

Издательский дом «Плутон»

Научный журнал «Юридический факт»

**ББК** Ч 214(2Рос-4Ке)73я431 УДК

378.001

XXXIX Международная научная конференция  
«Свобода и право»

**СБОРНИК СТАТЕЙ КОНФЕРЕНЦИИ**

01 апреля 2019

Кемерово

## СБОРНИК СТАТЕЙ ТРИДЦАТЬ ДЕВЯТОЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ «СВОБОДА И ПРАВО»

01 апреля 2019 г.

ББК Ч 214(2Рос-4Ке)73я431

ISBN 978-5-6040934-2-9

Кемерово УДК 378.001. Сборник докладов студентов, аспирантов и профессорско-преподавательского состава. По результатам XXXIX Международной научной конференции «Свобода и право», 01 апреля 2019 г. [www.ur-fakt.ru](http://www.ur-fakt.ru) / Редкол.:

Никитин Павел Игоревич - главный редактор, ответственный за выпуск журнала.

Александр Вячеславович Руднев - практикующий юрист, ответственный за первичную модерацию, редактирование и рецензирование статей.

Матвеева Яна Максимовна - кандидат юридических наук, ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет»

Гревцов Юрий Иванович - доктор юридических наук, профессор кафедры теории и истории государства и права юридического факультета ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет»

Калашникова Елена Борисовна - кандидат исторических наук, доцент кафедры теории и философии права Института права Самарского государственного экономического университета

Александрова Жанна Павловна - кандидат социологических наук, доцент кафедры рыночных и государственных институтов Кубанского государственного технологического университета

Мальцагов Иса Даудович - кандидат юридических наук, доцент кафедры уголовного процесса и криминалистики; ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет»

Кузин Валерий Николаевич - кандидат юридических наук, доцент РАНХиГС, Поволжский институт управления имени П.А. Столыпина

Казанчян Лилит Арменовна - кандидат юридических наук, докторант Института философии, социологии и права НАН РА. Преподаватель кафедры Юриспруденции Международного научно-образовательного центра НАН РА, член Палаты адвокатов Республики Армения

Дзугцева Диана Муссаевна - кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права и процесса ФГБОУ ВО Северо-Кавказский горно-металлургический институт

Тастекеев Кайрат Кулбаевич - кандидат юридических наук, профессор КазГЮИУ (Казахский гуманитарно-юридический инновационный университет)

Сейтхожин Булат Умержанович - кандидат юридических наук, доцент, старший научный сотрудник лаборатории юридических исследований НИИ экономических и правовых исследований Карагандинского экономического университета Казпотребсоюза.

Мусаева Асма Гаджиевна - кандидат исторических наук ФГБОУ ВО «ДГУНХ»

Шахбанова Юлия Алибековна - кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права и процесса Московского государственного гуманитарно-экономического университета.

Исмаилов Атахожа Айдарович - кандидат юридических наук, Южно-Казахстанский государственный университет имени М. Ауезова, факультет Юриспруденции и международных отношений.

А.О. Сергеева (ответственный администратор)[и др.];

В сборнике представлены материалы докладов по результатам научной конференции.

Цель – привлечение студентов к научной деятельности, формирование навыков выполнения научно-исследовательских работ, развитие инициативы в учебе и будущей деятельности в условиях рыночной экономики.

Для студентов, молодых ученых и преподавателей вузов.

Издательский дом «Плутон» [www.idpluton.ru](http://www.idpluton.ru) e-mail:admin@idpluton.ru

Подписано в печать 01.04.2019 г. Формат 14,8×21 1/4. | Усл. печ. л.3.2. | Тираж 300.

Все статьи проходят рецензирование (экспертную оценку).

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей.

Авторы статей несут полную ответственность за содержание статей и за сам факт их публикации.

Редакция не несет ответственности перед авторами и/или третьими лицами и организациями за возможный ущерб, вызванный публикацией статьи.

При использовании и заимствовании материалов ссылка обязательна.

**Содержание**

1. ПРАВОВОЙ СТАТУС ВРАЧА. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ.....3  
**Риффель А.В.**
2. ПРЕИМУЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КАК ФОРМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ  
КРУПНОГО БИЗНЕСА РАЗВИТЫХ СТРАН.....7  
**Боград А.А.**
3. ХИЩЕНИЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА, С  
БАНКОВСКОГО СЧЕТА, А РАВНО В ОТНОШЕНИИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ  
СРЕДСТВ.....12  
**Буравцова А.Ю.**
4. КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ ЗАКАЗНЫХ УБИЙСТВ.....15  
**Журавель К.С.**
5. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....20  
**Пашкина Е.Ф.**

## Статьи XXXIX Международной научной конференции «Свобода и право»

**Риффель Алексей Владимирович**  
**Riffel Alexey Vladimirovich**

Главный врач научно-клинического центра ФГБУ «НМИЦ РК» Минздрава России г. Москва,  
кандидат медицинских наук, магистр менеджмента.

УДК 316.6

**ПРАВОВОЙ СТАТУС ВРАЧА. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ.**

**THE LEGAL STATUS OF A PHYSICIAN. MODERN PROBLEM.**

**Аннотация:** На сегодняшний момент в Российской Федерации установлен и законодательно определен юридический статус широкого круга лиц (судья, прокурор, адвокат, сотрудник милиции), но не медицинских работников. Цена судебной, прокурорской, адвокатской ошибки – поломанная судьба, цена врачебной ошибки – жизнь человека. Однако почему-то статус врача в РФ до сих пор не установлен. Анализ законодательства о правах и обязанностях врачей, практики его применения приводит к выводу о необходимости разработки нового кодифицированного акта, определяющего их правовое положение в обществе.

**Annotation:** To date, the Russian Federation has established and legislated the legal status of a wide range of persons (judge, Prosecutor, lawyer, police officer), but not medical workers. The price of judicial, prosecutorial, lawyer error-the broken destiny, the price of medical error-human life. However, for some reason, the status of a doctor in Russia is still not established. Analysis of the legislation on the rights and duties of doctors, the practice of its application leads to the conclusion that it is necessary to develop a new codified act that determines their legal status in society.

**Ключевые слова:** Статус врача, медицинская деятельность, профессиональная ответственность медицинских работников.

**Keyword:** Doctor's status, medical activity, professional responsibility of medical workers.

Право на осуществление медицинской деятельности является ключевым в системе организации здравоохранения, именно от него зависит, кто именно будет оказывать профессиональную медицинскую помощь. Порядок допуска к осуществлению профессиональных функций, права и обязанности медицинского работника, а также ограничения, налагаемые на него, содержатся в специальном нормативном акте – Федеральном законе от 21 ноября 2011 г. № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» [1] (далее – Закон об основах охраны здоровья граждан). Законодатель не пошел по пути создания статуса врача по аналогии с лицами свободной профессии, к которым относят в России нотариусов и адвокатов. Хотя такая идея выдвигалась, и она была направлена на придание большей самостоятельности именно врачу как специалисту, а не как работнику медицинской организации. В то же время многие положения Закона об основах охраны здоровья граждан вызывают некоторые опасения, поскольку они не направлены на развитие современной медицины [19, 20].

Почему же столь долгий период времени существующая ситуация не разрешена? Ответить на этот вопрос нельзя однозначно. Предпосылок к этому много. Длительно существующее заблуждение о том, что врач, дав некую «клятву» и так обязан нести ответственность за свою профессиональную деятельность, поэтому никаких особых прав для него устанавливать не надо, лишь в какой-то степени объясняет «правовой вакуум» в деятельности медицинских работников [3,4,5,15,16,18]. В этом смысле «клятва Гиппократа» явилась как раз одним из основных источников этого. Действительно, человек, избравший путь врачевания взял на себя тяжкий груз ответственности за жизни других людей, но при этом он не должен быть ущемлен в своих правах только из-за того, что он выбрал врачебную специальность [6,7,8,17].

