И. Бирюков, Е.В. Горенская и др.; отв. ред. И.И. Кучеров. — М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации; ООО «ЮРИДИЧЕСКАЯ ФИРМА КОНТРАКТ», 2026. — 168 с.

ISBN 978-5-6055983-0-5

Научно-практическое пособие имеет междисциплинарный характер и направлено на совершенствование механизмов уголовно-правовой охраны кредитно-финансовой сферы. С учетом вклада отечественных ученых в разработку теории обеспечения финансовой безопасности, научных подходов к обособлению подгруппы финансовых преступлений в системе преступлений экономической направленности, законодательной и судебной практики Российской Федерации и зарубежных государств, в пособии рассматриваются уголовно-правовые и уголовно-юрисдикционные особенности защиты общественных отношений, возникающих в банковской сфере при предоставлении кредитов и обороте финансов, обеспечение которой входит в число приоритетных задач Стратегии национальной безопасности Российской Федерации.

Для научных работников, практикующих юристов, преподавателей, аспирантов (адъюнктов), студентов юридических вузов и факультетов, обучающихся по юридическим специальностям, а также для широкого круга читателей, интересующихся данной проблематикой.

УДК 343

ББК 67.408, 67.408.1, 67.72, 67.73

© Институт законодательства и сравнительного
правоведения при Правительстве
Российской Федерации, 2026

ISBN 978-5-6055983-0-5

The Institute of Legislation and Comparative Law
under the Government of the Russian Federation

CRIMINAL LAW PROTECTION IN THE FIELD OF CREDIT AND FINANCE

A scientific and practical manual

Editor-in-chief
I.I. Kuchеров

Moscow
LAW FIRM CONTRACT
2026

*Approved by the Public Law Section of the Academic Council
of the Institute of Legislation and Comparative Law
under the Government of the Russian Federation*

Reviewers:

Povetkina N.A. — Head of the Department of Financial, Tax and Budgetary Legislation, Acting Head of the Department of Public Law at the Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation, Doctor of Law, Professor;

Larichev V.D. — Chief researcher at the All-Russian Research Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Honored Scientist of the Russian Federation, Doctor of Law, Professor.

Criminal law protection in the field of credit and finance: a scientific and practical manual / V.Yu. Artemov, I.I. Biryukov, E.V. Gorenskaya and others; edited by I.I. Kucherov. — M.: The Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation; LAW FIRM CONTRACT, 2026. — 168 p.

ISBN 978-5-6055983-0-5

The scientific and practical manual has an interdisciplinary nature and is aimed at improving the mechanisms of criminal law protection of the credit and financial sector. Taking into account the contribution of Russian scientists to the development of the theory of financial security, scientific approaches to isolating a subgroup of financial crimes in the system of economic crimes, legislative and judicial practice of the Russian Federation and foreign countries, the manual examines the criminal law and criminal jurisdiction features of the protection of public relations arising in the banking sector when providing loans and financial turnover ensuring which is among the priorities of the National Security Strategy of the Russian Federation.

For researchers, practicing lawyers, teachers, graduate students (adjuncts), students of law schools and faculties studying in legal specialties, as well as for a wide range of readers interested in this issue.

© The Institute of Legislation
and Comparative Law under the Government
of the Russian Federation, 2026

ISBN 978-5-6055983-0-5

АВТОРСКИЙ КОЛЛЕКТИВ

Артемов В.Ю. — старший научный сотрудник центра уголовного и уголовно-процессуального законодательства ИЖиСП, кандидат юридических наук (§ 2.3 (Пакистан, Австралия));

Бирюков И.И. — младший научный сотрудник центра уголовного и уголовно-процессуального законодательства ИЖиСП (§ 2.1 (совместно с Д.А. Печегиным), § 2.2);

Горенская Е.В. — старший научный сотрудник центра уголовного и уголовно-процессуального законодательства ИЖиСП, кандидат юридических наук, доцент (§ 1.3, § 3.1);

Запотылько П.С. — младший научный сотрудник центра уголовного и уголовно-процессуального законодательства ИЖиСП (§ 3.2 (совместно с Д.А. Печегиным), § 3.3);

Кучеров И.И. — первый заместитель директора ИЖиСП, доктор юридических наук, профессор, заслуженный юрист Российской Федерации (Предисловие);

