

ТАДЖИКСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

На правах рукописи

УДК: 343: 336 (575.3)

ББК: 67.99(2)8+65.9(2)262 (2Т)

М – 36

МАХМАДЗОДА НЕРУ

**УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПРЕСТУПЛЕНИЯ В
СФЕРЕ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН**

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук
по специальности 12.00.08 – Уголовное право и криминология;
уголовно-исполнительное право (юридические науки)

ДУШАНБЕ – 2020

Диссертация выполнена на кафедре уголовного права и противодействия коррупции юридического факультета Таджикского национального университета.

Научный руководитель: **Сафарзода Анвар Исло** – доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой уголовного права и противодействия коррупции юридического факультета Таджикского национального университета.

Официальные оппоненты: **Сулайманова Назгуль Назарбековна** – доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой уголовного права и криминологии Кыргызско-Российского Славянского университета.

Абдурашидзода Азиз Абдумансур – кандидат юридических наук, доцент кафедры уголовного права, криминологии и психологии Академии Министерства внутренних дел Республики Таджикистан.

Ведущая организация: Государственное высшее профессиональное учреждение «Таджикский государственный университет коммерции» (г. Душанбе)

Защита диссертации состоится «7» мая 2021 года, в 14:00 часов на заседании диссертационного совета 6D.KOA-059 при Таджикском национальном университете (734025, г. Душанбе, ул. Буни Хисорак, зал диссертационного совета юридического факультета).

С диссертацией можно ознакомиться на сайте www.tnu.tj и в библиотеке Таджикского национального университета (734025, г. Душанбе, пр. Рудаки, 17).

Автореферат разослан «___» _____ 2021 г.

Ученый секретарь диссертационного совета,
кандидат юридических наук, доцент



Махмудов И.Т.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. После обретения независимости Таджикистан, как суверенное государство, пошёл по пути создания рыночной экономики и развития новых общественных отношений, в частности, предпринимательских и кредитных, в сфере экономической деятельности. Необходимо отметить, что основу рыночных отношений составляет свобода предпринимательской деятельности и ограниченное вмешательство государства в хозяйственную деятельность субъектов. Для осуществления данного вида деятельности необходим стартовый капитал, что приводит к повышению спроса на кредит.

Учитывая проблемы в банковском секторе, которые ведут к снижению кредитования вследствие невозвращения незаконно выданных кредитов (выдача без достаточных оснований, отсутствие реального залога для обеспеченности возврата кредитов, выдача кредитов под залог, фактическая стоимость которого в разы меньше суммы кредита), Основатель мира и национального единства – Лидер нации, Президент Республики Таджикистан Эмомали Рахмон в своём ежегодном Послании Парламенту страны от 22 декабря 2017 года, рассуждая о проблемах в экономике, отметил: «Состояние денежно-кредитной системы страны, в особенности давление на курс национальной валюты, неустойчивость банковского капитала, недостаточный уровень кредитования национальной экономики и привлечения инвестиций вынуждают нас принять неотложные меры в этом направлении»¹.

Анализ экономической ситуации страны показывает, что в 2017 году объём кредитования по сравнению с 2016 годом снизился на 4%. Данное обстоятельство обусловлено недостаточно компетентной деятельностью и безответственностью руководителей ряда коммерческих банков².

В другом выступлении от 10 мая 2019 г. критика Главы государства коснулась и того факта, что «...в некоторых случаях ответственные лица банков занимались присвоением денежных средств, незаконно выдавали близким людям банковские кредиты без залогового обеспечения»³.

Таким образом, можно заключить, что в высказывании Лидера нации прослеживается и подчёркивается необоснованность выдачи незаконных кредитов неплатёжеспособным гражданам. Президент республики ещё в своём Послании подчёркивал, что кредитно-финансовая система играет важную роль в обеспечении социально-экономического развития страны, в особенности развития реальных сфер экономики, увеличения экспортного

¹ Послание Президента Республики Таджикистан, Лидера нации Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан от 22 декабря 2017 г. URL: <http://president.tj/ru/node/16772> (дата обращения: 10.03.2020 г.).

² См.: Там же.

³ Речь на встрече с работниками финансовой, налоговой, таможенной и банковской сфер страны. 10.05.2019 г. URL: <http://www.president.tj/ru/node/20102#bgafurov> (дата обращения: 12.03.2020 г.).

потенциала страны, создании новых рабочих мест и расширении дополнительных источников пополнения государственного бюджета⁴.

Известно, что преступления в сфере кредитных отношений оказывают сильнейшее воздействие на экономику всего государства. Более того, посягательство на экономическую сферу сбивает быстрые темпы устойчивого развития экономической сферы, а также влияет на благосостояние населения республики⁵.

Согласно статистическим данным 2010-2019 гг., численность кредитных преступлений в Таджикистане росла с каждым годом. В этом можно легко убедиться, взглянув на данные правоохранительных органов с 2017 по 2019 гг. Так, в 2017 г. было зарегистрировано 204 кредитных преступлений, в 2018 г. – 239, в 2019 г. – 285 преступлений, связанных с незаконным кредитованием и злостным уклонением от погашения кредиторской задолженности⁶.

Особая острота преступлений в сфере кредитных отношений привела к проведению конкретных реформ, в частности, к реформированию Государственного комитета финансового контроля и созданию Указом Президента Республики Таджикистан от 10 января 2007 года за №143⁷ Агентства по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией для непосредственной борьбы с коррупцией и осуществления государственного финансового контроля. Одно из основных направлений деятельности преобразованного органа – это контроль над целевым использованием бюджетных (государственных) средств.

Следует отметить, что в 2013-2019 гг. в ходе проверок со стороны Агентства по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией выявлено около 1300 преступлений, связанных с хищением денежных средств, выданных в качестве кредита, причём полученных незаконным путём⁸. Наблюдается тенденция увеличения количества совершённых кредитных преступлений. В частности, если в 2013 г. число раскрытых преступлений, связанных с хищением кредитных средств составляло 13 единиц, то в 2018 г. оно достигало уже 138. В 2019 г. количество раскрытых преступлений по ст. ст. 264 (незаконное получение кредита) и 265 Уголовного кодекса РТ (незаконная выдача кредита) по сравнению с 2013 г. увеличилось на 109 единиц⁹.

⁴ Послание Президента Республики Таджикистан, Лидера нации Эмомали Рахмона Маджлиси Оли Республики Таджикистан от 26 декабря 2018 г. URL: <http://president.tj/ru/node/19089> (дата обращения: 10.03.2020 г.).

⁵ См.: Рахимзода Р.Х. Экономическая безопасность как стратегическая цель государства. 16.05.2019 г. URL: http://narodnaya.tj/index.php?option=com_content&view=article&id=8999:2019-05-16-07-17-01&catid=49:politika&Itemid=27 (дата обращения: 02.08.2020 г.).

⁶ Статистические данные получены на основании письма декана юридического факультета ТНУ от 8 декабря 2020 г. на имя Начальника Главного информационно – аналитического центра Умарзода И.И.

⁷ См.: Агентство по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией Республики Таджикистан. История. Борьба с коррупцией. URL: <http://www anticorruption.tj/page?cat=10> (дата обращения: 10.03.2020 г.).

⁸ См.: «Стратегия противодействия коррупции в Республике Таджикистан на период до 2030 г.». – Душанбе, 2020. – С. 7.

⁹ См.: Там же.

Для улучшения контроля в сфере финансово-кредитных отношений были приняты законы РТ «О государственном финансовом контроле в Республике Таджикистан»¹⁰, «О проверках деятельности хозяйствующих субъектов в Республике Таджикистан»¹¹, «О бухгалтерском учёте и финансовой отчётности»¹², «О банковской деятельности»¹³ и другие нормативные правовые акты, имеющие огромное значение.

Вдобавок, был создан специализированный орган – Счётная палата РТ, основой которой выступает принятие Закона РТ «О Счётной палате Республики Таджикистан» за № 749 от 28 июня 2011 г. Основными задачами нового надзорного органа выступили обеспечение законности, прозрачности, экономичности и эффективности управления государственными денежными и материальными средствами¹⁴.

Как известно, эффективная борьба с преступностью осуществляется не только путём применения мер уголовной ответственности¹⁵, ибо мировая практика показывает, что такие меры не в состоянии в полной мере искоренить главные криминогенные факторы¹⁶, потому что только комплексное использование всех методов и средств способно дать ощутимый результат в борьбе с криминальными процессами. Это означает, что для пресечения преступлений в сфере кредитования необходимо приложить усилия не только соответствующих органов, но и самих банков и граждан, о чём наглядно говорится в государственном документе – Концепции уголовно-правовой политики РТ от 2 ноября 2013 года.

В пункте 14 исследуемого документа говорится: осуществление уголовно-правовой политики государства – это политика предупреждения преступности, которая осуществляется совместно с уголовным правом, криминологией, уголовным процессом и исполнением уголовного наказания¹⁷. Здесь мы видим не только реализацию других средств и путей

¹⁰ См.: Закон РТ «О государственном финансовом контроле в Республике Таджикистан» от 17 апреля 2002 г., № 615. URL: http://base.mmk.tj/view_sanadhoview.php?showdetail=&sanadID=87&language=ru (дата обращения: 10.03.2020 г.).

¹¹ См.: Закон РТ «О проверках деятельности хозяйствующих субъектов в Республике Таджикистан» от 25 декабря 2015 г. № 1269. URL: http://base.mmk.tj/view_sanadhoview.php?showdetail=&sanadID=326&language=ru (дата обращения: 10.03.2020 г.).

¹² См.: Закон РТ «О бухгалтерском учёте и финансовой отчётности» от 25 марта 2011 г. № 702. URL: http://base.mmk.tj/view_sanadhoview.php?showdetail=&sanadID=241. (дата обращения: 16.12.2018).

¹³ См.: Закон РТ «О банковской деятельности» от 18 мая 2009 г. № 644. URL: [1_№16_banking-activity-RT_ru.pdf \(andoz.tj\)](http://www.andoz.tj/1_№16_banking-activity-RT_ru.pdf) (дата обращения: 10.03.2020 г.).

¹⁴ См.: О Счётной палате. URL: <https://www.sai.tj/index.php/ru/o-schetnoj-palate> (дата обращения: 06.01.2019 г.).

¹⁵ См., например: Банковский бизнес в России: криминологические и уголовно-правовые проблемы (рук. авт. кол.: Г.А. Тосунян). – М.: Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 1994. – С. 7-11; Казарина А.Х. Предупреждение преступлений в экономике // Криминология: учебник / под ред. В.Н. Кудрявцева и В.Е. Эминова. – М.: Юристъ, 1995. – С. 335; Эминов Е.В. Борьба с незаконной предпринимательской деятельностью (уголовно-правовой и криминологический аспекты): автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2000. – С. 24.

¹⁶ См.: Ванцев В.А. Указ. соч. – С. 171.

¹⁷ См.: Концепция уголовно-правовой политики Республики Таджикистан от 2 ноября 2013 года. URL: http://www.adlia.tj/show_doc.fwx?rgn=120308 (дата обращения: 10.03.2020 г.).

борьбы с преступностью, но и расширенное использование комплексного подхода в данной сфере.

Кроме того, вопросы предоставления льготных кредитов, снижения процентных ставок по кредитам, повышения ответственности сотрудников банковской сферы, которые непосредственно связаны с преступлениями в сфере кредитных отношений, предусмотрены в Концепции правовой политики РТ на 2018-2028 гг. от 6 февраля 2018 г.¹⁸.

Таким образом, комплексный анализ преступлений в сфере кредитных отношений путём изучения и раскрытия их социально-правовой обусловленности, уголовно-правового регулирования, бланкетности диспозиций и в силу неясности многих терминов понятийного аппарата, присутствующих в нормах, охраняющих кредитные отношения, а также уточнение отличий кредитных преступлений от других смежных составов и разработка научно обоснованных рекомендаций для совершенствования уголовного законодательства указывают на актуальность рассматриваемой темы диссертационного исследования.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Соотношение диссертационного исследования с приоритетными научными направлениями и крупными научными проектами. Диссертационная работа выполнена в рамках научного проекта кафедры уголовного права и противодействия коррупции юридического факультета Таджикского национального университета (Уголовная политика РТ в современный период развития).

Степень научной разработанности темы диссертации. Проблемы норм о преступлениях в сфере кредитных отношений изучены в работах многих авторитетных отечественных и зарубежных учёных. В нашей стране проблемам экономических преступлений, в том числе преступлений в сфере кредитных отношений посвящены работы наших соотечественников, таких как В.А. Абдухамитов¹⁹, У.А. Азиззода²⁰, Н.Б. Азимзода²¹, С.Э. Бахриддинзода²², А.Д. Гафуров²³, Н.А. Кудратов²⁴, З.Х. Искандаров²⁵, Дж. М.

¹⁸ См.: Концепция правовой политики Республики Таджикистан на 2018-2028 гг. от 6 февраля 2018 г. URL: http://base.mmk.tj/view_sanadhoview.php?showdetail=&sanadID=564&language=ru (дата обращения: 03.07.2020 г.).

¹⁹ См.: Абдухамитов В.А. Уголовное право: учеб.-метод. пособие (Особенная часть). – Душанбе: РТСУ, 2013. – 81 с.

²⁰ См.: Азизов У.А. Эволюция институтов преступления и наказания на территории исторического и современного Таджикистана: историко-правовое исследование: дис. ... д-ра юрид. наук. – Душанбе, 2014. – 413 с.

²¹ См.: Азимов Н.Б. Теоретические основы имплементации норм международного права в уголовном законодательстве Республики Таджикистан: дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 2013. – 441 с.

²² См.: Бахриддинзода С.Э. Вопросы соблюдения техники уголовного законодательства в современных условиях в Республике Таджикистан // Правовая жизнь. – 2017. – № 2 (18). – С. 98-102.

²³ См.: Гафуров А.Д. Правовое регулирование банковской деятельности в Республике Таджикистан: монография. – М., 2010. – 209 с.

Зоир²⁶, И.Т. Махмудов²⁷, Ф.А. Мирзоахмедов²⁸, А.К. Назаров²⁹, Э.С. Насриддинзода³⁰, Ф.Т. Нодиров³¹, Д.С. Рахмон³², Р.Х. Рахимзода³³, М.З. Рахимзода³⁴, Р.Р. Рахмаджонзода³⁵, М.Дж. Рахмонзода³⁶, К.Д. Раджабов³⁷, Ш.Н. Саидзода³⁸, Г.С. Сатторов³⁹, А.И. Сафарзода⁴⁰, Х.С. Сафарзода⁴¹, К.Х. Солиев⁴², Ш.Л. Холикзода⁴³, Т.Ш. Шарипов⁴⁴, Р.И. Шарипов⁴⁵ и др.

²⁴ См.: Кудратов Н.А. Уголовная ответственность за преступления, связанные с банкротством: проблемы теории, практики и законодательства (по материалам Республики Таджикистан): автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2012. – 28 с.

²⁵ См.: Искандаров З.Х. Правовые основы защиты прав человека в уголовном процессе Республики Таджикистан: дис. ... д-ра юрид. наук. – Ташкент, 2010. – 405 с.

²⁶ См.: Зоиров Дж. М. Преступность современного Таджикистана: предварительные подходы к исследованию // Правовое поле современной экономики. – 2015. – № 12. – С. 176-183.

²⁷ См.: Махмудов И.Т. К вопросу о прокурорском надзоре за соблюдением законодательства в сфере предпринимательской деятельности // Проблемы развития предпринимательства в Республике Таджикистан: теория и практика (материалы республиканского научно-теоретического семинара, посвященного 50-летию доцента кафедры предпринимательского и коммерческого права юридического факультета ТНУ Бобокалонова Г.М.). – Душанбе: ТНУ, 2014. – С. 79-89.

²⁸ См.: Мирзоахмедов Ф.А. Чиноятҳо ба муқобили андозсупорӣ // Маводи Конференсияи ҷумҳуриявии илмӣ-назариявии ҳайати устодону кормандони ДМТ баҳшида ба ҷашнҳои «700-солагии Мир Сайид Алии Ҳамадонӣ», «Соли оила» ва Даҳсолаи байналмилалӣ амалиёти «Об барои ҳаёт» солҳои 2005-2015. – Душанбе, 2015. – С. 562-563.