Публикации по правовым вопросам деятельности медицинских работников в основном посвящены защите прав пациентов. Так, заведующий кафедрой уголовного права Академии МВД Республики Молдова, кандидат юридических наук В. Флоря делает акцент на необходимости более строгого подхода к оценке деятельности медицинского персонала в России и в Молдове, в частности врачей-хирургов, на защите пациентов от врачебных ошибок и ответственности при обоснованном

риске. При этом правовое положение медицинских работников и отсутствие реального нормативно закреплённого статуса врача, к сожалению, выпадает из поля зрения автора. Анализируя становление медицинского права в России, приоритетными он определяет именно права пациентов. Д.В. Бондаренко при анализе «врачебных ошибок» и отношений, складывающихся в области гражданско-правовой защиты прав пациентов, критически оценивает деятельность медицинского персонала и отстаивает, прежде всего, права пациентов. Однако он косвенно все же говорит о правовой незащищённости врача, признавая, что если в случае медицинской неудачи всю ответственность возлагать на медицинских работников, нас некому будет лечить. Мало кто рискнет взять в руки скальпель, если будет знать, что за спиной стоит судья, готовый удовлетворить иск против медицинского работника на крупную сумму [11,12,13,14].

Попытки регулирования положения врачей, в том числе профессиональной ответственности, были заложены в законах древней Месопотамии – законах шестого вавилонского царя первой династии Хаммурапи. Некоторые параграфы его Законов касались правовых аспектов деятельности врачей-лечителей. В случае успешного лечения они получали весьма высокое вознаграждение:

221. Если лекарь срастил сломанную кость (у человека) или же вылечил больной сустав, (то) больной должен заплатить лекарю пять сиклей серебра.

222. Если (это) сын мушкенума, (то) он должен заплатить три сикля серебра.

223. Вели (это) раб человека, (то) хозяин раба должен заплатить лекарю два сикля серебра.

При общей суровости Законов Хаммурапи столь высокая плата врачу за лечение была связана с большим риском его профессии из-за обычая «талиона» (от лат. talio – возмездие) – воздаяние равным за равное: око за око, зуб за зуб. В случае неблагоприятного исхода лечения врач подвергался суровому наказанию:

218. Если врач сделал свободному человеку сильный надрез бронзовым ножом и (тем) умертвил этого человека, либо сделал надрез в области nakkartu (брови или виска) этому человеку бронзовым ножом и (тем) погубил глаз этого человека, ему надлежит отрезать руку.

При благоприятном исходе того же оперативного вмешательства лекарь получал самое высокое вознаграждение:

215. Если врач сделал свободному человеку сильный надрез бронзовым ножом и спас человека или сделал надрез в области nakkartu (брови или виска) этому человеку бронзовым ножом и спас глаз человека, то он должен получить десять сиклей серебра.

216. Если больной – мушкенум, то он платит пять сиклей серебра.

217. Если больной – чей-нибудь раб, то господин раба платит врачу два сикля серебра.

В Морском Уставе времён Петра I в, частности в 9 артикуле указывалось, что «Ежели лекарь своей небрежностью и явным презрением к больным поступит, от чего им бедство случится, то он как злотворец наказан будет». Приоритет обязанностей врача над его правами в качестве определяющей характеристики Морского Устава отмечает Н. Эльштейн: «Довольно определёнными были требования к врачу, сформулированные Петром I, хотя обязанности рассматриваются в нём в известном отрыве от врачебных прав» [9,10,17,18].

Необходимо отметить, что в настоящее время медицинские учреждения работают в условиях, когда средства массовой информации активно формируют негативное общественное мнение по отношению к проблемам оказания медицинской помощи, в частности к врачебному персоналу. Несмотря на все достижения современной науки, приходится констатировать, что при самом правильном лечении желаемый результат (ремиссия заболевания, выздоровление) не всегда достижим и не может быть вообще гарантирован. Положение врачей в этой ситуации становится очень незавидным – с одной стороны они обязаны оказывать медицинскую помощь (ст.ст. 11, 73 Закона об основах охраны здоровья граждан, ст. 124 Уголовного кодекса РФ), а с другой стороны они должны нести ответственность за заранее отрицательный результат лечения.

В последние годы приняты законы, которые в соответствии с современными требованиями детально регламентируют деятельность в сфере охраны здоровья граждан, но в обществе по-прежнему велика неудовлетворённость качеством предоставляемой медицинской помощи. В качестве варианта решения этой проблемы предлагается продолжать совершенствовать законодательство и высказываются мнения, что изменение уже действующих нормативных актов или принятие нового закона повысят статус медицинского работника и реально улучшат положение в сфере охраны здоровья граждан. В современной литературе не принято ссылаться на классиков марксизма, но в данном случае уместно вспомнить слова К. Маркса о том, что «право никогда не

может быть выше, чем экономический строй и обусловленное им культурное развитие общества». Любые, даже самые совершенные законы при недостаточном финансировании (и, как следствие, недостатке эффективных лекарственных препаратов, современной аппаратуры, грамотных специалистов, которые думают не о том, где можно заработать на самое необходимое, а о качественном выполнении своей работы, и т.д.), не позволят сделать совершенную медицину. В то же время ясно, что правовой статус медицинских работников не соответствует решаемым ими задачам и должен быть скорректирован [18,21].

На сегодняшний день в условиях реформирования системы здравоохранения в Российской Федерации соответствующим законом или подзаконным актом необходимо предусмотреть особый статус медицинских работников по аналогии со статусом госслужащих, военнослужащих и т.д., т.е. необходимо перевести медицинских работников государственных и муниципальных медицинских учреждений в категорию государственных и муниципальных служащих [18,22].

С момента принятия первого правового акта, регулирующего деятельность медицинского персонала прошло более 80 лет. В течение этого периода времени законодателем установлены права пациентов при обращении за медицинской помощью, высокие требования к медицинскому персоналу, стоящему на защите Конституционных прав человека и гражданина в Российской Федерации, однако не определён правовой статус Российского врача. Разрешение нормативного вакуума в настоящий момент есть назревшая необходимость – это позволит изменить нынешнюю ситуацию в здравоохранении и закрепить положение врача в современном обществе. При этом наряду с установлением реальных прав врачей будут жёстко закреплены обязанности медицинских работников, что в совокупности с предпринимаемыми государством мерами даст возможность действительной реализации гражданам своих прав в РФ.

#### **Библиографический список:**

1. Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации: федер.закон от 21 ноября 2011 г. № 323-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2011. – № 48. – Ст. 6724.
2. О государственной гражданской службе Российской Федерации: федер.закон от 27 июля 2004 г. № 79-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2004. – № 31. – Ст. 3215.
3. Риффель А.В. Юридические аспекты «Клятвы Гиппократата» / А.В. Риффель // Журнал Известия высших учебных заведений. Правоведение. – С-Петербург, 2006. -№5(268). – С. 199-204.
4. Риффель. А.В. Для чего необходимо установить статус врача в Российской Федерации / А.В. Риффель // Журнал Право и государство: теория и практика. – Москва, 2007. -№12. – С. 39-42.
5. Риффель А.В. К вопросу о правовом статусе врача / А.В. Риффель // Журнал Законы России: опыт, анализ, практика. – Москва, 2007. -№12. – С. 112-115.
6. Риффель А.В. Социальная медицина и медицинское право. Избранные лекции: Учебник – М.: Издательство «Академия Естествознания», 2008. – 154 с.
7. Риффель А.В. Правовой статус медицинского работника в РФ / А.В. Риффель // Общественно-научный журнал Вестник Российской Академии Естественных Наук. – Москва, 2008. Том 8. - №3. – С. 60-62.
8. Риффель А.В. Проблемы законодательного становления и регулирования статуса врача / А.В. Риффель // Журнал Право и государство: теория и практика. – Москва, 2008. -№5 (41). – С. 123-126.
9. Риффель А.В. Избранные вопросы медицинского права: Монография – М.: Издательство «Академия Естествознания», 2008. – 108 с.
10. Риффель А.В. Страхование профессиональной ошибки врача – потребность или вынужденная необходимость в РФ / А.В. Риффель // Научно-практический журнал Паллиативная медицина и реабилитация. – Москва, 2008. - №2. – С. 45-48.
11. Риффель А.В. О необходимости нормативного регулирования деятельности медицинских работников / А.В. Риффель // Социальное и пенсионное право. – Москва, 2008. -№2. – С. 34-36.
12. Риффель А.В. Правовой статус врача в Российской Федерации / А.В. Риффель // Аграрное и земельное право. – Москва, 2008. -№3 (39). – С. 66-69.
13. Риффель А.В. Правовые аспекты регулирования статуса врача в РФ / А.В. Риффель // Журнал Юридические науки. – Москва, 2008. -№2 (30). – С. 160-162.
14. Риффель А.В. О необходимости установления правового статуса врача в Российской Федерации // Вопросы гуманитарных наук. – Москва, 2008. -№2(35). – С. 140-142.
15. Риффель А.В. Избранные вопросы социальной геронтологии: правовой и медицинский

аспекты: Учебное пособие Рекомендовано УМО в области социальной работы в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности «Социальная работа». – М.: Издательство «Академия Естествознания», 2009. – 105 с.