Печегин Д.А. — ведущий научный сотрудник центра уголовного и уголовно-процессуального законодательства ИЖиСП, кандидат юридических наук, доцент, профессор Академии военных наук (§ 2.1 (совместно с И.И. Бирюковым), § 2.3 (вводная часть, Германия), § 3.2 (совместно с П.С. Запотылько));

Семькина О.И. — ведущий научный сотрудник центра уголовного и уголовно-процессуального законодательства ИЖиСП, кандидат юридических наук (§ 2.3 (постсоветские государства));

Трунцевский Ю.В. — заведующий лабораторией противодействия коррупции, отмыванию денег и финансированию терроризма ИЖиСП, доктор юридических наук, профессор (§ 1.1);

Ямашева Е.В. — научный сотрудник центра уголовного и уголовно-процессуального законодательства ИЖиСП (§ 1.2).

AUTHORS

Artemov V.Yu. — Senior Researcher at the Center for Criminal and Criminal Procedure Legislation of ILCL, Candidate of Law (§ 2.3 (Australia, Pakistan));

Biryukov I.I. — Associate Researcher of the Center for Criminal and Criminal Procedure Legislation of the ILCL (§ 2.1 (jointly with D.A. Pechegin), § 2.2);

Gorenskaya E.V. — Senior Researcher at the Center for Criminal and Criminal Procedure Legislation of the ILCL, Candidate of Law, Associate Professor (§ 1.3, § 3.1);

Zapotylo P.S. — Associate Researcher of the Center for Criminal and Criminal Procedure Legislation of the ILCL (§ 3.2 (jointly with D.A. Pechegin), § 3.3).

Kucherov I.I. — First Deputy Director of ILCL, Doctor of Law, Professor, Honored Lawyer of the Russian Federation (Preface);

Pechegin D.A. — Leading Researcher at the Center for Criminal and Criminal Procedure Legislation of the ILCL, Candidate of Law, Associate Professor, Professor of Academy of military sciences (§ 2.1 (jointly with I.I. Biryukov), § 2.3 (introductory part, Germany), § 3.2 (jointly with P.S. Zapotylo));

Semykina O.I. — a leading researcher at the Center for Criminal and Criminal Procedure Legislation of the ILCL, Candidate of Law (§ 2.3 (CIS));

Truntsevsky Yu.V. — Head of the Anti-Corruption, Money Laundering and Terrorist Financing Laboratory at ILCL, Doctor of Law, Professor (§ 1.1);

Yamasheva E.V. — Researcher at the Center for Criminal and Criminal Procedure Legislation of the ILCL (§ 1.2).

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ.....	13
-------------------------	-----------

Глава 1

СИСТЕМА УГОЛОВНО-ПРАВОВОЙ ЗАЩИТЫ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ.....	16
--	-----------

§ 1.1. Кредитно-финансовая сфера как объект уголовно-правовой охраны	16
§ 1.2. Исторические и социально-экономические аспекты уголовно-правовой охраны кредитно-финансовой сферы	28
§ 1.3. Криминогенная обстановка в кредитно-финансовой сфере	38

Глава 2

УГОЛОВНО-ПРАВОВЫЕ СРЕДСТВА ОХРАНЫ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ.....	55
---	-----------

§ 2.1. Проблемы квалификации преступлений в кредитно-финансовой сфере	55
§ 2.2. Освобождение от уголовной ответственности при совершении преступлений в кредитно-финансовой сфере	68
§ 2.3. Уголовно-правовые средства охраны кредитно-финансовой сферы за рубежом	79

Глава 3

УГОЛОВНО-ЮРИСДИКЦИОННЫЕ СРЕДСТВА ОХРАНЫ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ.....	125
---	------------

§ 3.1. Организация правоохранительной деятельности при противодействии преступлениям в кредитно-финансовой сфере	125
---	-----

Оглавление

§ 3.2. Особенности производства и доказывания по уголовным делам о преступлениях в кредитно-финансовой сфере	143
§ 3.3. Международное сотрудничество по уголовным делам о преступлениях в кредитно-финансовой сфере	153