²⁹ См.: Назаров А.К. Мафҳум ва намудҳои ҷиноятҳо дар соҳаи манфиатҳои корхонаҳои тичоратӣ // Маводи конференсияи ҷумҳуриявии илмӣ-назариявии ҳайати устодону кормандони ДМТ баҳшида ба ҷашнҳои «700-солагии Мир Сайид Алии Ҳамадонӣ», «Соли оила» ва Даҳсолаи байналмилалӣ амалиёти «Об барои ҳаёт» солҳои 2005-2015. – Душанбе, 2015. – С. 560-562.

³⁰ См.: Насурдинов Э.С. Формирование правовой культуры в Республике Таджикистан в условиях углубления культурно-цивилизационных различий: проблемы теории и практики: дис. ... д-ра юрид. наук. – Душанбе, 2014. – 432 с.

³¹ См.: Комментарий к Уголовному кодексу Республики Таджикистан / под ред. Х.Х. Шарипова. – Душанбе, 2006. – 880 с. – (На тадж. яз.).

³² См.: Раҳмон Д.С. Ҳуқуқи инсон дар шароити ҷаҳонишавӣ ва тақвиятҳои тафовутҳои фарҳангӣ-тамаддунӣ: масъалаҳои назарӣ, усулӣ ва амалӣ-ҳуқуқӣ: дис. ... докт. илм. ҳуқуқ. – Душанбе, 2020. – 480 с.

³³ См.: Рахимзода Р.Х. Оперативно-розыскная политика по обеспечению экономической безопасности Республики Таджикистан: проблемы теории, методологии и практики (историко-правовой и общетеоретический анализ): автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – Душанбе, 2018. – 72 с.

³⁴ См.: Рахимов М.З. Ответственность предпринимателя за нарушения договорных обязательств // Вестник Высшего экономического суда РТ. – 1999. – № 3. – С. 52-70.

³⁵ См.: Раҳмадҷонзода Р.Р. Таъминоти таълимӣ ва илмӣ муқовимат ба коррупсия дар Ҷумҳурии Тоҷикистон // Маводҳои конференсияи ҷумҳуриявии илмӣ-назариявии амалӣ дар мавзӯи «Муқовимат ба коррупсия дар Ҷумҳурии Тоҷикистон: роҳҳо ва натиҷаҳои он». – Душанбе: Матбааи ДМТ, 2020. – С. 26-28.

³⁶ См.: Рахмонзода М.Дж. Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность по законодательству Республики Таджикистан: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Душанбе, 2020. – 23 с.

³⁷ См.: Раджабов К.Д. Уголовно-правовые и криминологические проблемы борьбы с вымогательством: дис. ... канд. юрид. наук. – Душанбе, 2018. – 175 с.

³⁸ См.: Саидзода Ш.Н. Мукамалсозии қонунгузори ҷиноятӣ оид ба ҷавобгарии ҷиноятӣ барои қочок: дис. ... ном. илм. ҳуқ. – Душанбе, 2018. – 181 с.

³⁹ См.: Сатторов Г.С. Уголовное право. Особенная часть: учеб. пособие (альбом-схема). – Душанбе, 2019. – 144 с.

⁴⁰ См.: Сафарзода А.И. Уголовно-правовая охрана предпринимательской деятельности в Республике Таджикистан: дис. ... д-ра юрид. наук. – Душанбе, 2018. – 396 с.

⁴¹ См.: Сафарзода Х.С. Предупреждение вовлечения молодежи в экстремистские организации: метод. пособие. – Душанбе: Академия МВД Республики Таджикистан, 2017. – 31 с.

⁴² См.: Солиев К.Х., Рахимов Р.Х. Комментарий к преступлениям в сфере экономики. Теория и практика уголовного права. – Душанбе, 2001. – 275 с.

⁴³ См.: Халиков Ш.Л. Причины и условия преступлений в сфере финансово-кредитных отношений // Маводи конференсияи ҷумҳуриявии илмӣ-назариявии ҳайати устодону кормандони ДМТ баҳшида ба ҷашнҳои «700-солагии Мир Сайид Алии Ҳамадонӣ», «Соли оила» ва Даҳсолаи байналмилалӣ амалиёти «Об барои ҳаёт» солҳои 2005-2015. – Душанбе, 2015. – С. 559-560.

Из зарубежных учёных необходимо выделить значительный вклад таких учёных-правоведов, как В.Н. Балябин⁴⁶, В.А. Ванцев⁴⁷, С.В. Гудков⁴⁸, Д.М. Дугричилова⁴⁹, Ж.С. Елюбаев⁵⁰, Н.М. Золотова⁵¹, Н.А. Лопашенко⁵², О.Г. Карпович⁵³, П.А. Кобзев⁵⁴, Г.А. Русанов⁵⁵, Л.И. Никольская⁵⁶, О.В. Расторопова⁵⁷, А.А. Сапожков⁵⁸, Л.Д. Гаухман и С.В. Максимов⁵⁹, В.И. Тюнин⁶⁰, О.В. Ларичев⁶¹, И.М. Мацкевич⁶² и др.

Необходимо отметить, что непосредственный анализ выбранной темы за период независимости Таджикистана отсутствует и вполне естественно, что данная тема недостаточно исследована на диссертационном уровне со стороны отечественных учёных. Таким образом, данная диссертационная работа является первым исследованием монографического уровня, которое направлено на рассмотрение таких важнейших аспектов кредитных преступлений, как квалификация, их отграничение от схожих деяний и другие связанные с ними вопросы.

Кроме того, диссертантом предлагается заполнение существующих пробелов законодательства, юридической науки и практики по вопросам защиты и охраны кредитных отношений от преступных посягательств.

⁴⁴ См.: Шарипов Т.Ш. Концептуальные основы реформирования уголовного законодательства в сфере экономической деятельности // Материалы республиканской научно-теоретической конференции профессорско-преподавательского состава и сотрудников ТНУ, посвященной 20-й годовщине Дня национального единства и «Году молодёжи». – Душанбе, 2017. – С. 557-559.

⁴⁵ См.: Шарипов Р.И. Уголовная ответственность за мошенничество по законодательству Республики Таджикистан: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2012. – 21 с.

⁴⁶ См.: Балябин В.Н. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2006. – 206 с.

⁴⁷ См.: Ванцев В.А. Борьба с кредитными преступлениями (криминологические и уголовно-правовые проблемы): дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2001. – 194 с.

⁴⁸ См.: Гудков С.В. Уголовно-правовая оценка посягательства на кредитные отношения: дис. ... канд. юрид. наук. – Омск, 2008. – 186 с.

⁴⁹ См.: Дугричилова Д.М. Преступления в сфере кредитно-банковской деятельности: общая характеристика и вопросы квалификации: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2005. – 200 с.

⁵⁰ См.: Елюбаев Ж.С. Ответственность за преступления в сфере финансово-кредитных отношений. – Алматы, 2009. – 208 с.

⁵¹ См.: Золотова Н.М. Преступления в сфере кредитования: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2007. – 207 с.

⁵² См.: Лопашенко Н.А. Преступления в сфере экономической деятельности: теоретический и прикладной анализ. – М., 2015. – 640 с.

⁵³ См.: Карпович О.Г. Правила квалификации преступлений, совершаемых в кредитно-финансовой сфере. – М., 2011. – 184 с.

⁵⁴ См.: Кобзев П.А. Квалификация преступлений, совершаемых в сфере финансово-кредитной деятельности путём обмана и (или) злоупотребления доверием: дис. ... канд. юрид. наук. – Нижний Новгород, 2001. – 200 с.

⁵⁵ См.: Русанов Г.А. Пределы уголовно-правового воздействия государства на экономику: понятие и содержание. – М., 2019. – 144 с.

⁵⁶ См.: Никольская Л.И. Незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: уголовно-правовой аспект: дис. ... канд. юрид. наук. – Ростов-на-Дону, 2005. – 196 с.

⁵⁷ См.: Расторопова О.В. Преступления в сфере кредитования: уголовно-правовой и криминологический аспекты: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2011. – 223 с.

⁵⁸ См.: Сапожков А.А. Кредитные преступления. Незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. – СПб.: Юридический центр Пресс, 2002. – 133 с.

⁵⁹ См.: Гаухман Л.Д., Максимов С.В. Преступления в сфере экономической деятельности. – М., 1998. – 296 с.

⁶⁰ См.: Тюнин В.И. Преступления в сфере экономической деятельности. – М., 2012. – 384 с.

⁶¹ См.: Ларичев И.В. Преступления экономической направленности. – М., 2011. – 160 с.

⁶² См.: Мацкевич И.М. Причины экономической преступности. – М., 2017. – 272 с.

Объектом исследования являются общественные отношения в сфере кредитования физических и юридических лиц, возникающих при совершении незаконного получения или выдачи кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности, включая совокупность проблем этой области, встречающихся в теории и практике уголовного права.

Предмет научного исследования составляют нормативные правовые акты РТ, международные правовые акты и законодательства государств-участников СНГ, в которых закреплены преступления в сфере кредитных отношений, их объективные и субъективные признаки. Более того, в научной работе изучается практика применения уголовно-правовых норм в указанной сфере и положения теории уголовного права по рассматриваемым вопросам.

Цель и задачи диссертации. Целью настоящей работы является анализ уголовно-правовых норм, направленных на охрану кредитных отношений. В свою очередь, приводится перечень научно обоснованных предложений в рамках совершенствования действующего законодательства, который призван защищать общественные отношения в сфере кредитования.

Для достижения изложенной цели нам предстоит решить следующие задачи, которые определяют содержание и предназначение настоящего научного исследования, в частности:

- изучение социально-правовой обусловленности и понятийного аппарата преступлений в сфере кредитных отношений по законодательству РТ посредством раскрытия таких дефиниций, как кредит, государственный целевой кредит, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности и описание примечательных аспектов этих преступлений;

- анализ уголовно-правовых норм законодательств государств-участников СНГ, предусматривающих ответственность за преступления в сфере кредитных отношений, их сопоставление с нашим законодательством и выявление их отличительных особенностей;

- исследование объективных и субъективных признаков составов преступлений в сфере кредитных отношений;

- установление квалифицированных признаков преступлений в сфере кредитных отношений;

- проведение отграничения преступлений в сфере кредитных отношений от других смежных составов преступлений;

- выработка рекомендаций и предложений теоретического и практического характера по совершенствованию действующего уголовного законодательства и правоприменительной практики в сфере кредитных отношений.

Методология и методика исследования базируются как на общих методах научного познания, так и на специальных методах правовой науки – анализе, синтезе, индукции, дедукции, диалектическом, правоприменительном, сравнительно-правовом, статистическом, системном и структурном, методах сопоставления и контент-анализа. Использование вышеописанных методов обусловило большую осведомлённость о предмете

диссертационной работы и получение научно достоверной информации о кредитных преступлениях.

Нормативная база диссертационной работы. Нормативную основу настоящего исследования составили Конституция РТ и другие законы РТ, а также постановления Пленума Верховного суда РТ, содержащие толкования различных вопросов, имеющих отношение к преступлениям в сфере кредитования.

Помимо изложенного, нормативная база включает Модельный Уголовный кодекс государств-участников СНГ, уголовные нормы кодексов государств-участников СНГ, законодательства некоторых других зарубежных стран и другие международные правовые акты, регулирующие кредитные отношения.

Теоретической основой диссертации являются научные работы отечественных и зарубежных учёных по уголовному праву, криминологии, гражданскому праву, предпринимательскому праву и другим отраслям правовой науки. Кроме того, нами рассмотрены и обобщены материалы республиканских и международных конференций, затрагивающих проблемы анализируемой темы научной работы.

Эмпирическую основу диссертационного исследования составляют материалы-результаты правоприменительной практики органов правопорядка за период 2010-2019 гг., связанные с преступлениями в сфере кредитных отношений.

Научная новизна исследования заключается, прежде всего, в том, что в отечественной правовой науке впервые инициирована попытка системного теоретического изучения проблем, связанных с преступлениями в сфере кредитных отношений.

С другой стороны научная новизна проявляется в осуществлении глубокого анализа понятийного аппарата и содержания преступлений в сфере кредитных отношений, установлении объективных и субъективных признаков, предложении новых рекомендаций по улучшению действующего законодательства, в том числе включение квалифицированных признаков, изложение некоторых отсутствующих дефиниций, исключение излишних выражений и терминов из диспозиций уголовно-правовых норм, охраняющих кредитные отношения.

Вышеуказанные обстоятельства новизны темы диссертационного исследования позволяют понять общественно опасную и противоправную сущность и природу кредитных преступлений и направить все силы для противодействия этим преступлениям.

В настоящей работе относительно текущего состояния преступности в сфере кредитования исследованы следующие вопросы:

– социально-правовая обусловленность преступлений в сфере кредитования и их понятийный аппарат;

– сравнительно-правовой анализ законодательств государств-участников СНГ, позволяющий подчеркнуть отличия национального законодательства от зарубежного;

– обоснование важности совершенствования уголовно-правовых норм, предназначенных для охраны кредитных отношений;

– квалифицированные признаки преступлений в сфере кредитных отношений, а также отграничение одних деяний от других.

Результаты исследований диссертанта находят отражение в следующих положениях, выносимых на защиту:

1. Переход от административно-плановой экономики развития к рыночной стал непростым процессом для молодого независимого государства. К тому же переход был серьёзно осложнён гражданской войной 1992 – 1997 гг., когда в нашей республике отсутствовал должный уровень порядка, вследствие чего развились такие преступления, как незаконное получение кредита, незаконная выдача кредита и хищение кредитных средств. В результате был причинён существенный ущерб социально-экономической системе, в частности, финансово-кредитной отрасли экономики.

2. Трудности периода обретения независимости Республикой Таджикистан, переход от административно-плановой экономики развития к рыночной, разгул преступности в первые годы независимости, невозвращение полученных банковских кредитов в постсоветский период, составляющих существенные суммы, – всё это стало основой для криминализации деяний в сфере кредитных отношений. Преступления кредитной отрасли ранее не были известны, но из-за появления новых общественно опасных деяний возникла необходимость их урегулирования и криминализации.

3. Анализ социальной обусловленности преступлений в сфере кредитных отношений показывает, что для того, чтобы быть в состоянии противостоять преступным лицам, пытающимся незаконно получить кредит, использовать его не по назначению, незаконно выдающим кредиты или же злостно уклоняющимся от погашения кредиторской задолженности, необходимо повысить квалификацию сотрудников кредитных организаций.

4. Несмотря на общую основу уголовных законодательств государств СНГ в виде Модельного Уголовного кодекса, у каждого государства свои специфические особенности, отличающиеся историей и сформировавшимся общественным сознанием, что, безусловно, оказывает влияние на поведение той или иной группы, в том числе при совершении общественно опасных деяний. Сравнительно-правовой анализ, т.е. изучение и раскрытие объективных и субъективных признаков, а также предметов кредитных преступлений в законодательствах государств-участников СНГ позволил нам устранить имеющиеся в нашем законодательстве некоторые недостатки. Проведение черты сравнения обеспечило логически корректные предложения

по укреплению защиты кредитной отрасли, в том числе при дифференциации ответственности на уровне административного и уголовного права.

5. Исследование показывает, что дотация не обладает общеизвестными и свойственными кредиту критериями как возвратность, уплата процентов и т.д., в связи с чем можно прийти к выводу о том, что дотация не имеет никакого отношения к кредиту. Исходя из этого, предлагаем исключить понятие дотации из ч. 1 ст. 264 УК РТ. Не совсем правильная трактовка одного из предметов незаконного получения кредита берёт начало из Модельного Уголовного кодекса. Схожее упущение имеет место и в УК Казахстана, где дотация также рассматривается как один из предметов нормы о незаконном получении кредита.

6. Сравнительный анализ показывает, что по нашему уголовному законодательству за незаконное получение государственного целевого кредита или кредита, выданного под государственную гарантию, может наступить уголовная ответственность, если в результате совершения данного преступления не наносится крупный ущерб. Более того, если в результате такого деяния не причинён крупный ущерб, отсутствие соответствующей нормы в Кодексе РТ об административных правонарушениях не позволяет привлекать лицо даже к административной ответственности. Было бы уместно включить в административное законодательство норму о незаконном получении кредита, в случае если сумма ущерба не является крупной, что соответствовало бы принципу справедливости и рациональности.