16. Риффель А.В. Медицинские и юридические аспекты эвтаназии в российской федерации / А.В. Риффель // Научно-практический журнал Современное право. – Москва, 2009. - № 12 – С.102-106.

17. Риффель А.В. Современные аспекты социальной медицины и медицинского права: Монография – М.: Издательство «Перо», 2011. – 179 с.

18. Риффель А.В., Рачин А.П. Современные проблемы законодательного регулирования медицинской деятельности в Российской Федерации. Монография. – М.: Издательство «ГЕОТАР-Медиа, 2019. – 192 с.

19. Романовский Г.Б. Право на осуществление медицинской деятельности / Г.Б. Романовский // Главный врач. –2013. – № 3. – С. 66–69.

20. Романовская О. В., Безрукова О. В. Особенности правового регулирования профессиональной деятельности медицинских работников в Российской Федерации / О.В. Романовская, О.В. Безрукова // Электронный научный журнал «Наука. Общество. Государство» – 2014. – №4 (8). – С. 2-3.

21. Романовский Г.Б. Обязанности медицинских работников/ Г.Б. Романовский // Медицинское право. – 2014. – № 4. – С. 16–21.

22. Сучкова Т.Е. О необходимости наделения статусом государственных служащих медицинских работников, осуществляющих медицинскую деятельность в государственных медицинских учреждениях // Медицинское право. – Москва, 2013. - №4. – Стр. 20-25.

**Боград Анна Александровна****Bograd Anna**Учащаяся Московского университета имени С.Ю. Витте, магистратура, направление  
«Юриспруденция». E-mail: [anna\\_bograd@mail.ru](mailto:anna_bograd@mail.ru)

УДК 347.725

**ПРЕИМУЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КАК ФОРМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ  
КРУПНОГО БИЗНЕСА РАЗВИТЫХ СТРАН****ADVANTAGES OF JOINT STOKS COMPANIES AS A FORM OF BUISINESS ACTIVITY IN  
DEVELOPED COUNTRIES**

**Аннотация:** Акционерное общество является одной из наиболее распространенных форм юридических лиц. Статья содержит анализ преимуществ и недостатков такой формы в развитых странах, а также историю ее появления.

**Annotation:** The Joint stock company is one of the most frequent forms of the legal entities. The article contains the short history and the main advantages and disadvantages of this form in developed countries.

**Ключевые слова:** акционерное общество, юридическое лицо, зарубежное право

**Keywords:** Joint stock company, legal entity, foreign law

Становление юридических лиц как гражданско-правовой конструкции и института гражданского права было долгим. В наиболее общем виде возникновение института юридического лица обусловлено было теми же причинами, что и появление и последующее развитие права, а именно усложнением социальной организации и дифференциацией общества, развитием экономических отношений, общественного сознания. И на определенном этапе развития общества правового регулирования социально-экономических отношений с участием только физических лиц в качестве субъектов частного права стало недостаточно для все более развивающегося экономического оборота.

Говоря о природе предприятия как хозяйствующего субъекта, следует отметить, что А. Смитом основы возникновения фирмы связывались с разделением, а также кооперацией труда. А в видении Ф. Найта возникновение фирм связано со стремлением рыночных субъектов к минимизации неопределенности и риска.

Но наиболее глубоким объяснением природы фирмы выступает, на наш взгляд, определение Р. Коуза, согласно которому фирма является экономическим и правовым институтом, занимающимся производством экономических благ и обладающим хозяйственной самостоятельностью в сфере решения вопросов о том, что, как именно и для кого необходимо производить, а также где, кому и по каким именно ценам продавать.

В целом появление и последующее широкое распространение фирм относят к периоду первоначального накопления капитала. На последующих этапах научно-технического прогресса и экономического развития роль фирм в экономике возрастала, а их функции расширялись. Фирма как экономическая категория и хозяйственная структура (хозяйствующий субъект) за период развития рыночных отношений значительно эволюционировала.

Соответственно, основным типом хозяйствования сегодня является предпринимательство. Соответственно, предпринимательская фирма является организационно-правовой формой предпринимательской деятельности организаций (юридических лиц) или граждан (физических лиц). То есть первоначально понятие «фирма» (от итальянского *firma* – подпись) означало «торговое имя» коммерсанта, предпринимателя, однако с развитием экономических отношений трансформировалось, став организационной формой предпринимательской деятельности.

Возвращаясь к становлению юридического лица в качестве института гражданского права, отметим, что, согласно исследователям, уже ко II- I вв. до нашей эры относятся обсуждения юристами Римской республики идей существования союзов (организаций), обладающих обособленным и нераздельным имуществом (в частности, частных корпораций, коллегий), выступающих в гражданском обороте от своего собственного имени (городских общин), существование которых при этом не зависит от изменения количества их участников. К социальным



единицам, обладающим правами частных лиц, относились в римском праве религиозные и профессиональные союзы, самоуправляющиеся местные гражданские общины, государственная казна и пр. Законом XII таблиц устанавливалась свобода частных ассоциаций, наделялись силой внутренние уставы коллегий с условием их не противоречивости закону. При этом утверждалось, что норма эта восходит к закону Солона (VI в. до н.э.), перечисляющему известные типы коллегий: сельские общины, объединения сотрапезников и воинов, похоронные и религиозные союзы, торговые и производственные корпорации. Но затем свобода частных объединений претерпела многочисленные законодательные ограничения, ограничения в форме постановлений сената, императорских конституций.

То есть сам термин и понятие юридического лица афинским и римским юристам были неизвестны, сущность его ими глубоко не исследовалась, однако самой идеей расширения круга субъектов частного права, прежде всего, за счет союзов граждан, особых организаций, мы сегодня обязаны римскому праву.

Средневековые представления о юридических лицах испытывали влияние догматов римского права. Глоссаторами и постглоссаторами, как правило, только комментировались античные тексты, и предпринимались попытки их приспособления к потребностям существующего и развивающегося хозяйства. При этом понятие «юридического лица» юристами применялось ко всему, что им казалось корпорацией (то есть в то время самостоятельным объединением физических лиц), к примеру, к благотворительным фондам.

В период Нового времени конструкция юридического лица получает дальнейшее практическое развитие. В частности, исследователями отмечается, что европейскими крупными торговыми и финансовыми предприятиями (немецким Торговым домом Фуггеров, английскими и голландскими Вест- и Ост-Индскими торговыми компаниями, генуэзским банком св. Георгия и пр.) вырабатывалась и совершенствовалась техника коллективного ведения хозяйства, крупных дел, и накопленный ими опыт ведения и регулирования отношений с участием различных юридических лиц (акционерных обществ, кредитных организаций и пр.) сыграл важную роль в создании торговых и гражданских кодексов XIX в.

Затем бурным развитием экономики в XIX в. был дан мощный толчок развитию непосредственно правового учения о юридических лицах. В частности, появляются оригинальные труды, посвященные проблемам юридических лиц таких ученых, как Ф.К. Савиньи, Р. Иеринг, О.Ф. Гирке, Дернбург, Р. Саллейль и пр., заложивших основы современного понимания данного института.

С начала XX века значимость института юридического лица возрастает в силу расширения вмешательства государства в экономику, усложнения инфраструктуры, а также интернационализации предпринимательской деятельности, появления новых информационных технологий и прочих факторов. Вследствие этого увеличивается объем и повышается качество законодательных и иных правовых актов о юридических лицах.

Сегодня наукой гражданского права к числу ключевых относятся проблемы как теории юридического лица, так и его совершенствования и классификации, а также практического применения данного института.

Из вышесказанного следует, что акционерное общество является, прежде всего, юридическим лицом, правовой формой коллективного участия лиц в современном гражданском обороте.