CONTENTS

PREFACE	13
----------------------	-----------

Chapter 1

SYSTEM OF CRIMINAL LAW PROTECTION OF THE CREDIT AND FINANCIAL SPHERE	16
---	-----------

§ 1.1. The credit and financial sphere as an object of criminal law protection	16
§ 1.2. Historical and socio-economic aspects of criminal law protection of the credit and financial sphere	28
§ 1.3. Criminogenic situation in the credit and financial sphere	38

Chapter 2

CRIMINAL LAW MEANS OF PROTECTION OF THE CREDIT AND FINANCIAL SPHERE	55
--	-----------

§ 2.1. Problems of crime qualification in the credit and financial sphere	55
§ 2.2. Exemption from criminal liability when committing crimes in the credit and financial sphere	68
§ 2.3. Criminal law means of protecting the credit and financial sphere abroad	79

Chapter 3

CRIMINAL AND JURISDICTIONAL MEANS OF PROTECTION OF THE CREDIT AND FINANCIAL SPHERE	125
---	------------

§ 3.1. Organization of law enforcement activities in countering crimes in the credit and financial sphere	125
---	-----

Contents

§ 3.2. Features of the production
and evidence in criminal cases
of crimes in the credit and financial
sphere143

§ 3.3. International cooperation
in criminal cases of crimes in the credit
and financial sphere153

ПРЕДИСЛОВИЕ

Финансовая безопасность государства является неотъемлемым условием обеспечения его стабильности и состоятельности, поддержания платежеспособности. Угрозы и риски в финансово-кредитной сфере исключительно опасны и могут при определенных условиях даже поставить под сомнение суверенитет того или иного государства. В ряде зарубежных государств после кризисных ситуаций в экономических и финансовых сферах конца XX в. приняты законодательные акты, в той или иной степени направленные на обеспечение безопасности финансовой сферы.

В российском законодательстве финансовая безопасность как правовая категория до настоящего времени легального закрепления и определения не получила. Тем не менее вполне позволительно вести речь о подобном виде безопасности в составе национальной безопасности Российской Федерации. Во всяком случае, на это непосредственно указывает содержание соответствующих директивных документов¹.

Из содержания Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года² следует, что к основным вызовам и угрозам экономической безопасности относятся в том числе: усиление структурных дисбалансов в мировой экономике и финансовой системе, рост частной и суверенной задолженности, увеличение разрыва между стоимостной оценкой реальных активов и производных ценных бумаг; использование дискриминационных мер в отношении ключевых секторов экономики Российской Федерации, ограничение доступа к иностранным финансовым ресурсам и современным технологиям; усиление колебаний конъюнктуры мировых товарных и финансовых рынков; подверженность финансовой системы Российской Федерации глобальным рискам (в том числе в результате влияния спекулятивного

¹ См.: Кучеров И.И., Поветкина Н.А. и др. Институты финансовой безопасности: монография / отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. М.: ИНФРА-М: Институт законодательства при Правительстве Российской Федерации, 2020. С. 61–63.

² См.: Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // Собрание законодательства РФ. 2017. № 20. Ст. 2902.

иностранный капитал), а также уязвимость информационной инфраструктуры финансово-банковской системы.

Финансовая безопасность представляет собой сложное многоаспектное комплексное понятие, предполагающее определенную защищенность важнейших элементов финансовой системы посредством задействования совокупности самых различных, в том числе правовых, средств. Традиционно финансовая безопасность рассматривалась экономической и правовой наукой на микроуровне в постановке финансовой обеспеченности субъектов частного права — банков, страховых организаций и производственных компаний. Нельзя не заметить, что последнее время финансово-кредитную систему захлестнула волна финансового мошенничества, сопровождающегося масштабным хищением денежных средств организаций и граждан, незаконным использованием средств платежей, нарушением валютных ограничений, положений антиотмывочного, банковского, страхового законодательства и т.д. Все это ставит под сомнение безопасность кредитно-финансовой сферы государства, которая является важнейшей составляющей финансовой системы в целом.

В этих условиях в качестве приоритетных для государства задач следует указать укрепление механизмов контроля (надзора) в кредитно-финансовой сфере, а также наличие соответствующей системы уголовно-правовых запретов. В настоящее время в российском уголовном законодательстве предусмотрена ответственность за целый ряд преступных деяний, посягающих на денежные средства, принадлежащие клиентам кредитных организаций и других финансовых институтов, дезорганизующих деятельность банков и страховых организаций, препятствующих нормальному функционированию платежных систем.