7. Тщательное изучение законодательства нашей страны свидетельствует о необходимости его дальнейшего совершенствования. Если в качестве примера взглянуть на диспозиции ч. 1 ст. 264 и ст. 266 УК РТ до внесения изменений в 2008 году, то до этого момента субъектами данных преступлений выступали лишь индивидуальный предприниматель и руководитель организации. После включения в качестве субъекта ещё и гражданина, отпадает необходимость прямого указания субъектов в диспозиции указанных статей, так как в этом случае уже практически любое лицо может выступать субъектом данных общественно опасных деяний. С учётом изложенного и реализации принципа экономии текста закона, предлагаем исключить слова гражданин, индивидуальный предприниматель и руководитель организации из диспозиции рассматриваемых преступлений в сфере кредитных отношений.

8. С целью дифференциации уголовной ответственности за преступления в сфере кредитных отношений предлагается установление последствий указанных преступлений в их диспозициях. Исходя из этого, нами предлагается включить в диспозиции преступлений в сфере кредитных отношений следующее словосочетание: если эти деяния причинили крупный ущерб.

9. Анализ судебной практики показывает, что в большинстве случаев кредитные преступления совершаются в составе группы лиц по предварительному сговору, организованной группой, лицом с

использованием служебного положения или заканчиваются причинением ущерба в особо крупном размере. Однако ст. ст. 264-266 УК РТ не предусматривают указанные признаки в качестве квалифицированных составов. В связи с этим, с целью защищённости кредитных отношений и совершенствования законодательства они должны быть включены в уголовно-правовые нормы, касающиеся охраны этой отрасли.

Таким образом, с учётом требований принципа экономии текста закона, который гласит, что диспозиция статьи должна характеризоваться оптимальным объёмом, исключая как недосказанность, так и лексическую избыточность, предлагается объединить ст. ст. 264-266 УК РТ в одну статью и установить её в следующей трактовке:

«Статья 264. Незаконное получение или выдача кредита либо нецелевое использование кредита, а также злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности

1. Получение кредита либо льготных условий кредитования путём предоставления банку или иному кредитному учреждению заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии или об иных обстоятельствах, имеющих существенное значение для получения кредита, льготных условий кредитования, а равно его использование не по прямому назначению, если эти деяния причинили крупный ущерб, наказывается...

2. Незаконное получение государственного целевого кредита или кредита, выдаваемого под государственной гарантией, а равно его использование не по прямому назначению, если эти деяния причинили крупный ущерб, наказывается...

3. Незаконная выдача любого кредита или содействие этому лицом, которое должно было или могло совершить эти действия с использованием служебного положения, если это деяние причинило крупный ущерб, наказывается...

4. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности в крупном размере или от оплаты ценных бумаг после вступления в законную силу судебного решения, наказывается...

5. Деяния, предусмотренные частями первой, второй, третьей или четвёртой настоящей статьи:

а) совершённые группой лиц по предварительному сговору или организованной группой;

б) совершённые с использованием служебного положения;

в) причинившие ущерб в особо крупном размере,

наказываются...».

Теоретическая значимость диссертационной работы проявляется в обобщении и систематизации полученных знаний о кредитных преступлениях. Проведённые теоретические исследования могут быть использованы другими авторами в процессе написания диссертаций и других

научных работ. На основе вышеизложенного можно отметить, что полученные результаты способны внести свой вклад не только в развитии науки уголовного, предпринимательского и других отраслей права, но и улучшить работу правоприменительных органов.

Практическая значимость научной работы характеризуется тем, что заключения и практические рекомендации, сделанные по итогам исследования, могут быть полезными при совершенствовании законодательства в процессе законотворческой деятельности, применении кредитных уголовно-правовых норм, использовании в деятельности судебных органов. Кроме того, результаты диссертационной работы могут облегчить квалификацию преступлений в сфере кредитования и их отграничение от других смежных деяний.

Достигнутые результаты могут также быть использованы при преподавании специальных юридических и экономических курсов.

Апробация результатов исследования. Диссертационная работа выполнена на кафедре уголовного права и противодействия коррупции юридического факультета Таджикского национального университета. Основные выводы и положения диссертации, выносимые на защиту, несколько раз обсуждались на заседаниях кафедры, докладывались на международных и республиканских научно-практических конференциях и семинарах, а также нашли своё отражение в 11 научных публикациях, 5 из которых были опубликованы в научных журналах, рецензируемых Высшей аттестационной комиссией при Президенте Республики Таджикистан.

Результаты исследовательской работы апробированы на следующих научно-практических конференциях:

а) международные:

– «Национальная правовая система Республики Таджикистан и стран СНГ: анализ тенденций и перспектив развития» – доклад на тему: «Объективная сторона незаконного получения кредита (ч. 1 ст. 264 УК РТ)» (Душанбе, Российско-Таджикский (славянский) университет, 31 октября 2017 г.);

– «Уголовная политика в контексте современных мировых тенденций» – доклад на тему: «Субъективная сторона незаконного получения кредита» (Душанбе, Академия Министерства внутренних дел РТ, 25 мая 2018 г.);

– «XVII Международная научно-практическая конференция «Ковалевские чтения 2020» (ISK 2020) – доклад на тему: «Some problems of crimes classification in the sphere of economic activity» (Екатеринбург, ФГБОУ ВО «Уральский государственный юридический университет», 13 – 14 февраля 2020 г.);

б) республиканские:

– «Роль судьбоносной XVI сессии Верховного Совета Республики Таджикистан в укреплении национальной государственности и развитии законодательства» – доклад на тему: «Объект преступлений в сфере

кредитования (ст. ст. 264-266 УК РТ)» (Душанбе, Таджикский национальный университет, 10 ноября 2017 г.);

– «Современные пути противодействия коррупции в Таджикистане» – доклад на тему: «Совершенствование законодательства, связанного с преступлениями в сфере кредитных отношений» (Душанбе, Таджикский национальный университет, 5 декабря 2020 г.).

Результаты диссертационного исследования отражены в проекте Уголовного кодекса РТ в новой редакции, а также будут внедрены в учебный процесс и научную деятельность юридического факультета Таджикского национального университета.

Личный вклад соискателя. В ходе исследовательской работы автор изучил теоретическую базу охраны кредитных отношений, что вызвало необходимость анализа социальной обусловленности преступлений в сфере кредитных отношений, проведения параллели уголовных законодательств государств-участников СНГ, направленных на защиту этой области общественных отношений. Также в работе предлагаются теоретические и практические рекомендации по улучшению действующего законодательства в части дополнения отсутствующей терминологии и иных пробелов, в том числе предложения для правоохранительных органов.

Структура диссертации. Работа состоит из введения, двух глав, включающих в себя шесть параграфов, заключение и список использованной литературы, интернет-ссылки и опубликованные научные работы диссертанта. Общий объем диссертационной работы составляет 183 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** аргументируется актуальность темы диссертационной работы, описывается степень её изученности, цель и задачи исследования, его предмет и объект, связь работы с научными проектами, её методологическая, теоретическая, эмпирическая и нормативная базы, научная новизна, а также делаются предложения и рекомендации теоретического и практического характера, направленные на совершенствование действующего уголовного законодательства, правоприменительной практики, указываются структура и объем диссертации.

Первая глава диссертационного исследования, состоящая из двух параграфов, называется **«Социально-правовой и сравнительно-правовой анализ преступлений в сфере кредитных отношений»**.

Первый параграф первой главы – **«Социально-правовой и понятийный анализ преступлений в сфере кредитных отношений в Республике Таджикистан»** посвящен вопросам социальной обусловленности кредитных преступлений. В этом параграфе автор уделяет особое внимание причинам, социально обусловившим преступления в сфере кредитования. Наряду с этим, проводится анализ факторов, повлиявших на криминализацию кредитных преступлений – незаконного получения кредита,

незаконной выдачи кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности.

Диссертант указывает, что после распада Советского Союза начинается переход практически всех постсоветских государств, провозгласивших себя независимыми, в рыночную экономику развития. И любой переход сопровождается определёнными трудностями, в частности, способствующими появлению и развитию новых видов общественных отношений и противоправных деяний. Такая трансформация в Таджикистане осложнилась ещё и гражданской войной 1992-1997 гг.

Общеизвестно, что резкая смена системы и стремительные изменения в общественных отношениях требуют регулирования данных отношений со стороны государства и, соответственно, принятия новых норм. Мировой опыт даёт возможность утверждать, что проведение успешных экономических преобразований возможно лишь в случае, если государство в состоянии обеспечивать их должной защитой, что возможно лишь при уделении отдельного внимания реальной оценке социально-экономических и общественно-политических процессов.

Начиная с конца 80-х гг. и особенно после развала СССР, правоприменительная практика в республике столкнулась с проблемой правовой оценки невозвращения полученных банковских кредитов, превышающих десятки миллионов долларов. Несмотря на то, что названные действия имели все признаки хищения, сотрудники правоприменительных органов сомневались в возбуждении уголовных дел. Они полагали, что непогашение кредита не может выходить за рамки гражданского правового регулирования, тогда как имелось неоспоримое доказательство хищения таких средств. Разумеется, здесь прослеживалась и рука сотрудников банковских учреждений.

Важно подчеркнуть, что до принятия УК РТ в 1998 году были повсеместны случаи обмана кредиторов, которые совершались путём предоставления в банк минимума данных, фальшивых балансов, ложных сведений о своём имущественном положении, а вопрос о привлечении виновных лиц обычно решался отрицательно. Связано это было отсутствием должного умысла в составе мошенничества на завладение имуществом или присвоение права на него уже в момент осуществления действий, которые повлекли передачу этого имущества. А в случае с предоставлением лицом ложных данных было практически невозможно доказать, что заёмщик уже при оформлении документов не собирался возвращать полученный кредит.

Таким образом, важно отметить, что уголовно-правовые нормы, позволяющие привлекать лицо к ответственности за совершение кредитных преступлений, отсутствовали в уголовном законодательстве Тадж. ССР 1961 г., но с принятием нового Уголовного кодекса суверенного Таджикистана в 1998 г. это стало возможным. Поэтому в аналогичных случаях в настоящее время можно применять ст. ст. 264 – незаконное получение кредита, 265 – незаконная выдача кредита и 266 УК РТ. Последняя норма позволяет

привлечь лицо к уголовной ответственности за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

В первом параграфе также рассматриваются термины, имеющие отношение к теме исследования, в частности – кредит, государственный целевой кредит и кредиторская задолженность и, с учётом мнений различных ученых, рекомендуются наиболее соответствующие варианты анализируемых понятий.

Во втором параграфе первой главы – **«Сравнительно-правовой анализ уголовных законодательств государств-участников СНГ в сфере кредитных отношений»** анализируются существенные характеристики объективных и субъективных признаков преступлений в сфере кредитных отношений в законодательствах государств-участников СНГ, на основе которых делаются рекомендации по совершенствованию действующего уголовного законодательства Республики Таджикистан.

По мнению диссертанта, сравнительно-правовой анализ законодательств государств-участников СНГ демонстрирует, что законодательное описание составов кредитных преступлений этих стран имеет много общего. Такое положение дел объясняется несколькими причинами, в частности, нахождением в прошлом государств-участников СНГ в едином правовом пространстве и единой правовой основой для криминализации деяний в сфере кредитных отношений – Модельного Уголовного кодекса, под воздействием которого были разработаны уголовные законодательства стран Содружества.

Однако исследование показывает, что, несмотря на единую правовую основу уголовных законов стран-участниц СНГ, существуют и различия в части определения и описания кредитных преступлений, ибо в каждом государстве есть свои специфические особенности, не характерные другому. Например, ст. 222 УК Украины предусматривает ответственность за совершение мошенничества с финансовыми ресурсами, что не встречается в других государствах СНГ. Полагается, что данная норма направлена на обеспечение плавного перехода Украины от планово-административной экономической модели к рыночной экономике.

Исследование уголовных законодательств государств-участников СНГ демонстрируют, что предметы кредитных преступлений имеют свои особенности. Так, в ряде норм расширены пути образования предметов кредитных преступлений путём расширения круга предметов, полученных нелегальным путём (например, ст. 219 УК Республики Казахстан, ст. 264 УК РТ), в то время как в уголовных кодексах других государств круг предметов преступлений, полученных нелегальным путём, ограничен (например, ст. 238 УК Республики Молдова, ст. 237 УК Республики Беларусь). В законодательствах некоторых государств-участников СНГ имеются свои отличия и особенности, где в предметы кредитных преступлений входят не только кредиты, но и субсидии, дотации и субвенции (ст. 222 УК Украины).

Автор, исследуя диспозицию ст. 264 УК РТ в сравнении с другими государствами, предлагает исключить понятие дотации в связи с тем, что оно не имеет отношения к кредиту. Такое же упущение имеет место и в УК Казахстана. Помимо этого, диссертант предлагает внести административную ответственность в законодательство республики, так как такое предложение может упростить дифференциацию административной и уголовной ответственности за совершение кредитных преступлений. Данная рекомендация обусловлена и тем фактом, что за незаконное получение государственного целевого кредита или кредита, выданного под государственную гарантию, может не наступить уголовная ответственность, если в результате совершения этого преступления не наносится крупный ущерб. Более того, если в результате такого деяния не причинён крупный ущерб, отсутствие соответствующей нормы в Кодексе РТ об административных правонарушениях не позволяет привлекать лицо даже к административной ответственности. Такая практика применяется в законодательстве России, где предусматривается административная и уголовная ответственность за совершение кредитных правонарушений.

Вторая глава диссертационной работы называется **«Уголовно-правовой анализ составов преступлений в сфере кредитных отношений»**. В первом параграфе второй главы – **«Объективные признаки преступлений в сфере кредитных отношений»** затрагивается вопрос основного, непосредственного и других видов объектов кредитных преступлений. Помимо этого, особое внимание уделяется изучению объективных сторон кредитных преступлений.

Исследовав различные мнения учёных, можно придти к выводу, что общим объектом кредитных преступлений считаются общественные отношения, обеспечивающие стабильную кредитную деятельность банков и небанковских финансовых учреждений.

Вне зависимости от того, что в теории уголовного права не сконструировано единое мнение относительно объекта преступления, в результате проведения анализа можно с долей условности определить основной объект кредитных преступлений как общественные отношения в сфере реализации кредитования, его законности, добросовестной конкуренции и добропорядочности его субъектов. В качестве дополнительного объекта описанных преступлений можно считать права и законные интересы кредиторов.

В результате исследования признаков объективных сторон кредитных преступлений, учитывая принцип экономии текста закона, автор предлагает исключить излишние фразы из диспозиций анализируемых деяний, в частности, слова *гражданин, индивидуальный предприниматель и руководитель организации* из ст. ст. 264 и 266 УК РТ.

Для дифференциации уголовной и административной ответственности, диссертант предлагает определить последствия анализируемых преступлений

и включить в диспозиции ст. ст. 264-265 УК РТ следующее словосочетание: причинение крупного ущерба.

Объективная сторона незаконного получения кредита (ст. 264 УК РТ) выражается в предоставлении заведомо ложных данных о своём хозяйственном положении либо финансовом состоянии. Диспозиция ст. 265 УК РТ характеризуется:

- 1) незаконной выдачей кредита;
- 2) в способствовании в выдаче кредита лицом с использованием служебного положения.

Диспозиция ст. 266 УК РТ обозначается следующим образом: злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности или от оплаты ценных бумаг. По анализируемой статье лицо привлекается к ответственности при наличии нижеследующих обстоятельств:

- 1) присутствие крупного размера задолженности;
- 2) только после вступления в законную силу решения суда;
- 3) если уклонение носит злостный характер.

Следует отметить, что при изложении диспозиций преступлений в сфере кредитования законодатель использует термины, которые раскрываются в других отраслях права, т.е. отличаются бланкетностью.

Следующий параграф – **«Субъективные признаки преступлений в сфере кредитных отношений»** касается таких важных параметров преступлений в сфере кредитных отношений, как их субъекты и субъективные стороны.

Необходимо отметить, что изложенные элементы признаются важнейшими обстоятельствами для определения факта присутствия состава преступления в деяниях лица, так как их отсутствие полностью исключает преступность деяния. Именно по этой причине в юридической литературе данному элементу состава преступления проявляется особый интерес.

Согласно ст. 22 УК РТ уголовной ответственности подлежит только вменяемое физическое лицо, достигшее возраста, установленного Уголовным кодексом. Как правило, это лицо, достигшее 16-летнего возраста. Однако анализ Инструкции Национального банка РТ под № 186 «О порядке предоставления кредита и начисления процента в кредитных организациях» и интервью с сотрудниками некоторых банков и кредитных организаций показывают, что кредит выдаётся лицам, достигшим совершеннолетия, т.е. 18 лет. Исходя из этого, можно прийти к выводу, что фактически субъектом кредитных преступлений является лицо, достигшее 18-летнего возраста.