В зарубежном законодательстве, как правило, юридическое лицо рассматривается в качестве искусственно созданного единства (образования), которое вправе самостоятельно от своего имени участвовать в имущественном обороте, а также приобретать гражданские права и нести соответствующие обязанности.

В зарубежном праве выделяется множество оснований и критериев для классификации юридических лиц. Так, исходя из такого критерия, как форма собственности, выделяют государственные, частные (хозяйственные товарищества и общества), а также смешанные юридические лица; по направленности интересов выделяют публичные юридические лица и частные юридические лица; по сфере объединения различают объединения лиц (общественные организации) и объединения капиталов (АО), а также смешанные объединения, в которых используется личный труд самих учредителей (или участников) и капиталы этих учредителей и участников.

основным критерием для классификации юридических лиц в гражданском законодательстве выступает цель деятельности, осуществляемой организацией, в соответствии с которым все

юридические лица подразделяются на коммерческие и некоммерческие (не преследующие такую цель, как извлечение выгоды, прибыли, осуществляющие нехозяйственную деятельность (альтруистическую)). При этом наиболее распространенной организационно-правовой формой осуществления коммерческой, предпринимательской деятельности, ведения крупного бизнеса выступает именно акционерное общество.

Что касается сущности акционерного общества в зарубежном праве, то следует отметить, что наиболее полное его определение содержит соответствующий закон об акционерных обществах Германии, а именно: «Акционерным обществом является товарищество, которое обладает собственной правосубъектностью и которое по обязательствам перед своими кредиторами отвечает только имуществом товарищества. Акционерное общество имеет разбитый на акции капитал».<sup>1</sup>

Тогда как, например, закон о французских торговых товариществах содержит следующее определение АО: «Акционерное общество является товариществом, капитал которого разбит на акции, учреждающимся между участниками, которые отвечают за убытки только в пределах их собственных вкладов. Число участников АО не может быть менее семи».

В Англии все юридические лица являются корпорациями, при этом они подразделяются на единоличные корпорации (соответствующие российским государственным корпорациям или учреждениям) и объединения лиц (союзы), называемые компаниями, торговыми корпорациями.

При этом английские компании подразделяются также на юридические лица с ограниченной ответственностью их участников (которые делятся, в свою очередь, на частные и публичные компании); с ответственностью их участников в пределах гарантированной ими суммы; а также юридические лица с неограниченной ответственностью их участников.

Первые соответствуют подразделению акционерных обществ на открытые и закрытые, принятое в Европе и до реформы гражданского законодательства, и в России Сегодня в России АО на открытые и закрытые не подразделяются, а как было отмечено выше, также называются публичными и частными. акционерным обществам Европы. Подчеркнем, что английские публичные компании являются юридическими лицами, зарегистрированными в качестве таковых и содержащие в своих уставах указание на это. Капитал публичных английских компаний не может быть менее законодательно установленного минимума, в противном случае такие компании обязаны перерегистрироваться в частные компании (и наоборот).

Что касается США, то здесь также под корпорациями подразумеваются все юридические лица (то есть коммерческие и некоммерческие – имеющие и не имеющие целью извлечение прибыли, а также правительственные, публичные юридические лица). При этом непосредственно под АО понимать следует американские корпорации, являющиеся коммерческими организациями, компаниями. Их деятельность регулируется, как правило, законодательством каждого штата.

Проанализировав соответствующую литературу и законодательство, мы можем выделить общие признаки, характеризующие АО во всех странах:

- это юридическое лицо с соответствующими правовыми признаками;
- это коммерческое юридическое лицо;
- это юридическое лицо, в отношении которого участники данного лица имеют корпоративные права;
- АО несет перед своими кредиторами имущественную ответственность в пределах всего принадлежащего ему на праве собственности имущества;
- имеет акционерный (уставной) капитал, разбитый на акции;
- ограниченная ответственность участников, собственников АО.

При этом в каждой из стран данный перечень имеет свои дополнительные законодательно закрепленные пункты, в частности, количество участников, сумма уставного капитала и пр.

к основным преимуществам акционерных обществ следует отнести:

- ограниченную ответственность собственников, членов АО, то есть потерять они могут лишь то, что было ими инвестировано в данное юридическое лицо;
- наличие облегченной процедуры передачи собственниками, членами АО своих прав владения посредством продажи акций (их доли);
- возможность привлечения значительного дополнительного капитала и расширения масштабов собственной коммерческой деятельности;

<sup>1</sup> Пятин С.Ю. Гражданское и торговое право зарубежных стран: учебник. – М.: Дашков и К, 2015. С. 103.

- высокий уровень, профессионализм управления в корпорации, а также наличие внутреннего и внешнего контроля.

- возможность участия (прямого или косвенного) всех или практических всех субъектов гражданского, предпринимательского (торгового) права.

Говоря об ограниченной ответственности собственников АО, следует подчеркнуть, что данный пункт содержит законодательство всех стран, где функционируют подобные общества, компании. В российском законодательстве данный пункт закреплен в том числе нормами ГК РФ, согласно которому участники акционерного общества не отвечают по его обязательствам, а риск убытков, связанных с деятельностью данного общества, несут лишь в пределах стоимости акций, им принадлежащих.

Говоря о таком преимуществе акционерного общества, как облегченная процедура передачи собственниками прав владения, отметим, что все акционеры (участники АО) имеют право отчуждать акции, которые им принадлежат на праве собственности и удостоверяют их обязательственные права как участников данного общества, без согласия на это других акционеров и непосредственно общества, если другое не предусмотрено законодательством.

Нельзя не выделить и основные недостатки акционерных обществ, это, в частности, сложность их регистрации (incorporation), высокая стоимость их образования; наличие в ряде случаев двойного налогообложения (налогообложение доходов корпорации, а также налогообложение при распределении между акционерами дивидендов; существование франшизного налога (применяемого, в частности в США); отсутствие, как правило, права конфиденциальности – публичное образование обязано раскрывать свою информацию) и пр.

Соответственно, участники публичных акционерных обществ без каких-либо, в том числе законодательных, ограничений в любое время могут без согласия общества и других акционеров отчуждать (дарить, продавать и пр.) принадлежащие им акции. И для этого не требуется предусмотренная в ряде других случаев отчуждения собственности процедура оформления (заверения) подобной сделки.

Что касается отделения органов общего руководства деятельностью акционерного общества непосредственно от органов, осуществляющих управления акционерным обществом, то преимущества подобного разделения заключаются в том, что это позволяет выбирать и нанимать наиболее подходящих директоров, управляющих, обладающих соответствующей компетенцией, а непосредственно акционеров заставляет серьезно относиться к подбору управляющего персонала, поскольку каждый из акционеров отвечает за эффективную работу общества вложенными им средствами.

В частности, избрание органов управления акционерного общества, а также ревизионной комиссии, аудитора данного общества, если уставом не предусмотрено их отсутствие, осуществляется его учредителями большинством голосов (за исключением случаев, когда общество имеет одного учредителя).

Таким образом, акционерное общество является сегодня наиболее распространенной и при этом эффективной формой функционирования крупного бизнеса, отличающейся рядом характерных признаков и преимуществ. Объединяя на единой правовой основе своих участников, акционерным обществом обеспечивается уникальная форма реализации коллективной собственности, при этом создается непосредственная заинтересованность участников в конечном результате деятельности общества, а также возможность управления и контроля этой деятельности со стороны акционеров.

#### **Библиографический список:**

1. Артемова Т.И. Социально-экономическая природа фирмы и условия ее модификации // Научные труды Донецкого национального технического университета. – 2013. – № 1. – С. 210-218.
2. Войтехович Е.Н. Теоретические взгляды на природу фирмы // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2012. – № 1. – С. 27-36.
3. Гражданское право: учебное пособие / под ред. В.П. Камышанского, Н.М. Коршунова, В.И. Иванова. В 2 ч. Ч. 1. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.
4. Гражданское и торговое право зарубежных стран: учебник / Курбанов Р.А., Гуреев В.А., Зульфугарзаде Т.Э. – М.: Проспект, 2016.
5. Зенин И.А. Гражданское и торговое право зарубежных стран: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – 15-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2018.

