

РЕЦЕНЗИЯ
на выпускную квалификационную работу обучающегося СПбГУ
Шабанова Эльдара Расимовича

по теме «Незаконная банковская деятельность»

Представленная на рецензирование работа Э.Р. Шабанова посвящена актуальной с точки зрения правоприменения проблематике – уголовно-правовой оценке осуществления банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) и в названном аспекте, безусловно, может считаться раскрытой.

Цель исследования сформулирована как структурное изучение феномена незаконной банковской деятельности, проведение сравнительного анализа между доктриной уголовного права и судебной практикой в вопросах, касающихся уголовной ответственности, предусмотренной ст. 172 УК РФ, по результатам которых автором сформулированы теоретические выводы, рекомендации по применению нормы, а также представлены предложения по совершенствованию отдельных положений законодательства о банках и банковской деятельности, а также Уголовного кодекса Российской Федерации.

Э.Р. Шабановым исследованы актуальные проблемы практики применения ст. 172 УК РФ, а также приведены мнения ряда специалистов по данным вопросам.

Несомненным достоинством работы следует признать достаточное количество проанализированных автором опубликованных материалов судебной практики, а также смелость некоторых выводов автора.

Вместе с тем, работа не лишена некоторых недостатков.

1. Представляется, что автором работы уделено недостаточное внимание логической последовательности изложения материала. Так, в параграфе, посвященном понятию и объекту незаконной банковской деятельности, автор без обоснования предлагает ограничивать незаконную банковскую деятельность от незаконного предпринимательства, не уяснив понятия и признаков банковской деятельности в целом, а обращается к этому вопросу в следующем параграфе «Осуществление незаконной банковской деятельности без регистрации или без специального разрешения (лицензии)». Вопрос исследования субъекта отражен в главе об объективных признаках преступления.

Некорректным видится название параграфа 1.3. «незаконное «обналичивание» и транзит денежных средств; проблемы квалификации и соотношение с иными уголовно-правовыми нормами», хотя сам автор на с. 21 отмечает, что «Уголовный кодекс РФ не содержит специальной нормы, указывающей на уголовно-правовой запрет незаконного «обналичивания» денежных средств».

Автору следовало более аккуратно отнестись к оформлению ссылок на научную литературу, официальные документы и статистические данные. В ряде случаев они отсутствуют вовсе, что не добавляет убедительности выводам.

2. Неубедительно изложены аргументация и вывод автора об уголовно-правовой оценке незаконного «обналичивания» денежных средств, основанные только на решениях судов г. Москвы. Возможно, изучение решений Верховного Суда Российской Федерации и Конституционного Суда Российской Федерации по исследуемому вопросу позволило бы автору сформировать иное мнение.

3. Интересным представляется предложение автора о дополнении Особенной части уголовного закона отдельной уголовно-правовой нормой «обналичивание денежных средств, то есть незаконный перевод денежных средств из безналичной в наличную форму» ввиду невозможности уголовно-правовой оценки деятельности субъектов незаконного «обналичивания» денежных средств по имеющимся в УК РФ статьям.

Вместе с тем, из текста работы не ясно, что автор предлагает понимать под *незаконным* переводом денежных средств из безналичной в наличную форму.

Кроме этого, нуждается в пояснении утверждение о том, что обналичивание денежных средств есть незаконный перевод. К примеру, снятие лицом денежных средств с банковской карты – это незаконный перевод денежных средств?

В качестве пожелания автору, задавшемуся вопросом «почему же Федеральная служба по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг), как федеральный орган исполнительной власти, основной функцией которого является противодействие легализации (отмыванию) доходов, не блокирует вышеуказанные сомнительные сделки?» (с. 22), можно предложить внимательнее изучить Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.

Несмотря на указанные замечания, работа может быть оценена положительно и рекомендуется к защите.

Директор института повышения квалификации
Санкт-Петербургской академии
Следственного комитета

кандидат юридических наук, доцент

подполковник юстиции
21.05.2018



Т.И. Розовская