Необходимо указать, что до внесения изменений в ч. 1 ст. 264 и ст. 266 УК РТ в 2008 г. субъектами незаконного получения кредита выступали лишь индивидуальный предприниматель или руководитель организации, но после внесения изменений в УК данная норма расширила свой субъектный состав. Ибо с включением понятия *гражданин* в диспозицию ч. 1 ст. 264 УК РТ почти любое лицо может выступать субъектом данного противоправного деяния.

В качестве субъекта незаконной выдачи кредита (ст. 265 УК РТ) выступает специальное лицо, определение которого раскрывается в примечании к ст. 295 УК РТ. В таком качестве выступают служащие коммерческих и других организаций. Исходя из диспозиции ст. 266, можно сделать вывод, что его субъекты такие же, как и в ст. 264 УК РТ.

В ходе исследования мы пришли к выводу о том, что кредитные преступления совершаются умышленным путём, о чём наглядно говорится в названиях и диспозициях самих уголовно-кредитных норм, включая использование такого термина как *заведомость*. *Заведомость* означает, что лицо достоверно знает о факте предоставления ложных сведений, незаконной выдаче кредита или злостности уклонения от погашения кредиторской задолженности, а не предполагает это.

В параграфе 2.3 – **«Квалифицированные признаки составов преступлений в сфере кредитных отношений»** исследуются такие квалифицированные признаки кредитных преступлений, как использование служебного положения, совершение кредитных преступлений группой лиц по предварительному сговору, организованной группой и причинение особо крупного ущерба.

В результате исследования преступлений в сфере кредитных отношений было установлено, что эти деяния зачастую совершаются с использованием служебного положения и в составе группы лиц по предварительному сговору, организованной группой или заканчиваются причинением крупного ущерба правам и законным интересам кредиторов. Указанные моменты подтверждаются, в частности, приведением примеров из практики правоприменительных органов и постановлений Пленума Верховного Суда РТ.

Необходимо отметить, что изучение практики и результаты интервью демонстрируют необходимость рекомендации снижения размера крупного ущерба в некоторых статьях кредитных преступлений, потому что должники попросту игнорируют угрозу неизбежного наступления уголовной ответственности, а такое предложение может способствовать возвращению кредита.

Таким образом, нынешняя ситуация в анализируемой отрасли свидетельствует о своевременности включения исследуемых квалифицированных признаков в уголовно-правовые нормы, охраняющие кредитные отношения.

Вопрос, рассматриваемый в параграфе 2.4 – **«Отграничение преступлений в сфере кредитных отношений от смежных преступных деяний»** весьма актуальный, учитывая тот факт, что на практике иногда возникает конкуренция между уголовно-правовыми нормами.

Важность изучения указанной проблемы заключается в том, что именно при квалификации должны быть учтены все мельчайшие детали состава преступления, позволяющие привлечь виновное лицо к ответственности.

Исследование общественно опасных и противоправных деяний показывает, что у многих преступлений есть общие черты, вследствие чего требуется их отграничение друг от друга по специфическим характеристикам и устранение конкуренции между ними. Это важно и для теории, и для практики, ибо оно способствует правильной юридической оценке деяния, и соответственно, верной квалификации преступления. Отграничение одного преступного деяния от другого обычно проводится по выявлению объективных и субъективных признаков.

К примеру, в данном вопросе делается попытка отграничения такого преступления как мошенничество от кредитных преступлений, исходя из объективных и субъективных признаков каждого отдельного преступного деяния. В результате анализа устанавливается, что одно из главных отличий мошенничества от кредитных преступлений, наряду с непосредственным объектом, выступает и субъективные стороны рассматриваемых преступлений. На основе практических материалов мы убедились, что существует отличие и в субъектах описываемых преступлений. Например, если субъект незаконного получения кредита, следовательно, и злостного уклонения от погашения задолженности – это лицо, достигшее 18-летнего возраста, а субъектом мошенничества является лицо, которому исполнилось 16 лет.

Что касается умысла на завладение имуществом или правом на имущество, то он при мошенничестве возникает до начала преступных действий, что не замечается при совершении кредитных преступлений.

Другие нормы, которые были разграничены друг от друга – это ст. ст. 266 (злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности) и 363 (неисполнение приговора суда, решения суда или иного судебного акта) УК РТ.

Следует отметить, что ст. 266 УК РТ является специальной нормой по отношению к ст. 363, так как содержание последней может быть любым, а в норме ст. 266 УК РТ речь идёт только о злостном уклонении от погашения кредиторской задолженности в крупном размере или об оплате ценных бумаг.

При подведении итогов последнего параграфа диссертант приходит к выводу, что в силу наличия схожих параметров у ряда уголовно-правовых норм, в том числе в сфере кредитования, они нуждаются в отграничении друг от друга. Для выполнения такой задачи следует тщательно разбирать диспозиции соответствующих уголовных норм, чтобы упростить квалификацию деяния.

Более того, в процессе рассмотрения этого вопроса решаются проблемы конкуренции некоторых норм уголовного законодательства, в частности, рекомендуется исключить ст. 246 УК РТ, ибо ст. ст. 247 и 264 УК РТ достаточны для охраны отношений в сфере кредитования.

В заключении диссертации автор подводит итоги, обобщая результаты исследования, предлагая рекомендации для совершенствования действующего

законодательства. Выводы диссертации, которые носят теоретический характер, таковы:

1. Переход от административно-плановой экономики развития к рыночной стал непростым процессом для молодого независимого государства. К тому же, переход был серьёзно осложнён гражданской войной 1992-1997 гг., когда в нашей республике отсутствовал должный уровень порядка, вследствие чего развились такие преступления, как незаконное получение кредита, незаконная выдача кредита и хищение кредитных средств. В результате был причинён существенный ущерб социально-экономической системе, в частности, финансово-кредитной отрасли [2-А].

2. Трудности периода обретения независимости Республикой Таджикистан, перехода от административно-плановой экономики к рыночной, разгул преступности в первые годы независимости, невозвращение полученных банковских кредитов в постсоветский период, составляющих существенные суммы – всё это стало основой для криминализации деяний в сфере кредитных отношений. Преступления кредитной отрасли ранее не были известны, но из-за появления новых общественно опасных деяний возникла необходимость их урегулирования и криминализации.

3. С целью защиты кредитной сферы от недобросовестных заёмщиков, использующих благоприятную среду, политику невмешательства государства в хозяйственную деятельность субъектов предпринимательства, законодательство в данной области было реформировано. Кроме того, для защиты прав вкладчиков, частной и государственной собственности соответствующими органами республики, в том числе Агентством по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией и Счётной палатой была проделана значительная работа по возврату незаконно полученных денежных средств и кредитов, использованных не по целевому назначению.

4. В силу наличия схожих параметров у ряда уголовно-правовых норм, в том числе в сфере кредитования, они нуждаются в отграничении друг от друга. Для выполнения такой задачи следует тщательно разбирать диспозиции соответствующих уголовно-правовых норм, чтобы упростить квалификацию деяния. Необходимо отметить, что в ходе разграничения одного состава от другого, предлагаются решения относительно корректировки некоторых формулировок, направленные на устранение имеющихся недостатков законодательства [7-А].

5. Между тем, делается попытка решения части вопросов, связанных с конкуренцией норм уголовного законодательства. Как следствие, предлагается исключить ст. 246 УК РТ, ибо ст. 247 и 264 УК РТ достаточны для охраны отношений собственности и кредитования.

Практические рекомендации отображены следующим образом:

1. Субъекты преступлений в сфере кредитных отношений могут быть как общими, так и специальными. Из содержания ст. 23 УК РТ следует, что

субъектом незаконного получения кредита, следовательно, и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности выступает лицо, достигшее 16-летнего возраста. Однако положения Инструкции Национального банка РТ под № 186 «О порядке предоставления кредита и начисления процента в кредитных организациях» указывают, что кредит выдается лицам, достигшим 18-летнего возраста. Исходя из этого, можно заключить, что фактически лицо может выступать субъектом незаконного получения кредита, а соответственно и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности, начиная с 18-летнего возраста [3-А].

2. Анализ судебной практики показывает, что в большинстве случаев кредитные преступления совершаются в составе группы лиц по предварительному сговору, организованной группой, лицом с использованием служебного положения или причиняют ущерб в особо крупном размере. Однако ст. ст. 264-266 УК РТ не предусматривают указанные признаки в качестве квалифицированных составов. В связи с этим, с целью защищённости кредитных отношений и совершенствования законодательства они должны быть включены в уголовно-правовые нормы, касающиеся охраны этой отрасли [4-А].

3. Изучение практики и результаты интервью демонстрируют необходимость рекомендации снижения размера крупного ущерба в некоторых статьях кредитных преступлений, потому что должники попросту игнорируют угрозу неизбежного наступления уголовной ответственности, а такая рекомендация может способствовать возврату кредита [5-А].

4. Вместе с тем проводится линия отличия между тремя другими статьями – 265 (незаконная выдача кредита) и 314 (злоупотребление должностными полномочиями) и 295 (злоупотребление полномочиями служащими коммерческих и других организаций) УК РТ. Указывается специальный характер нормы о предоставлении кредита незаконным путём, когда речь идёт о кредитовании и требуется именно её применение. Тем более, когда в диспозиции ст. 265 УК РТ говорится и об использовании служебного положения.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ ОТРАЖЕНЫ В СЛЕДУЮЩИХ ПУБЛИКАЦИЯХ АВТОРА:

I. Статьи в журналах, рецензируемых Высшей аттестационной комиссией при Президенте Республики Таджикистан:

[1-А]. Неруи Махмадзода. Некоторые особенности преступлений в сфере кредитных отношений по уголовному законодательству государств-участников СНГ [Текст] / Н. Махмадзода // Вестник Таджикского национального университета. – 2016. – № 2/8 (215). – С. 271-273.

[2-А]. Неруи Махмадзода. Некоторые вопросы социальной обусловленности уголовной ответственности за кредитные преступления в Республике

Таджикистан [Текст] / Н. Махмадзода // Вестник Таджикского национального университета. – 2017. – № 2/1. – С. 240-243.

[3-А]. Махмадзода, Н. Субъекты преступлений в сфере кредитных отношений (по законодательству Республики Таджикистан) [Текст] / Н. Махмадзода // Вестник Российско-Таджикского (славянского) университета. – 2017. – № 3 (59). – С. 62-66.

[4-А]. Махмадзода, Н. Некоторые квалифицированные признаки в кредитных преступлениях [Текст] / Н. Махмадзода // Правовая жизнь. – 2018. – № 3 (23). – С. 125-132.

[5-А]. Махмадзода, Н. Совершенствование нормы о незаконном получении кредита в Республике Таджикистан (ст. 264 УК РТ) [Текст] / Н. Махмадзода // Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2019. – № 4. – С. 275-278.

[6-А]. Mahmudzoda, N. Some problems of crimes classification in the sphere of economic activity in the Republic of Tajikistan [Text] / N. Mahmudzoda, A.I. Safarzoda // Atlantis Press. – XVII International Research-to-Practice Conference dedicated to the memory of M.I. Kovalyov (ICK 2020). – Vol. 420. – P. 32-36.

II. Научные статьи, опубликованные в сборниках и других научно-практических изданиях:

[7-А]. Неруи Махмадзода. Некоторые вопросы разграничения кредитных преступлений от мошенничества по уголовному законодательству Республики Таджикистан [Текст] / Н. Махмадзода, А.И. Сафарзода // Правовая жизнь. – 2017. – № 1 (17). – С. 87-93.

[8-А]. Махмадзода, Н. Объективная сторона незаконного получения кредита (ч. 1 ст. 264 УК РТ) [Текст] / Н. Махмадзода // Материалы международной научно-практической конференции на тему: «Национальная правовая система Республики Таджикистан и стран СНГ: анализ тенденций и перспектив развития». – Душанбе, 2017. – С. 415-419.

[9-А]. Махмадзода, Н. Объект преступлений в сфере кредитования (ст. ст. 264-266 УК РТ) [Текст] / Н. Махмадзода // Материалы республиканской научно-практической конференции на тему: «Роль судьбоносной XVI сессии Верховного Совета Республики Таджикистан в укреплении национальной государственности и развитии законодательства». – Душанбе, 2017. – С. 172-178.

[10-А]. Махмадзода, Н. Субъективная сторона незаконного получения кредита [Текст] / Н. Махмадзода // Материалы международной научно-практической конференции в честь 20-летия Уголовного кодекса Республики Таджикистан «Уголовная политика в контексте современных мировых тенденций». – Душанбе, 2018. – С. 174-178.

ДОНИШГОҶИ МИЛЛИИ ТОҶИКИСТОН

Бо ҳуқуқи дастнавис

УДК: 343: 336 (575.3)

ББК: 67.99(2)8+65.9(2)262 (2Т)

М – 36

МАҲМАДЗОДА НЕРУ

ҶАВОБГАРИИ ҶИНОЯТӢ БАРОИ ҶИНОЯТӢ ДАР СОҶАИ МУНОСИБАТӢИ КРЕДИТӢ МУВОФИҚИ ҚОНУНГУЗОРИИ ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

АВТОРЕФЕРАТИ

диссертатсия барои дарёфти дараҷаи илмии номзади илмҳои ҳуқуқшиносӣ аз
рӯи ихтисоси 12.00.08 – Ҳуқуқи ҷиноятӣ ва криминология; ҳуқуқи иҷроӣ
ҷазои ҷиноятӣ (илмҳои ҳуқуқшиносӣ)

ДУШАНБЕ – 2020

Диссертатсия дар кафедраи ҳукуки ҷиноятӣ ва муқовимат бо коррупсияи факултети ҳуқуқшиносии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон иҷро шудааст.

Роҳбари илмӣ:

Сафарзода Анвар Исломо – доктори илмҳои ҳуқуқшиносӣ, профессор, мудири кафедраи ҳуқуки ҷиноятӣ ва муқовимат бо коррупсияи факултети ҳуқуқшиносии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон.

Муқарризи расмӣ:

Сулайманова Назгул Назарбековна – доктори илмҳои ҳуқуқшиносӣ, профессор, мудири кафедраи ҳуқуки ҷиноятӣ ва криминологияи Донишгоҳи славянии Қирғизистону Россия.

Абдурашидзода Азиз Абдумансур – номзоди илмҳои ҳуқуқшиносӣ, дотсенти кафедраи ҳуқуки ҷиноятӣ, криминология ва психологияи Академияи Вазорати қорҳои дохилии Ҷумҳурии Тоҷикистон.

Муассисаи тақриздиханда:

Муассисаи давлатии таҳсилоти олии касбии «**Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон**» (ш. Душанбе).

Ҳимояи диссертатсия «7» майи соли 2021, соати 14:00 дар ҷаласаи Шӯрои диссертатсионии БД.КOA-059-и назди Донишгоҳи миллии Тоҷикистон (734025, ш. Душанбе, к. Буни Ҳисорак, толори Шӯрои диссертатсионии факултети ҳуқуқшиносии ДМТ) баргузор мегардад.

Ба муҳтавои диссертатсия дар сомонаи www.tnu.tj ва китобхонаи марказии ДМТ (734025, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ 17) метавон шинос шуд.

Автореферат «___» _____ соли 2021 тавзеҳ шуд.

**Котиби илмии Шӯрои диссертатсионӣ,
номзоди илмҳои ҳуқуқшиносӣ, дотсент**



Махмудов И.Т.

МУҚАДДИМА

Мубрамияти мавзӯи тадқиқот. Баъди ба даст овардани истиқлол Тоҷикистон, ҳамчун давлати соҳибхитӣ, роҳи ташкили низоми иқтисоди бозаргонӣ ва рушди муносибатҳои нави ҷамъиятӣ, баҳусус, соҳибкорӣ, кредитиро дар соҳаи фаъолияти иқтисодӣ интихоб кард. Мавриди зикр аст, ки асоси иқтисоди бозаргониро озодии фаъолияти соҳибкорӣ ва даҳолати маҳдуди давлат ба фаъолияти хоҷагии субъектҳо ташкил медиҳад. Барои амалӣ сохтани чунин намуди фаъолият сармояи муайян лозим аст, ки дар натиҷа талабот ба кредит зиёд мешавад.