6. Ильин В.В., Жуков В.Н. Современные тенденции в управлении корпоративными финансами // Финансовый менеджмент. – 2013. – № 32. – С. 11-17.
7. Кабанов А.А. Гражданское и торговое право зарубежных стран. – СПб.: СПбУУиЭ, 2012.
8. Килабов М.М. Юридические лица, понятие и особенности их признаков // Молодой ученый. – 2017. – № 7. – С. 350-352.
9. Коммерческое (торговое) право зарубежных стран: учебник для магистров / отв. ред. В. Ф. Попондопуло, О. А. Макарова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2017.
10. Пятин С.Ю. Гражданское и торговое право зарубежных стран: учебник. – М.: Дашков и К, 2015.

**Буравцова Алиса Юрьевна****Buravtsova Alisa Yuryevna**Студентка Дальневосточного института (филиал) ВГУЮ (РПА Минюста России),  
направление «Юриспруденция»

УДК 343.71

**ХИЩЕНИЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА, С  
БАНКОВСКОГО СЧЕТА, А РАВНО В ОТНОШЕНИИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ  
СРЕДСТВ****THEFT THROUGH THE USE OF ELECTRONIC PAYMENT MEANS, FROM A BANK  
ACCOUNT, BUT EQUALLY WITH RESPECT TO ELECTRONIC FUNDS**

**Аннотация:** В настоящее время все чаще используется электронная система расчетов – это обусловлено прежде всего тем, что технический прогресс стремительным образом развивается. Хранить и производить расчет денежными средствами «без банкнот и монет» становится все проще. Наряду с этим, есть негативные факторы такого прогресса. Похищение денежных средств с банковского счета и с использованием электронных средств платежа не представляет теперь особых трудностей. Тенденция развития такого прогресса обуславливает рост преступности в этой сфере. Все это создает предпосылки внесения в статьи Уголовного кодекса [1] новых квалифицирующих признаков.

**Annotation:** Nowadays the electronic system of calculations is used more and more often - it is caused first of all by the fact that technical progress is developing rapidly. It is becoming easier to store and settle money "without banknotes and coins". Backgammon with this, there are negative factors of such progress. Stealing money from a bank account and using electronic means of payment is no longer a problem. The trend of such progress has led to an increase in crime in this area. All this creates prerequisites for the introduction of new qualifying features in the articles of the Criminal Code.

**Ключевые слова:** хищения, кража, мошенничество, электронные средства платежа, банковский счет, электронные денежные средства, уголовная ответственность, уголовный кодекс.

**Keywords:** theft, fraud, electronic means of payment, bank account, electronic money, criminal liability, criminal code.

Федеральным законом от 23.04.2018 года часть 3 статьи 158 Уголовного кодекса Российской Федерации была дополнена пунктом «г» следующего содержания: «с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств (при отсутствии признаков преступления, предусмотренного статьей 159.3 настоящего Кодекса)» [2].

Представляется, что законодатель решил вопрос квалификации хищения с банковского счета или электронных денежных средств в форме кражи, но в то же время поставив вопрос о разграничении такого вида кражи со смежным составом преступления, прямо указанным в введенном пункте. В целях правильной квалификации деяния, важно на начальном этапе рассмотреть понятия, данные в анализируемых статьях.

Официальное определение банковского счета нет, однако исходя из ГК РФ и Инструкции Банка России мы считаем, что банковский счет — это своего рода учетная запись в системе банка, создаваемая на основании заключения договора банковского счета. Банковский счет позволяет банку вести учет денежных средств клиента, по его поручению принимать, зачислять, перечислять, выдавать и совершать другие операции с средствами, находящимися на счете. Существуют различные виды банковских счетов, а также они могут быть открыты в различной валюте, собственно, для квалификации хищения — это значения не имеет.

Электронные денежные средства (ЭДС), в свою очередь, это те денежные средства, которые лицо №1 предоставило лицу №2, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица №1 перед третьими лицами [4]. В настоящее время наиболее популярными системами учета электронных денежных средств являются: WebMoney, Яндекс-деньги, RBK-Money.

Электронное средство платежа (ЭСП) - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в

целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств [4]. Проще говоря, ЭСП позволяет оплачивать товары и услуги с использованием технологий, таких как банковские карты и электронные кошельки, т.е. без использования наличных денег.

Следовательно, для того, чтобы разобраться в том, как квалифицировать хищение с использованием электронных средств платежа, с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств, откуда произошло хищение и каков его предмет, следовательно нужно обратиться к иным документам для разъяснения того, в чем заключается сущность терминов и какие отличительные признаки они имеют. Указанный подход занимает определенное количество времени, а в случае, если термин не имеет законодательного закрепления, правоприменитель вынужден на основе субъективного мнения вывести собственное определение, что не исключает ошибок и в последствии неточной квалификации. Таким образом, мы предлагаем закрепить термины, используемые в УК РФ в отдельный нормативно-правовой акт. Мы считаем, что принятие такого акта упростит работы следственных органов, органов прокуратуры и судей, а также совершенно любого правоприменителя, поскольку обеспечит единообразное применение и толкование норм, сократит ошибки правоприменительной практики, а также очевидно уменьшит время, которого достаточно очевидно, не хватает органам, выявляющим и расследующим преступления.

При совершении виновным противоправного деяния, связанного с хищением с использованием электронных средств платежа, с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств следует выяснить способ совершения преступления. Так, например, в случае, если изъятие или обращение виновное лицо производит с использованием банковской карты, т.е. с использованием электронного средства платежа, но посредством банкомата, то почему содеянное следует квалифицировать как кражу, а не как мошенничество? Также, например, в случае, если лицо обратилось к работнику банку, выдав себя за собственника банковского счета и похитило с него денежные средства, то почему такие действия подлежат квалификации по ст. 159.3 УК РФ?

Способом совершения мошенничества с использованием электронных средств платежа и главным отграничением от кражи будет являться обман. В соответствии с Постановлением Пленума от 27 декабря 2007 г. N 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» если виновное лицо обманом или введением в заблуждение не совершало изъятие и (или) обращение денежных средств, принадлежащих потерпевшему, то содеянное следует квалифицировать как кражу [5]. Именно поэтому хищение денежных средств посредством банкомата, в том числе, использование телефона для отправки СМС сообщения о переводе денежных средств будет квалифицироваться как кража, а злоупотребление доверием или обман сотрудника банка, сотрудника торговой или иной организации – мошенничеством. Нецелесообразным представляется размер ответственности за хищение денежных средств совершенное путем мошенничества и кражи. Так, например, хищение денежных средств в размере 3 500 рублей посредством банкомата будет квалифицировано как кража и предусматривает ответственность до двух лет лишения свободы, а расчет принадлежащей другому лицу банковской картой путем сообщения уполномоченному работнику торговой организации заведомо ложных сведений относительного подлинного владельца этой карты, будет квалифицироваться как мошенничество с санкцией до трех лет лишения свободы. Мы считаем, на основании приведенного примера, поскольку кража отличается от мошенничества лишь способом совершения, кража – тайное хищение, а мошенничество – хищение, совершенное путем обмана или злоупотребления доверием, все это формы хищения и привилегий у одной формы перед другой не должно быть [6, 68].

В заключение, хотелось бы обратить внимание на наказание, предусмотренное за хищение с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств. Рассмотрим на примере, виновный, воспользовавшись тем, что телефон коллеги остался без присмотра и за его действиями никто не наблюдает, совершил хищение с использованием электронного средства платежа тем самым похитив денежные средства с банковского счета в размере 4 000 рублей. Рассмотрим еще один пример, лицо, воспользовавшись тем, что за его действиями никто не наблюдает, похитил их кошелек коллеги 4 000 рублей. По своей сути были совершены идентичные действия, только в первом приведенном примере деяние виновного будет квалифицировано как кража с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств, т.е. по п. г, ч. 3, ст. 158 УК РФ, санкция

по которой составляет до шести лет лишения свободы, а во втором примере действия виновного квалифицируются как «простая» кража, за которую предусмотрена ответственность сроком до двух лет. Исходя из изложенного, мы считаем, что наказание также несоизмеримо с деянием, поскольку степень и размер общественной опасности идентичен. На основании вышеизложенного, предлагаем п. г из ч.3 ст.158 перенести в ч.2 ст.158 УК РФ, это представляется более справедливым. Кроме того, квалификация кражи по части 3 статьи 158 УК РФ является тяжким преступлением, что исключает прекращение уголовного дела вследствие примирения сторон.