Вместе с тем следует признать, что кредитно-финансовая сфера подвержена постоянной модификации, вызванной развитием технологий, появлением новых платежных инструментов, складывающейся геополитикой, проблемами оттока капитала и наложения ограничений на проведение финансовых операций, а также другими объективными факторами, которые вызывают необходимость пересмотра роли и значения уголовно-правовых и уголовно-юрисдикционных средств. Однако степень научной разработанности соответствующей проблематики пока следует охарактеризовать как недостаточную.

В предлагаемом читателям научно-практическом пособии, подготовленном научными сотрудниками Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской

Федерации (ИЗиСП), изложен ряд выводов и положений, направленных на решение стоящих перед государством задач в рассматриваемой сфере, которые могут быть использованы как в правотворческой деятельности по совершенствованию уголовного и уголовно-процессуального законодательства в части ответственности за преступления, посягающие на отношения в кредитно-финансовой сфере, так и в правоприменительной практике при квалификации преступных деяний в процессе их расследования, отграничении их от преступлений со смежными составами. Кроме того, данное издание может быть полезно студентам и аспирантам, обучающимся по юридическим специальностям, а также научным работникам и преподавателям соответствующих учебных заведений.

Первый заместитель директора
Института законодательства
и сравнительного правоведения
при Правительстве Российской Федерации,
доктор юридических наук, профессор,
заслуженный юрист Российской Федерации
Илья Ильич Кучеров

Глава 1

СИСТЕМА УГОЛОВНО-ПРАВОВОЙ ЗАЩИТЫ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ

§ 1.1. КРЕДИТНО-ФИНАНСОВАЯ СФЕРА КАК ОБЪЕКТ УГОЛОВНО-ПРАВОВОЙ ОХРАНЫ

Кредитно-финансовая система является важнейшей составляющей национальной экономики, одним из главных факторов сохранения и ее развития, обеспечивающей мобилизацию, распределение и использование финансовых ресурсов для развития производства, повышения уровня жизни населения и обеспечения финансовой стабильности и безопасности. Обеспечение стабильности финансовой системы является приоритетной задачей, реализуемой Правительством РФ единой финансовой политики¹.

Финансовая безопасность, по мнению И.И. Кучерова, «есть не что иное, как состояние защищенности финансовой системы Российской Федерации, которое предполагает полную обеспеченность государства необходимыми финансовыми ресурсами»².

Важной составляющей обеспечения финансовой безопасности является правовое регулирование соответствующих мер³.

Задачам укрепления финансовой системы и ее защищенности от криминальных угроз уделено особое внимание в Стратегии национальной безопасности Российской Федерации (указывается на высокий уровень преступности в кредитно-финансовой сфере (п. 42 и подп. 10 п. 47)⁴, Концепции развития национальной систе-

¹ См. ст. 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

² Кучеров И.И. Система валютно-денежного обращения как объект финансовой безопасности // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2017. № 8 (36). С. 147.

³ См.: Правовые средства обеспечения финансовой безопасности: монография / отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. М., 2019.

⁴ См.: Указ Президента РФ от 02.07.2021 № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2021. № 27 (ч. II). Ст. 5351.

Учебное издание

**УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ
ОХРАНА
КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ
СФЕРЫ**

Научно-практическое пособие

Ответственный редактор
И.И. Кучеров

Подписано в печать 29.07.2026.
Формат 60×90/16. Бумага офсетная. Гарнитура Newton.
Печать цифровая. Усл. печ. л. 10,5. Уч.-изд. л. 9,4.
Тираж 500 экз. (1-й з-д — 1—80 экз.). Заказ № 1431.

ООО «ЮРИДИЧЕСКАЯ ФИРМА КОНТРАКТ»
Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Перово,
ул. 2-я Энтузиастов, д. 5, к. 40, пом. 47У/4.
E-mail: hinchukv@mail.ru
Наш сайт: www.izdatkontrakt.ru
моб.тел.: 968-547-04-31

Институт законодательства и сравнительного правоведения
при Правительстве Российской Федерации