Бо назардошти мушкилиҳои соҳаи бонкӣ, ки ба коҳиши кредитгузори бино бар сабаби барнагардонидани кредитҳои ғайриқонунӣ дода (додани кредит бе асосҳои кофӣ, додани кредит бо гараве, ки арзиши воқеияш чанд маротиба аз маблағи кредит камтар аст) меоранд, Асосгузори сулҳу ваҳдати миллӣ – Пешвои миллат, Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон Эмомалӣ Раҳмон дар Паёми ҳарсолаи худ ба Парламенти кишвар аз 22 декабри 2017, ҳангоми муҳокимаи мушкилиҳои иқтисодӣ қайд кард: «Вазъи низоми пуливу қарзии кишвар, баҳусус, фишори қурб ба асбори миллӣ, ноустувории сармояи бонкӣ, сатҳи нокифояи қарздиҳӣ ба иқтисоди миллӣ ва ҷалби сармояи моро водор месозад, ки дар ин самт тадбирҳои таъхирнопазир андешем»⁶³.

Таҳлили вазъи иқтисодии кишвар нишон медиҳад, ки соли 2017 ҳаҷми кредитгузори дар муқоиса бо соли 2016 4 фоиз коҳиш ёфт. Сабаби чунин ҳолат нокифоя будани салоҳият ва масъулияти роҳбарони як қатор бонкҳои тиҷоратӣ ба шумор меравад⁶⁴.

Дар баромади дигари худ аз 10 майи 2019 Роҳбари давлат он омилро зери интиқод гирифт, ки «...дар баъзе мавридҳо масъулини бонкҳо ба азхудкунии маблағҳои пулӣ даст зада, ба шахсони наздики худ бидуни таъмини гарав ва ғайриқонунӣ кредитҳои бонкӣ додаанд»⁶⁵.

Ҳамин тариқ, метавон хулоса кард, ки дар суҳанҳои Пешвои миллат беасос ва ғайриқонунӣ додани кредит ба шахрвандони ғайриқобили пардохт қайд мешавад. Президент ҳанӯз дар Паёми худ зикр карда буданд, ки низоми бонкӣ дар таъмини рушди иҷтимоиву иқтисодии кишвар,

⁶³ Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, Пешвои миллат муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 22 декабри соли 2017. URL: <http://president.tj/ru/node/16772> (санаи мурочиат: 10.03.2020).

⁶⁴ Дар ҳамон чо.

⁶⁵ Суҳанронӣ дар дар вохӯри бо кормандони соҳаҳои молия, андоз, гумрук ва бонкдорӣ кишвар. 10.05.2019. URL: <http://www.president.tj/node/20101> (санаи мурочиат: 12.03.2020).

бахусус, пешрафти соҳаҳои воқеии иқтисодиёт, баланд бардоштани иқтидори содиротии кишвар, таъсиси ҷойҳои кории нав ва васеъ намудани манбаҳои иловагии даромади буҷети давлатӣ нақши муҳим мебозад⁶⁶.

Маълум аст, ки ҷинойтҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ ба иқтисоди тамоми давлат таъсири сахттарин мерасонанд. Бар замми ин, таарруз ба соҳаи фаъолияти иқтисодӣ суръати тези рушди устувори соҳаро хароб карда, инчунин ба неқӯаҳволии мардуми ҷумҳурӣ таъсири манфӣ мерасонад⁶⁷.

Мувофиқи маълумоти оморӣ солиҳои 2010-2019 шумораи ҷинойтҳои кредитӣ дар Тоҷикистон сол то сол зиёд шуда истодааст. Барои муътақид шудан ба ин масъала лозим аст ба маълумоти мақомоти ҳифзи ҳуқуқ аз соли 2017 то 2019 назар мекунем. Ҳамин тавр, соли 2017 – 204, 2018 – 239 ва 2019 – 285 ҷинойти ба кредитдихӣ алоқаманд ва саркашии бадқасдона аз адои қарзи кредиторӣ ба қайд гирифта шудааст⁶⁸.

Қиддияти махсуси ҷинойтҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ ба гузаронидани ислоҳоти мушаххас овард, бахусус, ислоҳоти Кумитаи давлатии назорати молиявӣ ба Агентии назорати давлатии молиявӣ ва мубориза бо коррупсия бо Фармони Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 10 январи 2007 таҳти № 143⁶⁹, ки барои муборизаи бевосита бо коррупсия ва амалӣ сохтани назорати давлатии молиявӣ таъсис ёфт. Аз самтҳои асосии фаъолияти мақоми наваъсис назорати истифода бурдани маблағҳои буҷетӣ (давлатӣ) ба шумор меравад.

Бояд қайд кард, ки солиҳои 2013-2019 дар рафти санҷишҳо аз ҷониби Агентии назорати давлатии молиявӣ ва мубориза бо коррупсия тақрибан 1300 ҷинойти бо тасарруфи маблағҳои пулӣ алоқаманд, ки тариқи кредит ва ғайриқонунӣ дода шудаанд, ошкор шудааст⁷⁰. Бо ин метавон тамоюли зиёдшавии шумораи ҷинойтҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитиро мушоҳида намуд. Масалан, агар соли 2013 шумораи ҷинойтҳои бо тасарруфи маблағҳои кредитӣ алоқаманд 13 ададро ташкил меод, пас

⁶⁶ Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, Пешвои миллат Эмомалӣ Раҳмон ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 26 декабри соли 2018. URL: <http://president.tj/node/19088> (санаи мурочиат: 10.03.2020).

⁶⁷ Ниг.: Раҳимзода Р.Х. Экономическая безопасность как стратегическая цель государства. 16.05.2019 г. URL: http://narodnaya.tj/index.php?option=com_content&view=article&id=8999:2019-05-16-07-17-01&catid=49:politika&Itemid=27 (санаи мурочиат: 02.08.2020).

⁶⁸ Маълумоти оморӣ барои солиҳои 2010-2019. Мақтуби декани факултети ҳуқуқшиносии ДМТ аз 8 декабри соли 2020 ба номи Сардори Сармаркази иттилоотӣ-таҳлилии ВКД ҚТ.

⁶⁹ Ниг.: Агентство по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией Республики Таджикистан. История. Борьба с коррупцией. URL: <http://www.anticorruption.tj/page?cat=10> (санаи мурочиат: 10.03.2020).

⁷⁰ Ниг.: Лоихаи «Стратегияи муқовимат бо коррупсия дар Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030». – Душанбе, 2020. – С. 7.

соли 2018 бошад, он ба 138 адад расид. Соли 2019 шумораи ҷиноятҳои ошкоршуда аз рӯи моддаҳои 264 (ғайриқонунӣ гирифтани кредит) ва 265 (ғайриқонунӣ додани кредит) Кодекси ҷиноятии ҚТ дар муқоиса бо соли 2013 ба 109 адад зиёд шуд⁷¹.

Барои беҳтар кардани назорат дар соҳаи муносибатҳои молиявӣ-кредитӣ қонунҳои ҚТ «Дар бораи назорати давлатии молиявӣ»⁷², «Дар бораи санҷиши фаъолияти субъектҳои хоҷагидор»⁷³, «Дар бораи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ»⁷⁴, «Дар бораи фаъолияти бонкӣ»⁷⁵ ва дигар санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ қабул шудаанд, ки аҳамияти бузург доранд.

Илова бар ин, мақоми махсус – Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки асосан қабули Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон» таҳти № 749 аз 28 июни соли 2011 мебошад, таъсис ёфт. Вазифаҳои асосии мақоми нави назоратӣ таъмини қонуният, шаффофият, сарфакорӣ ва самарабахшии идораи воситаҳои давлатии пулӣ ва моддӣ мебошанд⁷⁶.

Чунонки маълум аст, муборизаи самаранок бо ҷинояткорӣ на танҳо ба воситаи истифодаи чораҳои ҷавобгариӣ ҷиноятӣ амалӣ мегардад⁷⁷, зеро таҷрибаи ҷаҳонӣ нишон медиҳад, ки чунин чораҳо наметавонанд омилҳои асосии ҷинояткориро пурра решақан намоянд⁷⁸. Барои он ки танҳо истифодаи якҷояи ҳама усулу восита метавонад дар мубориза бо тамоюлҳои ҷиноятӣ натиҷаи назаррас диҳад. Ин маънои онро дорад, ки барои пешгирии ҷиноятҳо дар соҳаи кредитӣ на танҳо саъю кӯшиши мақомоти дахлдор, балки ҳуди бонкҳо ва шахрвандон низ лозим аст. Дар

⁷¹ Дар ҳамон чо.

⁷² Ниг.: Қонуни ҚТ «Дар бораи назорати давлатии молиявӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон» аз 17 апрели соли 2002, № 615. URL: http://base.mmk.tj/view_sanadhoview.php?showdetail=&sanadID=87&language=ru (санаи мурочиат: 10.03.2020).

⁷³ Ниг.: Қонуни ҚТ «Дар бораи санҷиши фаъолияти субъектҳои хоҷагидор» аз 25 декабри соли 2015, № 1269. URL: http://base.mmk.tj/view_sanadhoview.php?showdetail=&sanadID=326&language=ru (санаи мурочиат: 10.03.2020).

⁷⁴ Ниг.: Қонуни ҚТ «Дар бораи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ» аз 25 марти соли 2011, № 702. URL: http://base.mmk.tj/view_sanadhoview.php?showdetail=&sanadID=241. (санаи мурочиат: 16.12.2018).

⁷⁵ Ниг.: Қонуни ҚТ «Дар бораи фаъолияти бонкӣ» аз 18 майи соли 2009, № 644. URL: [1 №16 banking-activity-RT_ru.pdf \(andoz.tj\)](http://base.mmk.tj/view_sanadhoview.php?showdetail=&sanadID=116) (санаи мурочиат: 10.03.2020).

⁷⁶ Ниг.: О Счётной палате. URL: <https://www.sai.tj/index.php/ru/o-schetnoj-palate> (санаи мурочиат: 06.01.2019).

⁷⁷ Ниг., масалан: Банковский бизнес в России: криминологические и уголовно-правовые проблемы (рук. авт. кол.: Г.А. Тосунян). – М.: Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 1994. – С. 7-11; Казарина А.Х. Предупреждение преступлений в экономике // Криминология: учебник / под ред. В.Н. Кудрявцева и В.Е. Эминова. – М.: Юристъ, 1995. – С. 335; Эминов Е.В. Борьба с незаконной предпринимательской деятельностью (уголовно-правовой и криминологический аспекты): автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2000. – С. 24.

⁷⁸ Ниг.: Ванцев В.А. Указ. соч. – С. 171.

ин бора дар ҳуччати давлатӣ – Концепсияи сиёсати ҳуқуқии ҷиноятии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 2 ноябри соли 2013 возеҳ гуфта шудааст.

Дар банди 14 ин ҳуччат қайд шудааст: амалигардонии сиёсати ҳуқуқии ҷиноятии давлат ин сиёсати пешгирии ҷинояткорӣ мебошад, ки дар якҷоягӣ бо ҳуқуқи ҷиноятӣ, криминология, муҳофизати ҷиноятӣ ва иҷрои ҷазои ҷиноятӣ амалӣ карда мешавад⁷⁹. Ин ҷо на танҳо истифодаи васеи воситаҳои роҳҳои мубориза бо ҷинояткорӣ, инчунин истифодаи маҷмӯии тамоми ҷунин тарзу усулҳои муқарраршударо дар ин соҳа мебинем.

Ғайр аз ин, дар Концепсияи сиёсати ҳуқуқии Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2018-2028⁸⁰ масъалаҳои додани кредитҳои имтиёзӣ, коҳиши фоизҳои кредит, боло бурдани масъулияти кормандони соҳаи банк, ки бевосита бо ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои ҳуқуқӣ алоқаманданд, пешбинӣ шудаанд.

Ҳамин тариқ, таҳлили маҷмӯии ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ тариқи омӯзиш ва додани тафсили сабабияти иҷтимоию ҳуқуқии онҳо, танзими ҳуқуқии ҷиноятӣ, хусусияти бланкетии диспозитсияҳо ва новозеҳии зиёди мафҳумҳо, ки дар меъёрҳои ҳифзкунандаи муносибатҳои кредитӣ истифода гардидаанд, инчунин аниқ кардани фарқи ҷиноятҳои кредитӣ аз дигар ҷиноятҳои ба онҳо монанд ва коркарди тавсияҳои илман асоснок барои беҳтар намудани қонунгузорӣ ба мубрамияти мавзӯи пажӯҳиши диссертатсионӣ ишора мекунад.

ТАВСИФИ УМУМИИ ТАДҚИҚОТ

Алоқамандии тадқиқоти диссертатсионӣ ба самтҳои муҳимми илмӣ ва лоиҳаҳои бузурги илмӣ. Диссертатсия дар доираи лоиҳаи илмии кафедраи ҳуқуқи ҷиноятӣ ва муқовимат бо коррупсияи факултети ҳуқуқшиносии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон иҷро шудааст (Сиёсати ҷиноятии ҚТ дар даврони муосири рушд).

Дарачаи омӯзиши илмии мавзӯи диссертатсия. Масъалаҳои меъёрҳо доир ба ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ дар тадқиқоти олимони бонуфузи ватанӣ ва хориҷӣ омӯхта шудаанд. Дар кишвари мо ба

⁷⁹ Ниг.: Концепсияи сиёсати ҳуқуқии ҷиноятии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 2 ноябри соли 2013. URL: http://www.adlia.tj/show_doc.fwx?rgn=120308 (санаи мурочиат: 10.03.2020).

⁸⁰ Ниг.: Концепсияи сиёсати ҳуқуқии Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2018-2028 аз 6 феввали соли 2018. URL: http://base.mmk.tj/view_sanadhoview.php?showdetail=&sanadID=564&language=ru (санаи мурочиат: 03.07.2020).

мушкилиҳои ҷиноятҳои иқтисодӣ, бахусус, ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ пажӯҳишҳои ҳамватанони мо ба монанди В.А. Абдухамитов⁸¹, У.А. Азиззода⁸², Н.Б. Азимзода⁸³, С.Э. Бахриддинзода⁸⁴, А.Д. Гафуров⁸⁵, Н.А. Кудратов⁸⁶, З.Ҷ. Искандаров⁸⁷, Ҷ.М. Зоир⁸⁸, И.Т. Махмудов⁸⁹, Ф.А. Мирзоахмедов⁹⁰, А.К. Назаров⁹¹, Э.С. Насриддинзода⁹², Ф.Т. Нодиров⁹³, Д.С. Раҳмон⁹⁴, Р.Х. Раҳимзода⁹⁵, М.З. Раҳимзода⁹⁶, Р.Р. Раҳмадҷонзода⁹⁷, М.Ҷ. Раҳмонзода⁹⁸, К.Д. Раҷабов⁹⁹, Ш.Н. Саидзода¹⁰⁰, ,

⁸¹ Ниг.: Абдухамитов В.А. Уголовное право: учеб.-метод. пособие (Особенная часть). – Душанбе: РТСУ, 2013. – 81 с.

⁸² Ниг.: Азизов У.А. Эволюция институтов преступления и наказания на территории исторического и современного Таджикистана: историко-правовое исследование: дис. ... д-ра юрид. наук. – Душанбе, 2014. – 413 с.

⁸³ Ниг.: Азимов Н.Б. Теоретические основы имплементации норм международного права в уголовном законодательстве Республики Таджикистан: дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 2013. – 441 с.

⁸⁴ Ниг.: Бахриддинзода С.Э. Вопросы соблюдения техники уголовного законодательства в современных условиях в Республике Таджикистан // Правовая жизнь. – 2017. – № 2 (18). – С. 98-102.

⁸⁵ Ниг.: Гафуров А.Д. Правовое регулирование банковской деятельности в Республике Таджикистан: монография. – М., 2010. – 209 с.

⁸⁶ Ниг.: Кудратов Н.А. Уголовная ответственность за преступления, связанные с банкротством: проблемы теории, практики и законодательства (по материалам Республики Таджикистан): автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2012. – 28 с.

⁸⁷ Ниг.: Искандаров З.Х. Правовые основы защиты прав человека в уголовном процессе Республики Таджикистан: дис. ... д-ра юрид. наук. – Ташкент, 2010. – 405 с.

⁸⁸ Ниг.: Зоиров Дж. М. Преступность современного Таджикистана: предварительные подходы к исследованию // Правовое поле современной экономики. – 2015. – № 12. – С. 176-183.