Подводя итог, важно отметить, что развитие нано технологий в финансовом секторе способствует более упрощенному способу расчетов, платежей и переводов, а также доступу владельцам к своим счетам, по этой причине круг людей, использующих такие технологии, постоянно растет и расширяется. В унисон с положительной стороной такого явления, также развиваются и угрозы криминального характера. Соответственно государству необходимо принимать меры, защищающие от неизбежного преступного вмешательства, этим обусловлены изменения, вносимые в уголовный закон. Как они будут работать на практике и насколько соответствуют реалиям настоящего времени мы сможем проанализировать только спустя время. Но уже на данном этапе, по нашему мнению нововведения требуют доработки.

#### **Библиографический список:**

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. №63-ФЗ (ред. от 27.12.2018 г.) // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 25.03.2019 г.)
2. Федеральный закон «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» от 23.04.2018 N 111-ФЗ (последняя редакция) // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 23.03.2019 г.)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 24.03.2019 г.)
4. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И (ред. от 24.12.2018) «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 N 32813) // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 25.03.2019 г.)
5. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 25.03.2019 г.)
6. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.12.2007 г. N 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 21.03.2019 г.)
7. Ляскало А. Разграничение хищения и мошенничества // Уголовное право. 2017. №1. С. 67-75.

**Журавель Кристина Станиславовна**  
**Zhuravel Kristina Stanislavovna**

Студент Дальневосточного института (Филиал) Всероссийского государственного университета юстиции (РПА Минюста России), факультет магистратуры, направление «Юриспруденция».

УДК 343.21

**КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ ЗАКАЗНЫХ УБИЙСТВ**

**CRIMINALISTIC METHODS OF INVESTIGATION OF ASSASSINATIONS**

**Аннотация:** Заказные убийства или убийства по найму. На этот счет имеется множество точек зрения, касаемо расследования данной категории преступлений. В представленной статье указаны основные позиции исследователей по данному вопросу и отражена позиция автора в целях разрешения присутствующей проблемы.

**Annotation:** Contract killing or murder for hire. In this regard, there are many points of view with regard to the investigation of this category of crimes. In the present article the main positions of researchers on this issue are indicated and the author's position is reflected in order to solve the present problem.

**Ключевые слова:** заказные убийства, уголовный кодекс, вина, организованная преступность.

**Keywords:** contract killings, criminal code, guilt, organized crime.

Актуальность данной темы продиктована тем, что заказные убийства – один из видов убийств, расследование которых сопряжено с наибольшими трудностями. В 2015 году в Российской Федерации было зарегистрировано 11 убийств по найму, в 2016 году – 17 убийств по найму, в 2017 году – 14. Такие убийства совершаются по поручению организатора (заказчика) лицом, как правило, лично не заинтересованным в смерти конкретного человека, за вознаграждение при участии (или без такового) посредника из корыстных или иных интересов организатора убийства. Поручение может иметь форму соглашения, приказа или распоряжения [6, с.541].

Можно выделить некоторые признаки заказного убийства:

- умышленный характер;
- наличие признаков выслеживания жертвы;
- принятие мер, направленных на сокрытие следов преступления;
- незначительное количество повреждений только на жизненно важных органах;
- отсутствие признаков другого преступления (ограбления, изнасилования и т.д.), предусмотренное направленностью умысла лишь на причинение смерти;
- наличие различного рода вознаграждения за совершение преступления [3, с.333].

Время от времени нас потрясают громкие убийства, такие, как расстрел бизнесмена Калмановича — его «казнь» была более чем демонстрационная. Случилось это в центре Москвы, под окнами ОВД.

Подобные криминальные расправы в России не были бы возможны, если бы не существовали люди, способные задумать их, и виртуозно реализовать. Среди них встречаются и слаженные группы, хорошо вооруженные самыми последними боевыми новинками оружейной отрасли и малозаметные стрелки одиночки — они всегда на чеку, в полной боеготовности в ожидании своего часа. На счету профессиональных киллеров практически все громкие убийства. Дела, которые у всех на слуху, криминальные мифы, которые полны криминальной таинственности и скрытности от общественности [2, с.148].

Преступления, числящиеся нераскрытыми, не означает, отсутствия у следствия правдивой информации. Зачастую четкое и профессиональное исполнение и как следствие этого отсутствие доказательств, является основной причиной превращения заказного убийства в миф. Многие громкие заказные расстрелы так и останутся легендами.

Уголовный кодекс РФ его особенная часть делится на преступления небольшой, средней тяжести, а так же тяжкие и особо тяжкие преступления. Каждый, кто совершил преступление, подлежит уголовной ответственности за содеянное, при этом обязан понести установленное судом наказание. Если говорить об умышленном убийстве, то оно входит в разряд особо тяжких



преступлений, за которое предусмотрено самое суровое наказание, вплоть до пожизненного лишения свободы.

Криминалистическая характеристика убийств, совершаемых наемными лицами, по их информационному компоненту подразделяется по различным способам действий, последовательно сменяющих друг друга.

Залогом успешного раскрытия и расследования убийства, совершаемых наемными лицами, является четкая организация взаимодействия следователей и работников уголовного розыска с экспертными организациями, которые имеют возможность полноценно обеспечить экспертное сопровождение предварительного следствия.

Мотивом совершения такого преступления, во-первых, являются бытовые причины. В основном они возникают на почве бытовых конфликтов имущественного характера, личностной неприязни, множества мелких ссор и т.д. Жертвой заказного убийства при таком мотиве, как правило, является член семьи заказчика, а само убийство совершается без использования сложных механизмов (с использованием холодного оружия, удушения и т.д.). Исполнителем чаще всего выступает знакомый семье жертвы.

Во-вторых, заказные убийства могут совершаться по мотивам, связанным с осуществлением жертвой коммерческой деятельности. Как правило, в таком случае они совершаются с применением огнестрельного оружия, имеется сложная схема взаимодействия (между заказчиком и исполнителем – несколько посредников). Исполнитель использует слежку, изучает личность жертвы, его привычки и окружение.

В-третьих, заказное убийство может иметь политические предпосылки. Ситуация здесь схожа с предыдущим мотивом в способе совершения, но отличается от него более конкретизированным субъектом (судьи, политические деятели, работники правоохранительных органов и т.д.) [4, с.320].

Субъектами данного преступления являются организатор, исполнитель, посредник и укрыватель.

Как говорилось ранее, такой вид преступного деяния является особо тяжким. Если мы говорим о заказном убийстве, то подразумевается участие как минимум 2 человек. Зачастую это заказчик, или как его называют организатор и исполнитель.

Организатором признаётся лицо, которое имеет умысел на лишение жизни другого человека, но сделать это самостоятельно не может, или же не хочет по известным только ему основаниям.

Организатором данного рода преступления является непосредственный заказчик. Основной задачей заказчика в данном случае является подбор посредника, а при его отсутствии – исполнителя. Кроме того, организатор предоставляет необходимую информацию лицам, принимающим участие в приготовлении и совершении преступления, и отслеживает ход всех совершаемых ими действий. Конечной задачей заказчика является выплата вознаграждения. Мотивом действий организатора могут выступать личные неприязненные отношения, месть, преследование корыстных целей, наличие острого конфликта и т.д.

Именно в таком умышленном заказном преступлении появляется исполнитель. Исполнителями обычно становятся либо безработные лица, не имеющие средств к существованию, которым «нечего терять», либо «профессионалы».

Исполнитель - это непосредственно лицо, совершающее убийство по заказу. Совершенно очевидно, что такой субъект получает за это вознаграждение. Вознаграждение это единственный мотив совершения убийства, личных мотивов у исполнителя в заказном убийстве как правило не бывает.

Типичные исполнители убийств по найму – мужчины в возрасте от 20 до 35 лет. Однако в подготовке посягательств иногда участвуют и женщины. Более того, в последнее время они все чаще принимают непосредственное участие в убийствах [8, с.18].

Полагаем, что такая тенденция может усложнить расследование, – как утверждают специалисты-психологи, восстановить с помощью, например, фоторобота внешность женщины гораздо сложнее, поскольку свидетели-мужчины обычно запоминают не черты лица, а фигуру незнакомки, а очевидцы-женщины – ее одежду и обувь.

Для "заказных" убийств весьма характерным является участие в совершении преступления так называемого посредника (63,0% от всех "заказных" убийств).