⁸⁹ Ниг.: Махмудов И.Т. К вопросу о прокурорском надзоре за соблюдением законодательства в сфере предпринимательской деятельности // Проблемы развития предпринимательства в Республике Таджикистан: теория и практика (материалы республиканского научно-теоретического семинара, посвященного 50-летию доцента кафедры предпринимательского и коммерческого права юридического факультета ТНУ Бобокалоева Г.М.). – Душанбе: ТНУ, 2014. – С. 79-89.

⁹⁰ Ниг.: Мирзоахмедов Ф.А. Ҷиноятҳо ба муқобили андозсупорӣ // Маводи Конференсияи ҷумҳуриявии илмӣ-назариявии ҳайати устодону кормандони ДМТ баҳшида ба ҷашнҳои «700-солагии Мир Сайид Алии Ҳамадонӣ», «Соли оила» ва Даҳсолаи байналмилалӣ амалиёти «Об барои ҳаёт» солҳои 2005-2015. – Душанбе, 2015. – С. 562-563.

⁹¹ Ниг.: Назаров А.К. Мафҳум ва намудҳои ҷиноятҳо дар соҳаи манфиатҳои корхонаҳои тичоратӣ // Маводи конференсияи ҷумҳуриявии илмӣ-назариявии ҳайати устодону кормандони ДМТ баҳшида ба ҷашнҳои «700-солагии Мир Сайид Алии Ҳамадонӣ», «Соли оила» ва Даҳсолаи байналмилалӣ амалиёти «Об барои ҳаёт» солҳои 2005-2015. – Душанбе, 2015. – С. 560-562.

⁹² Ниг.: Насурдинов Э.С. Формирование правовой культуры в Республике Таджикистан в условиях углубления культурно-цивилизационных различий: проблемы теории и практики: дис. ... д-ра юрид. наук. – Душанбе, 2014. – 432 с.

⁹³ Ниг.: Комментарий к Уголовному кодексу Республики Таджикистан / под ред. Х.Х. Шарипова. – Душанбе, 2006. – 880 с. – (На тадж. яз.).

⁹⁴ Ниг.: Раҳмон Д.С. Ҳуқуқи инсон дар шароити ҷаҳонишавӣ ва тақвиятёбии тафовутҳои фарҳангӣ-тамаддунӣ: масъалаҳои назарӣ, усулӣ ва амалӣ-ҳуқуқӣ: дис. ... докт. илм. ҳуқуқ. – Душанбе, 2020. – 480 с.

⁹⁵ Ниг.: Раҳимзода Р.Х. Оперативно-розыскная политика по обеспечению экономической безопасности Республики Таджикистан: проблемы теории, методологии и практики (историко-правовой и общетеоретический анализ): автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – Душанбе, 2018. – 72 с.

⁹⁶ Ниг.: Рахимов М.З. Ответственность предпринимателя за нарушения договорных обязательств // Вестник Высшего экономического суда РТ. – 1999. – № 3. – С. 52-70.

⁹⁷ Ниг.: Раҳмадҷонзода Р.Р. Таъминоти таълимӣ ва илмӣ муқовимат ба коррупсия дар Ҷумҳурии Тоҷикистон // Маводҳои конференсияи ҷумҳуриявии илмӣ амалӣ дар мавзӯи «Муқовимат ба коррупсия дар Ҷумҳурии Тоҷикистон: роҳҳо ва натиҷаҳои он». – Душанбе: Матбааи ДМТ, 2020. – С. 26-28.

Г.С. Сатторов¹⁰¹, А.И. Сафарзода¹⁰², Х.С. Сафарзода¹⁰³, К.Х. Солиев¹⁰⁴, Ш.Л. Холиқзода¹⁰⁵, Т.Ш. Шарипов¹⁰⁶, Р.И. Шарипов¹⁰⁷ ва дигарон бахшида шудааст.

Аз олимони хориҷӣ саҳми назарраси В.Н. Балябин¹⁰⁸, В.А. Вантсев¹⁰⁹, С.В. Гудков¹¹⁰, Д.М. Дугричилова¹¹¹, Ж.С. Елюбаев¹¹², Н.М. Золотова¹¹³, Н.А. Лопашенко¹¹⁴, О.Г. Карпович¹¹⁵, П.А. Кобзев¹¹⁶, Г.А. Русанов¹¹⁷, Л.И.

⁹⁸ Ниг.: Рахмонзода М.Дж. Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность по законодательству Республики Таджикистан: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Душанбе, 2020. – 23 с.

⁹⁹ Ниг.: Раджабов К.Д. Уголовно-правовые и криминологические проблемы борьбы с вымогательством: дис. ... канд. юрид. наук. – Душанбе, 2018. – 175 с.

¹⁰⁰ Ниг.: Саидзода Ш.Н. Мукамалсозии қонунгузории ҷиноятӣ оид ба ҷавобгарии ҷиноятӣ барои қочоқ: дис. ... ном. илм. ҳук. – Душанбе, 2018. – 181 с.

¹⁰¹ Ниг.: Сатторов Г.С. Уголовное право. Особенная часть: учеб. пособие (альбом-схема). – Душанбе, 2019. – 144 с.

¹⁰² Ниг.: Сафарзода А.И. Уголовно-правовая охрана предпринимательской деятельности в Республике Таджикистан: дис. ... д-ра юрид. наук. – Душанбе, 2018. – 396 с.

¹⁰³ Ниг.: Сафарзода Х.С. Предупреждение вовлечения молодежи в экстремистские организации: метод. пособие. – Душанбе: Академия МВД Республики Таджикистан, 2017. – 31 с.

¹⁰⁴ Ниг.: Солиев К.Х., Рахимов Р.Х. Комментарий к преступлениям в сфере экономики. Теория и практика уголовного права. – Душанбе, 2001. – 275 с.

¹⁰⁵ Ниг.: Халиков Ш.Л. Причины и условия преступлений в сфере финансово-кредитных отношений // Маводи конференсияи ҷумҳуриявӣ илмӣ-назариявӣ ҳайати устодону қормандони ДМТ бахшида ба ҷашнҳои «700-солагии Мир Сайид Алии Ҳамадонӣ», «Соли оила» ва Даҳсолаи байналмилалии амалиёти «Об барои ҳайёт» солҳои 2005-2015. – Душанбе, 2015. – С. 559-560.

¹⁰⁶ Ниг.: Шарипов Т.Ш. Концептуальные основы реформирования уголовного законодательства в сфере экономической деятельности // Материалы республиканской научно-теоретической конференции профессорско-преподавательского состава и сотрудников ТНУ, посвященной 20-й годовщине Дня национального единства и «Году молодёжи». – Душанбе, 2017. – С. 557-559.

¹⁰⁷ Ниг.: Шарипов Р.И. Уголовная ответственность за мошенничество по законодательству Республики Таджикистан: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2012. – 21 с.

¹⁰⁸ Ниг.: Балябин В.Н. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2006. – 206 с.

¹⁰⁹ Ниг.: Ванцев В.А. Борьба с кредитными преступлениями (криминологические и уголовно-правовые проблемы): дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2001. – 194 с.

¹¹⁰ Ниг.: Гудков С.В. Уголовно-правовая оценка посягательства на кредитные отношения: дис. ... канд. юрид. наук. – Омск, 2008. – 186 с.

¹¹¹ Ниг.: Дугричилова Д.М. Преступления в сфере кредитно-банковской деятельности: общая характеристика и вопросы квалификации: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2005. – 200 с.

¹¹² Ниг.: Елюбаев Ж.С. Ответственность за преступления в сфере финансово-кредитных отношений. – Алматы, 2009. – 208 с.

¹¹³ Ниг.: Золотова Н.М. Преступления в сфере кредитования: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2007. – 207 с.

¹¹⁴ Ниг.: Лопашенко Н.А. Преступления в сфере экономической деятельности: теоретический и прикладной анализ. – М., 2015. – 640 с.

¹¹⁵ Ниг.: Карпович О.Г. Правила квалификации преступлений, совершаемых в кредитно-финансовой сфере. – М., 2011. – 184 с.

¹¹⁶ Ниг.: Кобзев П.А. Квалификация преступлений, совершаемых в сфере финансово-кредитной деятельности путём обмана и (или) злоупотребления доверием: дис. ... канд. юрид. наук. – Нижний Новгород, 2001. – 200 с.

¹¹⁷ Ниг.: Русанов Г.А. Пределы уголовно-правового воздействия государства на экономику: понятие и содержание. – М., 2019. – 144 с.

Николская¹¹⁸, О.В. Расторопова¹¹⁹, А.А. Сапожков¹²⁰, Л.Д. Гаухман и С.В. Максимов¹²¹, В.И. Тюнин¹²², О.В. Ларичев¹²³, И.М. Матскевич¹²⁴ ва дигаронро бояд таъкид кард.

Дар давраи истиқлоли Тоҷикистон таҳлили бевоситаи мавзӯи интихобгардида гузаронида нашуда ва табиист, ки ин масъала аз ҷониби олимони ватанӣ дар сатҳи диссертатсионӣ омӯхта нашудааст. Ҳамин тариқ, пажӯҳиши диссертатсионии мазкур якумин тадқиқоти сатҳи монографӣ буда, ба баррасии ҷунин ҷанбаҳои муҳимтарини ҷиноятҳои кредитӣ ба монанди бандубаст, ҷудо кардани онҳо аз кирдорҳои монанд ва дигар масъалаҳои ба он алоқаманд бахшида шудааст.

Ғайр аз ин, диссертант пешниҳод дорад, ки норасоии қонунгузорӣ, илм ва амалияи ҳуқуқ доир ба ҳимоя ва ҳифзи муносибатҳои кредитӣ аз таҷовузҳои ҷиноӣ бартараф шаванд.

Объекти пажӯҳиш муносибатҳои ҷамъиятӣ дар соҳаи кредитгузорӣ ба шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ, ки ҳангоми содир намудани ҷиноятҳои ғайриқонунӣ гирифтани кредит, ғайриқонунӣ додани кредит ё саркашии бадқасдона аз адои қарзи кредиторӣ, инҷунин маҷмӯи мушкилиҳои назариявӣ ва амалии ҳуқуқи ҷиноятӣ маҳсуб мешаванд.

Предмети тадқиқоти илмӣ санадҳои меъёрии ҳуқуқии Ҷумҳурии Тоҷикистон, санадҳои ҳуқуқии байналмилалӣ ва қонунгузори давлатҳои аъзои ИДМ маҳсуб мешаванд, ки дар онҳо ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ, аломатҳои объективӣ ва субъективии таркиби кирдорҳои мазкур пешбинӣ шудаанд. Илова бар ин, дар тадқиқоти илмӣ амалияи татбиқи меъёрҳои ҳуқуқии ҷиноятӣ дар соҳаи мазкур ва нуктаҳои назарияи ҳуқуқи ҷиноятӣ бобати масъалаҳои баррасишаванда омӯхта шудаанд.

Мақсад ва вазифаҳои диссертатсия. Мақсади пажӯҳиши мазкур таҳлили меъёрҳои ҳуқуқии ҷиноятӣ, ки ба ҳифзи муносибатҳои кредитӣ равона шудаанд, маҳсуб мешавад. Дар навбати худ, муаллиф тавсияҳои

¹¹⁸ Ниг.: Никольская Л.И. Незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: уголовно-правовой аспект: дис. ... канд. юрид. наук. – Ростов-на-Дону, 2005. – 196 с.

¹¹⁹ Ниг.: Расторопова О.В. Преступления в сфере кредитования: уголовно-правовой и криминологический аспекты: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2011. – 223 с.

¹²⁰ Ниг.: Сапожков А.А. Кредитные преступления. Незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. – СПб.: Юридический центр Пресс, 2002. – 133 с.

¹²¹ Ниг.: Гаухман Л.Д., Максимов С.В. Преступления в сфере экономической деятельности. – М., 1998. – 296 с.

¹²² Ниг.: Тюнин В.И. Преступления в сфере экономической деятельности. – М., 2012. – 384 с.

¹²³ Ниг.: Ларичев И.В. Преступления экономической направленности. – М., 2011. – 160 с.

¹²⁴ Ниг.: Матскевич И.М. Причины экономической преступности. – М., 2017. – 272 с.

илман асоснокро дар доираи мукамалнамоии қонунгузории амалкунанда, ки ба ҳимояи муносибатҳои ҷамъиятӣ дар соҳаи кредитгузорӣ равона шудаанд, пешниҳод мекунад.

Барои расидан ба мақсади зикргардида мо бояд вазифаҳои зеринро, ки моҳият ва таъйиноти пажухиши илмии мазкурро муайян мекунанд, ҳал намоем, бахусус:

– омӯзиши сабабияти иҷтимоию ҳуқуқӣ ва мафҳумҳои ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ мувофиқи қонунгузории ҚТ ба воситаи шарҳи истилоҳҳо ба монанди кредит, кредити мақсадноки давлатӣ, саркашии бадқасдона аз адои қарзи кредиторӣ ва маънидоди ҷанбаҳои махсуси ин ҷиноятҳо;

– таҳлили меъёрҳои ҳуқуқии ҷиноятии қонунгузории давлатҳои аъзои ИДМ, ки барои ҷиноятҳои кредитӣ ҷавобгарии ҷиноятиро пешбинӣ мекунанд, муқоисаи онҳо бо қонунгузории мо ва муайян кардани хусусиятҳои фарқияткунандаи онҳо;

– таҳқиқи аломатҳои объективӣ ва субъективии таркиби ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ;

– муқаррар кардани аломатҳои банбудаствавандаи ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ;

– ҷудо кардани ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ аз дигар ҷиноятҳои ба онҳо монанд;

– коркарди тавсияҳо ва пешниҳодҳои хусусияти назариявӣ ва амалидошта доир ба мукамалнамоии қонунгузории ҷиноятӣ ва амалияи ҳуқуқтатбиқкунӣ дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ.

Заминаи методология ва методикаи тадқиқот дар усулҳои умумии маърифат, инчунин усулҳои махсуси илми ҳуқуқшиносӣ – таҳлил, синтез, индуксия, дедуксия, диалектикӣ, ҳуқуқтатбиқкунӣ, муқоисавӣ-ҳуқуқӣ, омӯрӣ, таҳлили низомнокӣ ва сохторӣ, муқоиса кардан ва таҳлили мухтаво асос меёбад. Истифодаи усулҳои ёдшуда имкон фароҳам оварданд, то роҷеъ ба мавзӯи тадқиқоти диссертатсионӣ маълумоти зиёди илман асосдор ва боэътимод дар бораи ҷиноятҳои кредитӣ ба даст орем.

Заминаи меъёрии пажухиши диссертатсионӣ. Асоси меъёрии пажухиши мазкурро Конститутсия ва дигар қонунҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон, инчунин қарорҳои Пленуми Суди Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки тафсири масъалаҳои мухталифро дар бар мегиранд ва ба қисме аз ҷанбаҳои ҷиноятҳои соҳаи кредитӣ иртибот доранд, ташкил медиҳанд.

Ғайр аз санадҳои баёншуда, заминаи меъёрӣ Кодекси Моделии ҷиноятии давлатҳои аъзои ИДМ, меъёрҳои ҷиноятии кодексҳои давлатҳои аъзои ИДМ, қонунгузориҳои дигар давлатҳои хориҷӣ ва санадҳои байналмилалӣ ҳуқуқӣ, ки муносибатҳои кредитиро танзим месозанд, дар бар мегирад.

Асоси назариявӣ тадқиқотро пажӯҳишҳои илмӣ олимони ватанӣ ва хориҷӣ соҳаҳои ҳуқуқи ҷиноятӣ, криминология, ҳуқуқи гражданин, ҳуқуқи соҳибкорӣ ва дигар соҳаҳои илми ҳуқуқшиносӣ ташкил медиҳанд. Ғайр аз ин, мо маводҳои ҳамошироӣ ҷумҳуриявӣ ва байналмилалӣ ба мавзӯи тадқиқоти мазкур илмӣ дахлдорро баррасӣ ва ҷамъбаст кардем.

Асоси таҷрибавӣ пажӯҳиши диссертационӣ мавод-натиҷаҳои амалияи ҳуқуқтаъбиқкунии мақомоти тартиботӣ барои солҳои 2010-2019-и бо ҷиноятҳои соҳаи муносибатҳои кредитӣ алоқаманд ташкил медиҳанд.

Навгонии илмӣ тадқиқот, пеш аз ҳама, дар он зоҳир меёбад, ки дар илми ҳуқуқшиносии ватанӣ бори аввал ташаббуси омӯхтани назариявӣ мушкилиҳои бо ҷиноятҳои кредитӣ алоқаманд гирифта мешавад.

Аз ҷониби дигар, навгонии илмӣ дар таҳлили амиқи мафҳумҳо ва муҳтавои ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ, муайян намудани аломатҳои объективӣ ва субъективӣ, пешниҳоди тавсияҳои нав доир ба мукамалномаҳои қонунгузориҳои амалкунанда, баҳусус, пешбиниҳои аломатҳои бандубастшаванда, дарҷ кардани баъзе аз мафҳумҳо, ихроҷи ибораҳои истилоҳӣ зиёдатӣ аз диспозитсияҳои меъёрҳои ҳуқуқии ҷиноятӣ, ки ба ҳифзи муносибатҳои кредитӣ рағбатро гаштаанд, зоҳир мегардад.

Навгонҳои мавзӯи пажӯҳиши диссертационӣ имкон медиҳанд, ки ба ҷамъият хавфнокӣ ва зиддиҳуқуқӣ будани моҳият ва табиати ҷиноятҳои кредитиро дарк намуда, ҳама кӯшишро ба муқовимати онҳо рағбат созем.

Дар пажӯҳиши мазкур вобаста ба вазъи кунунии ҷинояткорӣ дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ масъалаҳои зерин тадқиқ шудаанд:

– сабабияти иҷтимоӣ ҳуқуқии ҷиноятҳо дар соҳаи кредитгузорӣ ва мафҳумҳои бо онҳо алоқаманд;

– таҳлили муқоисавӣ-ҳуқуқии қонунгузориҳои давлатҳои аъзои ИДМ, ки имкон медиҳанд фарқиҳои қонунгузориҳои миллиро аз хориҷӣ нишон диҳем;

– муҳимияти мукамалномаҳои меъёрҳои ҳуқуқии ҷиноятӣ, ки муносибатҳои кредитиро ҳифз мекунад;

– аломатҳои бандубастшавандаи ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ, инчунин фарқияти онҳо аз кирдорҳои ба онҳо монанд.

Натиҷаҳои тадқиқоти диссертант дар нуктаҳои зерин, ки ба ҳимоя бароварда мешаванд, инъикос мегарданд:

1. Гузариш аз иқтисоди маъмурӣ-нақшавӣ ба иқтисоди бозаргонӣ барои давлати ҷавони соҳибистиклол осон набуд. Илова бар ин, чунин гузариш бино бар сабаби ҷанги шаҳрвандии солҳои 1992-1997 душвории зиёд пеш овард. Дар он давра дар ҷумҳурии мо тартибот дар сатҳи зарурӣ набуд, дар натиҷа ҷиноятҳои ғайриқонунӣ гирифтани кредит, ғайриқонунӣ додани кредит ва тасарруфи воситаҳои ба кредит алоқаманд рушд карданд. Аз ин сабаб ба низоми иҷтимоӣ-иқтисодӣ, баҳусус, ба соҳаи молиявӣ-кредитӣ зарари назаррас расонида шуд.

2. Мушкилии давраи аввали ба даст овардани истиқлол дар Ҷумҳурии Тоҷикистон, гузариш аз иқтисоди маъмурӣ-нақшавӣ ба иқтисоди бозаргонӣ ва авҷи ҷинояткорӣ, барнагардондани кредитҳои дар давраи пасошӯравӣ аз бонк гирифта, ки маблағҳои калонро ташкил медоданд, ҳамчун асоси криминализатсияи кирдорҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ шуданд. Ҷиноятҳои соҳаи кредитӣ қаблан маъмул набуданд, вале бо сабаби пайдо шудани кирдорҳои нави ба ҷамъият хавфнок зарурати танзим ва криминализатсияи онҳо ба миён омад.

3. Таҳлили сабабияти иҷтимоии ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ нишон медиҳад, ки барои муқовимат ба ҷинояткорӣ дар соҳаи кредитгузорӣ, баҳусус, ҳангоми кӯшиши ғайриқонунӣ гирифтани кредит, истифодаи он бархилофи таъйинот, ғайриқонунӣ додани кредит ё ин ки саркашии бадқасдона аз адои қарзи кредиторӣ бояд ихтисоси кормандони ташкилоти кредитиро такмил дод.

4. Новобаста аз заминаи умумии қонунгузорию ҷиноятию давлатҳои аъзои ИДМ дар симои Кодекси Моделии ҷиноятӣ ҳар як давлат хусусиятҳои ба худ хос, таърих ва тафаккури ҷамъиятии ташаккулёфта фарқ мекунад, ки бешубҳа, ба рафтори ин ё он гурӯҳ, аз ҷумла ҳангоми содир кардани кирдорҳои ба ҷамъият хавфнок таъсир мерасонад. Таҳлили муқоисавӣ-ҳуқуқӣ, омӯзиш ва маънидоди аломатҳои объективӣ ва субъективӣ, инчунин предметҳои ҷиноятҳои кредитӣ дар қонунгузорию давлатҳои аъзои ИДМ ба мо имкон дод, ки норасоии қонунгузорию миллиро бартараф намоем. Муқоисаи қонунгузорӣ пешниҳодҳои мантиқан дуруст роҷеъ ба пурзӯр кардани ҳимояи соҳаи кредитӣ, аз ҷумла, ҳангоми

тафриқасозии ҷавобгарӣ дар сатҳи ҳуқуқи маъмурӣ ва ҷинойтиро таъмин менамояд.

5. Пажӯҳиш нишон медиҳад, ки дотатсия (иловапулӣ) чунин хусусиятҳои маъмули ба кредит хос, ба монанди баргардонидан ва пардохти ғоизро доро нест. Аз ин хулоса мешавад, ки дотатсия ба кредит ягон алоқамандӣ надорад. Аз ин рӯ, пешниҳод мегардад, ки мафҳуми дотатсия аз қ. 1 м. 264 КҶ ҚТ хориҷ карда шавад. Маънидоди нодурусти яке аз предметҳои ғайриқонунӣ гирифтани кредит аз Кодекси Моделии ҷинойтӣ сарчашма мегирад. Чунин камбудӣ инчунин дар КҶ Қазоқистон дида мешавад, ки он ҷо низ дотатсия аз предметҳои ҷинойти ғайриқонунӣ гирифтани кредит ба шумор меравад.

6. Таҳлили муқоисавӣ нишон медиҳад, ки мувофиқи қонунгузории ҷинойтии мо барои ғайриқонунӣ гирифтани кредити мақсадноки давлатӣ ё кредите, ки дар зери кафолати давлатӣ дода мешавад, дар сурати нарасонидани зарари калон боиси ҷавобгарии ҷинойтӣ намегардад. Илова бар ин, бо сабаби набудани меъёри дахлдор оид ба ин масъала дар Кодекси ҳуқуқвайронкунии маъмурии Ҷумҳурии Тоҷикистон шахс ҳатто ба ҷавобгарии маъмурӣ кашида намешавад. Бамаврид мебуд, агар ба қонунгузории маъмурӣ меъёр дар бораи ғайриқонунӣ гирифтани кредит илова карда шавад, дар ҳолате, ки маблағи зарар миқдори калонро ташкил намедиҳад. Ин ба принсипи адолат ва оқилӣ мутобиқ аст.

7. Омӯзиши амиқи қонунгузории мамлакати мо дар бораи зарурати идомаи мукамалнамоии он шаҳодат медиҳад. Агар масалан, ба диспозитсияи қ. 1 м. 264 ва м. 266 КҶ ҚТ то ворид гардидани тағйиру иловаҳои соли 2008 назар кунем, то он лаҳза субъекти ин ҷинойтҳо танҳо соҳибкори инфиродӣ ё роҳбари ташкилот баромад мекард, аммо пешбинии шаҳрванд ба сифати субъект, зарурати нишон додани бевоситаи субъект дар диспозитсияҳои моддаҳои мазкур аз байн меравад, чунки дар ин ҳолат аллакай амалан ҳар шахс метавонад ҳамчун субъекти ин кирдори ба ҷамъият хавфнок баромад намояд. Бо назардошти гуфтаҳои боло ва принсипи сарфаи матни қонун, пешниҳод дорем, то калимаҳои шаҳрванд, соҳибкори инфиродӣ ва роҳбари ташкилот аз диспозитсияҳои ҷинойтҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ хориҷ карда шаванд.

8. Ба мақсади тафриқасозии ҷавобгарии ҷинойтӣ барои ҷинойтҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ пешниҳод мешавад, ки оқибатҳои ҷинойтҳои зикршуда дар диспозитсияҳои онҳо муқаррар карда шаванд. Дар асоси ин, мо пешниҳод дорем, ки ба диспозитсияҳои ҷинойтҳо дар соҳаи

муносибатҳои кредитӣ иборати зерин ворид карда шавад: агар ин кирдорҳо ба миқдори калон зарар расонанд.

9. Таҳлили амалияи судӣ нишон медиҳад, ки дар аксарияти ҳолатҳо қиноятҳои кредитӣ аз ҷониби гурӯҳи шахсон бо маслиҳати пешакӣ, гурӯҳи муташаккил, аз ҷониби шахс бо истифодаи мақоми хизматӣ содир мешаванд ё бо расонидани зарар ба миқдори махсусан калон анҷом меёбанд. Бо вучуди ин, моддаҳои 264-266 КҶ ҚТ чунин аломатҳоро ба сифати таркибҳои бандубастшаванда пешбинӣ намеkunанд. Вобаста ба ин, ба мақсади ҳимояи муносибатҳои кредитӣ ва мукамалнамоии қонунгузорӣ онҳо бояд ба меъёрҳои ҳуқуқии қиноятӣ, ки соҳаи мазкурро ҳифз менамоянд, ворид карда шаванд.

Ҳамин тариқ, бо назардошти талаботи принсипи сарфаи матни қонун, ки мувофиқи он диспозитсияи модда бояд ҳаҷми муфовиқ дошта бошад, нопуррагӣ ва ҳам барзиёдии луғавиро бартараф намояд, пешниҳод мегардад, то моддаҳои 264-266 КҶ ҚТ ба як модда муттаҳид шуда, дар таҳрири зерин муқаррар шаванд:

«Моддаи 264. Ғайриқонунӣ гирифтани ё додани кредит ё ғайрмақсаднок истифода бурдани кредит, инчунин саркашии бадқасдона аз адои қарзи кредиторӣ

1. Гирифтани кредит ё шароити имтиёздори кредитгузорӣ бо роҳи ба бонк ё дигар муассисаи кредитӣ бараъло пешниҳод кардани маълумоти таҳрифшуда доир ба вазъи хоҷагидорӣ ё молиявӣ ё дигар ҳолатҳое, ки барои гирифтани кредит ё шароити имтиёздори кредитгузорӣ заруранд, ҳамчунин бархилофи мақсад истифода бурдани он, агар чунин кирдорҳо ба миқдори калон зарар расонида бошанд,

бо ... ҷазо дода мешавад.

2. Ғайриқонунӣ гирифтани кредити мақсадноки давлатӣ ё кредите, ки дар зери кафолати давлатӣ дода мешавад, ҳамчунин бар хилофи мақсад истифода бурдани он, агар чунин кирдорҳо ба миқдори калон зарар расонида бошанд,

бо ... ҷазо дода мешавад.

3. Ғайриқонунӣ додани ҳама гуна кредит ё ба ин мусоидат кардани шахсоне, ки бо истифода бурдани вазифаи хизматӣ мебоист ё метавонист ин кирдорҳоро ба ҷо оварад, агар чунин кирдор ба миқдори калон зарар расонида бошад,

бо ... ҷазо дода мешавад.

4. Саркашии бадқасдона аз адои қарзи кредиторӣ ба миқдори калон ё аз пардохти коғазҳои қиматнок пас аз эътибори қонунӣ пайдо кардани қарори суд,

бо ҷазо дода мешавад.

5. Кирдорҳои пешбиникардаи қисмҳои якум, дуум, сеюм ё чоруми моддаи мазкур, агар:

а) аз ҷониби гурӯҳи шахсон бо маслиҳати пешакӣ ё гурӯҳи муташаккил содир шуда бошанд;

б) бо истифодаи мақоми хизматӣ содир шуда бошанд;

в) ба миқдори махсусан калон зарар расонида бошанд,

бо ... ҷазо дода мешавад».

Аҳамияти назариявии тадқиқоти диссертатсионӣ дар ҷамъбаст ва мурағаб кардани донишҳои бадастовардашуда доир ба ҷиноятҳои кредитӣ зоҳир меёбад. Пажӯҳиши назариявии мазкур метавонад ҳангоми нигоштани рисолаву дигар корҳои илмӣ аз ҷониби дигар муаллифон истифода шавад. Дар асоси гуфтаҳои боло метавон қайд кард, ки натиҷаҳои гирифташуда метавонанд саҳми худро на танҳо дар рушди илми ҳуқуқи ҷиноятӣ, соҳибкорӣ ва дигар соҳаҳои ҳуқуқ бигзоранд, балки қори мақомоти ҳуқуқтатбиқуниро беҳтар созанд.

Аҳамияти амалии пажӯҳиши илмӣ дар он аст, ки хулосаву тавсияҳои амалии тадқиқот метавонанд ҳангоми мукамалнамоии қонунгузорӣ дар раванди фаъолияти ҳуқуқэҷодкунӣ, татбиқи меъёрҳои ҳуқуқии ҷиноятӣ оид ба ҳифзи муносибатҳои кредитӣ ва истифода дар фаъолияти мақомоти судӣ самара биёранд. Илова бар ин, натиҷаҳои тадқиқоти диссертатсионӣ метавонанд бандубасти ҷиноятҳо дар соҳаи кредитгузорӣ ва ҷудо кардан аз кирдорҳои ба онҳо монандро содда гардонанд.

Натиҷаҳои бадастоварда метавонанд дар раванди таълими фанҳои ҳуқуқ ва иқтисод васеъ истифода шаванд.

Тасвиби натиҷаҳои пажӯҳиш. Диссертатсия дар кафедраи ҳуқуқи ҷиноятӣ ва муқовимат бо коррупсияи факултети ҳуқуқшиносии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон омода гардидааст. Хулосаҳои асосӣ ва нуқтаҳои ба ҳимоя пешниҳодшудаи диссертатсия чанд маротиба дар ҷаласаҳои кафедра муҳокима шуда, дар ҳамоишҳои илмӣ-амалии байналмилалӣ вуҷумхуриявӣ ва семинарҳо маъруза гардидаанд. Инчунин муқаррароти асосӣ дар 11 тасвиби илмӣ, ки 5-тои онҳо ба маҷаллаҳои

такризшавандаи Комиссияи олии аттестатсионии назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон дахл доранд, дарҷ гардидаанд.

Натиҷаҳои пажӯҳиши илмӣ дар ҳамоишҳои илмӣ-амалии зерин маъруза шудаанд:

а) байналмилалӣ:

– «Национальная правовая система Республики Таджикистан и стран СНГ: анализ тенденций и перспектив развития» – маъруза дар мавзӯи: «Объективная сторона незаконного получения кредита (ч. 1 ст. 264 УК РТ)» (Душанбе, ДСРТ (РТСУ), 31 октябри соли 2017);

– «Сиёсати ҷиноятӣ дар ҷодаи тамоюлҳои муосири ҷаҳонӣ» – маъруза дар мавзӯи: «Субъективная сторона незаконного получения кредита» (Душанбе, Академияи Вазорати корҳои дохилии Ҷумҳурии Тоҷикистон, 25 майи соли 2018);

– «XVII Международная научно-практическая конференция «Ковалевские чтения 2020» (ИСК 2020) – маъруза дар мавзӯи: «Some problems of crimes classification in the sphere of economic activity» (Екатеринбург, ФГБОУ ВО «Уральский государственный юридический университет», 13-14 феввали соли 2020);

б) ҷумҳуриявӣ:

– «Аҳамияти Иҷлосияи тақдирсози XVI Шӯрои Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар таҳкими давлатдорӣ миллӣ ва рушди қонунгузорӣ» – маъруза дар мавзӯи: «Объект преступлений в сфере кредитования (ст. ст. 264-266 УК РТ)» (Душанбе, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, 10 ноябри соли 2017);

– «Роҳҳои муосири мубориза бо коррупсия дар Тоҷикистон» – маъруза дар мавзӯи: «Совершенствование законодательства, связанного с преступлениями в сфере кредитных отношений» (Душанбе, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, 5 декабри соли 2020).

Натиҷаҳои пажӯҳиши диссертатсионӣ дар лоиҳаи Кодекси ҷиноятӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон дар таҳрири нав инъикос мегарданд, инчунин ба раванди таълимӣ ва фаъолияти илмӣ факултети ҳуқуқшиносии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон ворид карда мешаванд.