Участие посредника (лица, помогающего заказчику в поиске лица, готового на совершение убийства за вознаграждение) не является обязательным. Чаще всего посредником выступает

физическое лицо, объединяющее вокруг себя уголовный контингент, готовый на совершение криминальных поручений за вознаграждение. Но также не исключается привлечение в качестве посредника и юридического лица (различного рода криминализированные коммерческие предприятия, которые легально зарегистрированы как охранные предприятия, страховые фирмы и т.д.).

Укрывателями являются лица, которым стало достоверно известно о готовящемся или совершенном преступлении, но они умалчивают об этом [7, с.229].

Таким образом, это могут быть лица, обладающие какой-либо информацией о преступлении, но не сообщающие об этом в правоохранительные органы, либо лица, которым предлагалось принять участие в совершении преступления, но они не предприняли попыток для его предотвращения.

Известно, что способ подготовки, совершения и сокрытия преступления выбирается заранее и в отдельных случаях он может быть строго определенным.

Решение вопроса о способе сокрытия следов преступления требует полноценного и объективного экспертного сопровождения. Для этого необходимо не только тщательное обследование места происшествия или места обнаружение трупа и/или его частей, но и максимально быстрое назначение и проведение судебно-медицинской экспертизы с обязательным выполнением судебно-химических, судебно-биологических и молекулярно-генетических исследований.

Важным этапом взаимодействия следственных и экспертных структур является получение информации об орудии преступления.

Статистика свидетельствует о том, что большинство заказных убийств совершается с использованием огнестрельного оружия (55,0% случаев), взрывная травма составляет 8,0%, убийства с использованием холодного оружия и бытовых предметов – 20,0% и убийства, совершенные тупыми предметами (включая различные виды асфиксии) – около 3,0%. Остальные 14,0% приходятся на отравления и иные случаи.

При решении данного вопроса приоритетное значение приобретают криминалистические и медико-криминалистические экспертизы, которые позволяют не только установить механизм образования повреждений, но и во многих случаях собрать информацию о личности преступника (накопление идентификационной информации).

Особенности личности организатора, посредника, исполнителя во многих случаях достаточно долго остаются вне поля зрения следственных органов, поэтому любая информация, которая собрана специалистами в области судебной медицины и экспертами на этапе производства экспертиз, носит исключительно важное значение. В этой связи целесообразно дать более подробную характеристику этим участникам "заказного" убийства [5, с.81].

Таким образом, проведенный нами анализ современной ситуации с раскрытием "заказных" убийств и, в частности, его экспертное сопровождение, показал наиболее значимые этапы расследования и их высокую сопряженность с оперативностью и качеством проведения различного рода судебных экспертиз.

Производство первоначальных следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий начинается непосредственно после сообщения от оперативного дежурного об убийстве, обнаружения трупов или тяжело раненых потерпевших. Их эффективность во многом зависит от организованности и системности их проведения следственно-оперативной группой, работающей по делам данной категории.

В числе неотложных мероприятий должны присутствовать:

- 1) опросы очевидцев произошедшего для установления примет, опознавательных элементов, использованных преступниками транспортных средств и иных сведений, необходимых для своевременного раскрытия убийства;
- 2) осмотр места происшествия (с обязательным участием эксперта-криминалиста);
- 3) наружный осмотр трупа на месте его обнаружения;
- 4) участие судебно-медицинского эксперта, а в случае необходимости приглашаются и иные специалисты, например, в области взрывотехники, судебной баллистики и т.д.;
- 5) назначение судебно-медицинской экспертизы трупа или некоторых других исследований;
- 6) преследование наемных преступников по «горячим следам» с применением служебно-розыскной собаки по направлению, указанному очевидцами. Этим занимаются инспектор-кинолог и оперативные работники;

7) обследование территории, прилегающей к месту убийства (за границами места происшествия могут быть обнаружены наиболее важные следы и вещественные доказательства. В таком случае границы следственного осмотра должны быть расширены по указанию руководителя следственно-оперативной группы;

8) блокировка путей возможного бегства наемников силами оперативного состава МВД и иных правоохранительных органов;

9) подворно-поквартирный обход с проведением разведывательных опросов для выявления очевидцев, сбора информации о наемных убийцах и иной важной информации (их проводит участковый уполномоченный и оперативные работники).

В последующем могут производиться: допросы наиболее важных очевидцев, проверка подучетного контингента, задержание подозреваемых, их обыски, допросы, освидетельствования. В случае использования преступниками автотранспорта, после выяснения его индивидуализирующих особенностей (марка, модель автомобиля, государственный номер, повреждения) к розыску подключаются сотрудники ГИБДД и ее патрульных служб.

При расследовании заказных убийств особую роль играет выявление признаков, позволяющих выдвинуть версию о совершении преступления именно наемными лицами. Сюда следует отнести демонстративный характер преступления, дерзость действий убийц, место нападения (подъезд, лестничная площадка, автостоянка, лифт и т.д.); время преступления (как правило, это начало или конец рабочего дня), сведения о выслеживании жертвы, применение автоматического или полуавтоматического огнестрельного оружия, специальных боеприпасов, прицелов, глушителей, взрывных устройств и других надежных средств поражения, наличие контрольного выстрела в голову, а также признаки тщательной подготовки убийства [9, с.84].

Поскольку существующая методика расследования заказных убийств лишь кратко определяет порядок их расследования, полагаем необходимым дальнейшее ее совершенствование, а также мер превентивного характера.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что заказные убийства получили широкое распространение на территории РФ.

Данный вид преступной деятельности развивается стремительными темпами и правоохранительные органы здесь бессильны. Убийства по найму относятся к категории организованной преступности, наемный убийца работает в группе соучастников, которые обеспечивают ему прикрытие. Об организованности также свидетельствует тщательная подготовка к преступлению и планирование.

#### **Библиографический список:**

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // Собрание законодательства РФ, 17.06.1996, N 25, ст. 2954

2. Андреева О.И. Криминалистическая методика расследования заказных убийств / О.И. Андреева // В сборнике: Основные тенденции развития уголовного судопроизводства в России на современном этапе. Вопросы теории и практики Сборник статей. Под редакцией В.Ю. Голубовского. Москва, 2018. С. 148-153.

3. Гаджимагомедова Н.Н. Общие положения методик расследования заказных убийств / Н.Н. Гаджимагомедова, С.Н. Юсупкадиева // Евразийский юридический журнал. 2018. № 6 (121). С. 333-335.

4. Кангезов М.Р. Особенности методики расследования заказных убийств / М.Р. Кангезов // Пробелы в российском законодательстве. 2018. № 4. С. 320-322.

5. Кызы Мамедли Н.М. О роли экспертного сопровождения расследования преступлений в рамках методики расследования "заказных" убийств / Н.М. Кызы Мамедли, И.В. Панкратова // В сборнике: Судебная медицина: вопросы, проблемы, экспертная практика. 2017. С. 81-88.

6. Нургалиев Д.Р. Криминалистическая характеристика заказных убийств / Д.Р. Нургалиев // Аллея науки. 2018. Т. 2. № 3 (19). С. 541-544.

7. Румянцева А.В. К вопросу о методике расследования заказных убийств / А.В. Румянцева, М.Ю. Мухоморова // В сборнике: Общественные и экономические науки. 2018. С. 229-233.

8. Усков С.В. Личность наемных убийц / С.В. Усков // В сборнике: Актуальные проблемы российского права и законодательства. Сост. Е.В.Василенко; Автономная некоммерческая организация высшего образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии». 2016. С. 318-321.

9. Хачатрян А.Р. Особенности расследования убийств, совершенных по найму / А.Р. Хачатрян // В сборнике: Экспертное мнение сборник статей II Международной научно-практической конференции. 2018. С. 84-86.

**Пашкина Екатерина Федоровна****Pashkina Ekaterina Fedorovna**

Студентка магистратуры

Саратовского национального исследовательского  
государственного университета имени Н.Г. ЧернышевскогоE-mail: [pashkina.katia@yandex.ru](mailto:pashkina.katia@yandex.ru)

УДК 347.734

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ****LEGAL REGULATION OF CREDIT INSTITUTIONS**

**Анотация:** Деятельность кредитных организаций является одной из составляющих благополучия экономики всей страны. Поэтому в период глобализационных процессов как никогда ранее актуальна тема правового регулирования кредитных организаций.

**Abstract:** The activities of credit institutions is one of the components of the well-being of the economy of the whole country. Therefore, in the period of globalization processes the topic of legal regulation of credit institutions is more relevant than ever before

**Ключевые слова:** кредитная организация, законодательство, банковская деятельность

**Keywords:** credit organization, legislation, banking

Любая сфера общественной жизни в том числе и деятельность кредитных организаций регулируется государством. Стоит заметить, что законы, применяемые в одной сфере, находят отражения в другой в другой, что говорит о необходимости оценивать и прогнозировать степень их влияния. Это относится напрямую к нормативно-правовым актам, принимаем в области правового регулирования кредитных организаций.

Кредитные организации относятся к сфере финансов и, соответственно, регулируются нормами финансового права. Согласившись с мнением о том, что банковское право подотрасль финансового права [1], можно утверждать, что банковское право регулирует общественные отношения в осуществлении банковской деятельности, возникающие между участниками банковской системы.

Правовое регулирование банковской деятельности имеет такие особенности как, более жесткий надзор, связанный с тем, что банковская деятельность связана с устойчивостью национальной валюты РФ, и второе- это регулирование производится как органами государственной власти, так и специально созданными органами, имеющими огромную власть, но не относящимися к органам власти – Банк России, ГА АСВ [2] и др.

Поэтому стоит отметить уникальное правовое двойственное положение Банка России: на основании осуществления своей деятельности независимо от других органов государственной власти, можно утверждать, что Банк России, по сути, осуществляет функции государственного органа, хоть не и не входит в него. Это подтверждается выводом Конституционного суда РФ, который признает правовую природу отношений функций и полномочий Банка России к функциям государственной власти [3]. Банк России, не относится к органам исполнительной власти, т.к. не подчинен ни Президенту РФ, ни Правительству РФ. С другой стороны, Банк России наделен статусом юридического лица, т.к. он вправе получать доход от банковских операций и сделок. Банк России не отвечает по обязательствам государства, а государство – по обязательствам Банка России, если иное не предусмотрено законом.

Касаемо правового регулирования НКО - реализуется на основе Федеральных законов и нормативных актов Банка России. Важнейшим этапом регулирования, которой является государственная регистрация и лицензирование, далее формирование объема обязательных нормативов, создание резервов на случай вероятных потерь, оформление финансовой отчетности и меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

На основании мнений экспертов, правовое регулирование небанковских кредитных организаций стоит оптимизировать упрощением по сравнению с уровнем регулирования банков.

Правовое регулирование банковской деятельности имеет огромное значение, как для

конкретных банков, так и для государства в целом, т.к. банковская деятельность имеет важную роль в экономике России и ее развитии. Осуществляется в соответствии с Конституцией РФ, Законом о банках и другими федеральными законами, нормативными актами Банка России. По сравнению с другими сферами, к которым применимо правовое регулирование, регулирование банковской деятельности имеет следующие особенности:

1. Банковская деятельность регулируется только на федеральном уровне - федеральными законами и подзаконными нормативными актами, которые должны соответствовать федеральным законам;

2. На законодательном уровне - регулирование происходит с помощью специальных федеральных законов. Это связано с отличительной чертой деятельности кредитных организаций в этой сфере (Закон о банках, затрагивающий лицензирование и правовой статус кредитных организаций, является специальным по отношению к общим, например, ГК РФ);

3. Правовое регулирование на подзаконном уровне осуществляется Банком России [4], т.е. Банк России устанавливает правила проведения банковских операций, отчетности и ряд других вопросов;

4. Акты Банка России издаются в особом порядке (в соответствии с Законом о Центральном банке РФ нормативные акты Банка России издаются в форме указаний, положений и инструкций). Они должны быть зарегистрированы в Минюсте России и вступают в силу, как правило, по истечению 10 дней после их опубликования в «Вестнике Банка России» или на официальном сайте Банка России, кроме исключений, указанных Советом директоров. Обратной силы данные акты не имеют.

Основываясь на особенностях регулирования банковской деятельности указанных ранее, напрашивается вывод, что систему банковского законодательства составляют следующие нормативные акты федерального уровня: Конституция РФ, федеральные законы, акты Банка России (положения, указания или инструкции), указы президента РФ, постановления Правительства РФ, акты министерств по смежным вопросам [5]. Конкретные вопросы регулируются локальными нормативными актами самих кредитных организаций, например, правила аренды сейфовых ячеек. Обычаи, не указанные в законодательстве, также относятся к источникам банковского права [6]. В качестве примера можно упомянуть, что актуальное законодательство не предполагает обязательной функции банка-эмитента посылать аккредитивное заявление в адрес исполняющего банка.

Кредитные организации существуют и вне банковского права. Т.к. кредитные организации принимают участие в разных общественных отношениях, не относящихся к финансово-правовым. Целесообразно, что их деятельность регулируется актами не финансового и банковского права. Так, некоторые положения содержатся в Гражданском кодексе РФ, Налоговом Кодексе РФ, Уголовном Кодексе РФ, Кодексе РФ об административных правонарушениях.

Нет причин утверждать, что банковское законодательство не развивается, стоит на месте. Наоборот, за последнее десятилетие все чаще и больше стало уделяться внимание совершенствованию правовой базы в данной области. Проблема лишь остается в том, что порой на внесения малейших изменений в какую-либо статью уходят месяцы, сопровождаемые дискуссиями. Для улучшения данного явления стоит оптимизировать взаимодействие в области законотворчества Государственной Думы и Банка России, путем создания, например, ежемесячного взаимодействия касательно улучшения правового регулирования, на основании «свежих» данных.

На основании выше изложенного можно сделать вывод, что кредитная организация - это юридическое лицо, которое на основании лицензии Банка России имеет право осуществлять банковские операции с целью извлечения прибыли. Образуется, как правило, на основе любой форм собственности и делится на банки и небанковские кредитные организации. Первые имеют исключительное право на совершение банковских операций, вторые же только на конкретные банковские операции, допускаемые законодательством. Последнее, т.е. законодательство России, регулирующее деятельность кредитных организаций (от создания, регистрации до ликвидации), состоит из нормативно-правовых актов, находящихся в разных отраслях российского права, которые можно классифицировать:

1. по отрасли права: акты гражданского права, административного права, уголовного права, финансового права и конституционного права;

2. по мере участия: акты общего или специального регулирования;

3. по юридической силе: Конституция РФ, федеральные законы, акты Президента РФ, акты

Правительства РФ, акты Конституционного Суда РФ, акты Центрального Банка РФ.

Проанализировав имеющуюся нормативную базу, стоит отметить, что правовое регулирование деятельности кредитных организаций имеет огромное значение для государства в целом, т.к. с помощью регулирования данной деятельности стремится защитить устойчивость рубля, обеспечить выполнение денежно-кредитной политики, укрепить доверие к банковской системе РФ, качественное функционирование платежных систем, защищает права вкладчиков, тем самым стимулируя привлечение сбережений в банки и т.д. Шаг за шагом выполняется работа по усовершенствованию законодательства в области регулирования кредитных организаций, что особо актуально на сегодняшний день для отдельных кредитных организаций и экономики страны в целом.

**Библиографический список:**

1. Финансовое право России: учебник (Ю.А.Крохина)-4 изд.-М: ИНФРА,2011-720 С.
2. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» создана в январе 2004 года на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». <https://www.asv.org.ru/agency> (lfnf j,hfotybz 27/03/2019)
3. В Определении от 14 декабря 2000 г. № 268-0 «По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционной части третьей статьи 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Конституционный суд признал этот факт.
4. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"Ст. 57, ч.1
5. БАНКОВСКОЕ ПРАВО РОССИИ 6-е изд., пер. и доп. Учебник для академического бакалавриата/ Курбатов А. Я/ Год: 2019 / Гриф УМО ВО/ гл.1.1.5
6. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) ГК РФ Ст. 5. Обычаи (в ред. Федерального закона от 30.12.2012 N 302-ФЗ)

Научное издание

Коллектив авторов

Сборник статей XXXIX Международной научной конференции «Свобода и право»

ISBN 978-5-6040934-2-9

Научный юридический журнал «Юридический факт»

Кемерово 2019