Саҳми шахсии докталаб. Дар рафти пажӯҳиши илмӣ муаллиф асоси назариявии ҳифзи муносибатҳои кредитиро омӯхт, ки ин зарурати таҳлили сабабияти иҷтимоии ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ, муқоисаи қонунгузории ҷиноятӣ ба ҳимояи ин соҳаи муносибатҳои ҷамъиятӣ раванашудаи давлатҳои аъзои ИДМ-ро ба миён овард.

Ҳамчунин, дар пажӯҳиш тавсияҳои амаливу назариявӣ роҷеъ ба беҳтар кардани қонунгузори амалкунанда вобаста ба иловаи истилоҳоти норасо ва дигар камбудихо, аз ҷумла, пешниҳодҳо барои мақомоти ҳифзи ҳуқуқ пешниҳод мешаванд.

Сохтори диссертатсия. Тадқиқот аз муқаддима, ду боби шаш зербобро дарбаргиранда, хулоса ва рӯйхати адабиёти истифодашуда, сомонаҳои интернетӣ ва пажӯҳишҳои илмӣ ба тасвиб расидаи диссертант иборат мебошад. Ҳаҷми умумии тадқиқоти диссертатсионӣ 183 ҷараҳ аст.

МУҲТАВОИ АСОСИИ ДИССЕРТАТСИЯ

Дар муқаддима муҳиммияти мавзӯи диссертатсия асоснок шуда, сатҳи омӯзиши он, мақсаду вазифаҳо, мавзӯъ ва объекти пажӯҳиш, алоқамандии тадқиқот бо лоиҳаҳои илмӣ, асосҳои методологӣ, назариявӣ, эмпирикиву меъёрӣ ва навғонии илмӣ тавсиф гардидаанд, инчунин тавсияҳои амаливу назариявӣ, ки ба мукамалномаи қонунгузори ҷинойтии амалкунанда ва амалияи ҳуқуқтатбиқкунӣ равона гаштаанд, пешниҳод гардида, дар анҷом сохтор ва ҳаҷми диссертатсия нишон дода шудааст.

Боби нахустини пажӯҳиши диссертатсионӣ «**Таҳлили иҷтимоию ҳуқуқӣ ва муқоисавию ҳуқуқии ҷинойтҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ**» ном дорад ва аз ду зербоб иборат мебошад.

Зербоби якуми боби нахуст – «**Таҳлили иҷтимоию ҳуқуқӣ ва мафҳумии ҷинойтҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон**» ба масъалаҳои сабабияти иҷтимоии ҷинойтҳои кредитӣ бахшида шудааст. Дар ин савол муаллиф ба сабабҳои, ки заминаи иҷтимоии ҷинойтҳо дар соҳаи кредитгузорӣ шудаанд, диққати махсус медиҳад. Дар баробари ин, таҳлили омилҳои, ки ба криминализатсияи кирдорҳои кредитӣ – ғайриқонунӣ гирифтани кредит, ғайриқонунӣ додани кредит ва саркашии бадқасдона аз адои қарзи кредиторӣ таъсир расонидаанд, гузаронида мешавад.

Диссертант ишора мекунад, ки баъд аз пош хӯрдани Иттиҳоди Шӯравӣ гузариши қариб ҳамаи давлатҳои пасошӯравӣ, ки худро мустақил эълон карданд, ба иқтисоди бозаргонӣ оғоз меёбад. Албатта, ҳар як гузариш мушкилии мушаххаси худро дорад, баҳусус, душворие, ки ба пайдо шудан ва рушди намудҳои нави муносибатҳои ҷамъиятӣ ва

кирдорҳои зиддиҳуқуқӣ мусоидат мекунанд. Ҷанги шаҳрвандии солҳои 1992-1997 чунин тағйироти куллиро якбора мураккаб сохт.

Чунонки маълум аст, тағйироти тези низом ва иваз шудани шадиди муносибатҳои ҷамъиятӣ танзими чунин муносибатҳоро аз ҷониби давлат тақозо менамоянд ва мутаносибан зарурати қабули меъёрҳои навро ба миён меоваранд. Таҷрибаи ҷаҳонӣ нишон медиҳад, ки гузаронидани бобарори ислоҳоти иқтисоди танҳо дар он ҳолат имконпазир аст, агар давлат имкони ҳимояи муносиби онҳоро дошта бошад. Ин танҳо дар сурати диққати махсус ба баҳои воқеии равандҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ-сиёсӣ имконпазир аст.

Шурӯъ аз охири солҳои 80-ум ва хусусан, баъди пош хӯрдани ИҶШС амалияи ҳуқуқтатбиқкунӣ дар ҷумҳурӣ бо мушкилии баҳои ҳуқуқии барнагардонидани кредитҳои бонкии гирифташуда, ки зиёда аз даҳҳо миллион долларро ташкил медоданд, рӯбарӯ шуд. Новобаста аз он ки кирдорҳои номбурда ҳамаи аломатҳои тасарруфро доро буданд, кормандони мақомоти ҳуқуқтатбиқкунӣ дар оғози парвандаи ҷиноятӣ ба он шубҳа доштанд. Онҳо гумон мекарданд, ки напардохтани кредит наметавонад аз ҷаҳорҷӯбаи танзими ҳуқуқи граҷданӣ барояд, ҳол он ки далелҳои баҳснопазирии тасарруфи чунин воситаҳо мавҷуд буданд. Албатта, дар ин қорҳо кормандони муассисаҳои бонкӣ низ ҳамроҳ буданд.

Қайд кардан ба маврид аст, ки то қабули ҚҶ Ҷумҳурии Тоҷикистон дар соли 1998 ҳолатҳои фиреби кредиторҳо ҳамачойӣ буданд, ки бо роҳи пешниҳоди маълумоти нопурра ва сохта дар бораи вазъи молумулкии худ ба бонк, баланси қалбакӣ содир мешуд, лекин шахсони гунаҳгор ба ҷавобгарӣ кашида намешуданд. Ин бо ҷой надоштани қасди соҳиб шудан, дар лаҳзаи содир кардани ҷинояти қаллобӣ, ба молу мулк ё азхудкунии ҳуқуқ ба он, ки боиси таҳвили чунин молу мулк гардид. Дар ҳолати пешниҳод шахс бараъло маълумоти бардурӯғ дода бошад, собит кардани он, ки қарздор ҳангоми тартиб додани ҳуҷҷатҳо кредити гирифтаро баргардонданӣ набуд, амалан имкон надошт.

Бояд қайд кард, ки меъёрҳои ҳуқуқии ҷиноятӣ, ки имкони ба ҷавобгарӣ кашидани шахсро барои содир кардани ҷиноятҳои кредитӣ медиҳанд, дар қонунгузориҳои ҷиноятӣ Тоҷикистони шӯравӣ мавҷуд набуданд, аммо бо қабули Кодекси ҷиноятӣ нави Тоҷикистони соҳибистиклол ин инконпазир гашт. Бино бар ин, дар ҳолатҳои монанд метавон моддаҳои 264 – ғайриқонунӣ гирифтани кредит, 265 – ғайриқонунӣ додани кредит ва 266 ҚҶ Ҷумҳурии Тоҷикистонро татбиқ

кард. Меъёри охирин имкон медиҳад, ки шахс барои саркашии бадқасдона аз адои қарзи кредиторӣ ба ҷавобгарии ҷинойтӣ кашида шавад.

Дар суоли якум инчунин истилоҳоти муҳимми ба мавзӯи пажӯҳиш рабтдошта баррасӣ мешаванд, бахусус – кредит, кредити мақсадноки давлатӣ ва қарзи кредиторӣ ва бо назардошти ақидаҳои мухталифи олимон аз вариантҳои мувофиқи мафҳумҳои таҳлилшаванда тавсия карда мешаванд.

Зербоби дуюми боби якум – **«Таҳлили муқоисавӣ-ҳуқуқии қонунгузории ҷинойтии давлатҳои аъзои ИДМ дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ»** хусусиятҳои назарраси аломатҳои объективӣ ва субъективии ҷинойтҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ дар қонунгузории давлатҳои аъзои ИДМ-ро таҳлил мекунад, ки дар асоси онҳо тавсияҳо доир ба мукамалнамоии қонунгузории ҷинойтии амалкунандаи Ҷумҳурии Тоҷикистон пешниҳод мешаванд.

Ба ақидаи диссертант, таҳлили муқоисавӣ-ҳуқуқии қонунгузории давлатҳои аъзои ИДМ аз он шаҳодат медиҳад, ки тавсифи қонунии таркиби ҷинойтҳои кредитии ин мамлакатҳо ба ҳам монандии зиёд доранд. Ин ҳолат чанд сабаб дорад, бахусус, дар гузашта, дар фазои ягонаи ҳуқуқӣ будани давлатҳои аъзои ИДМ ва асоси ягонаи ҳуқуқӣ барои криминализатсияи кирдорҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ – Кодекси Моделии ҷинойтии давлатҳои аъзои ИДМ, ки зери таъсири он қонунгузории ҷинойтии кишварҳои Иттиҳод тартиб дода шудаанд, баромад менамоянд.

Тадқиқот шаҳодат аз он медиҳад, ки сарфи назар аз заминаи ягонаи ҳуқуқии қонунгузории ҷинойтии давлатҳои аъзои ИДМ, дар муайян кардан ва тавсифи ҷинойтҳои кредитӣ фарқият мавҷуд аст, зеро ҳар давлат махсусиятҳои хоси худро дорад, ки ба дигар кишварҳо хос нест. Чунончи моддаи 222 КҶ Украина барои содир кардани ҷинойти қаллобӣ ба воситаҳои молиявӣ ҷавобгарӣ пешбинӣ месозад, ки дар дигар кишварҳои ИДМ ба ҷашм намерасад. Ин меъёр ба таъмини гузариши муътадили Украина аз модели нақшавӣ-маъмурӣ ба иқтисоди бозаргонӣ рабт дорад.

Пажӯҳиши қонунгузории ҷинойтии давлатҳои аъзои ИДМ нишон медиҳад, ки предметҳои ҷинойтҳои кредитӣ хусусиятҳои хоси худро доранд. Ҳамин тавр, дар чанд меъёр роҳҳои ба вучуд омадани предметҳои ҷинойтҳои кредитӣ ба воситаи доираи предметҳои ҷинойтҳои бо роҳи ғайриқонунӣ ба даст овардашуда (масалан, м. 219 КҶ Ҷумҳурии Қазоқистон, м. 264 КҶ ҚТ) васеъ гардидаанд, ҳамзамон дар кодексҳои

чиноятӣ дигар давлатҳо доираи предметҳои чиноятҳои бо роҳи ғайриқонунӣ ба даст овардашуда маҳдуд гардидааст (масалан, м. 238 КҶ Чумхурии Молдова, м. 237 КҶ Чумхурии Беларус). Қонунгузори баъзе аз давлатҳои аъзои ИДМ фарқият ва аломатҳои худро дорад, ки онҳо ба сифати предметҳои чиноятҳои кредитӣ на танҳо кредит, балки кумакпулӣ, дотатсия (иловапулӣ), ёрдампулӣ (м. 222 КҶ Украина) баромад менамоянд.

Муаллиф диспозитсияи м. 264 КҶ ҚТ-ро дар муқоиса бо дигар давлатҳо омӯхта, пешниҳод менамоянд, то мафҳуми дотатсия ихроҷ гардад, зеро он ба кредит ягон рабт надорад. Чунин норасоӣ дар КҶ Қазоқистон низ дида мешавад. Ғайр аз ин, диссертант пешниҳод дорад, то ба қонунгузори чумхурии ҷавобгарии маъмурии ворид шавад, зеро ин пешниҳод метавонад барои тафриқасозии ҷавобгарии маъмурии ва чиноятӣ барои содир кардани чиноятҳои кредитӣ мусоидат намояд. Сабаби ҳамин тавсия ҳамчунин дар он зоҳир меёбад, ки барои ғайриқонунӣ гирифтани кредити мақсадноки давлатӣ ё кредити зери кафолати давлат додашуда (агар шахс дар натиҷаи ин кирдор зарари калон расонида набошад), ба ҷавобгарии чиноятӣ кашида намешавад. Илова бар ин, дар чунин ҳолат бино бар сабаби набудани меъёри дахлдор шахсро наметавон ҳатто ба ҷавобгарии маъмурии кашид. Чунин амалия дар қонунгузори Россия татбиқ мешавад, ки барои содир кардани ҳуқуқвайронкунонии кредитӣ ҷавобгарии маъмурии ва чиноятӣ пешбинӣ мешавад.

Боби дуюми тадқиқоти диссертатсионӣ **«Таҳлили ҳуқукии чиноятӣ таркиби чиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ»** ном дорад. Дар зербоби аввали боби дуюм – **«Аломатҳои объективии чиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ»** масъалаи объектҳои асосӣ, бевосита ва дигар намудҳои объектҳои чиноятҳои кредитӣ дарҷ мегардад. Гузашта аз ин, диққати махсус ба омӯзиши аломатҳои объективии чиноятҳои кредитӣ бахшида шудааст.

Андешаҳои мухталифи олимони омӯхта, метавон ба хулоса омад: объекти умумии чиноятҳои кредитӣ муносибатҳои ҷамъиятӣ, ки фаъолияти босуботи кредитии бонкҳо ва муассисаҳои ғайрибонкии молиявиро таъмин менамоянд, маҳсуб мешаванд.

Новобаста аз он ки дар назарияи ҳуқуқи чиноятӣ то ҳол доир ба мафҳуми объекти чиноят андешаи ягона муайян нашудааст, дар натиҷаи гузаронидани таҳлил объекти асосии чиноятҳои кредитиро шартан метавон чунин муқаррар кард: муносибатҳои ҷамъиятӣ дар соҳаи татбиқи

кредитгузорӣ, қонуниятӣ он, рақобати бовичдонона ва росткоронаи субъектҳои он. Ба сифати объекти иловагии ҷиноятҳои номбурда метавон ҳуқуқ ва манфиатҳои қонунии кредиторҳоро мансуб донист.

Муаллиф дар натиҷаи пажӯҳиши аломатҳои тарафи объективии ҷиноятҳои кредитӣ, бо назардошти принсипи сарфаи матни қонун, пешниҳод мекунад, то ибораҳои зиёдатӣ аз диспозитсияҳои кирдорҳои баррасишаванда, бахусус, калимаҳои шахрванд, соҳибкори инфиродӣ ва роҳбари ташкилот аз моддаҳои 264 ва 266 КҶ ҚТ хорич карда шаванд.

Диссертант барои тафриқасозии ҷавобгарии ҷиноятӣ ва маъмурӣ пешниҳод дорад, то оқибатҳои ҷиноятҳои таҳлилшаванда муайян карда шаванд ва ба диспозитсияҳои моддаҳои 264-265 КҶ ҚТ ибораи зерин ворид карда шавад: расонидани зарар ба миқдори калон.

Тарафи объективии ғайриқонунӣ гирифтани кредит (м. 264 КҶ ҚТ) дар пешниҳоди бараълои маълумоти таҳрифшуда дар бораи вазъи хоҷагӣ ё молиявии худ ифода меёбад. Диспозитсияи м. 265 КҶ ҚТ чунин тавсиф шудааст:

- 1) ғайриқонунӣ додани кредит;
- 2) мусоидат кардани шахс бо истифода аз вазифаи хизматӣ.

Диспозитсияи м. 266 КҶ ҚТ ба таври зайл зоҳир мегардад: саркашии бадқасдона аз адои қарзи кредиторӣ ё аз пардохти коғазҳои қиматнок. Аз рӯйи моддаи таҳлилшаванда шахс дар сурати ҷой доштани чунин ҳолатҳо ба ҷавобгарии ҷиноятӣ кашида мешавад:

- 1) миқдори калони кредит;
- 2) танҳо баъд аз эътибори қонунӣ пайдо кардани қарори суд;
- 3) агар саркашӣ бадқасдона бошад.

Қонунгузор ҳангоми баёни диспозитсияҳои ҷиноятҳо дар соҳаи кредитгузорӣ истилоҳотеро истифода мебарад, ки дар дигар соҳаҳои ҳуқуқ маънидод мегарданд, яъне хусусияти бланкетӣ доранд.

Дар зербоби навбатӣ – «**Аломатҳои субъективии ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ**» сухан дар бораи чунин нишонаҳои ҷиноятҳои кредитӣ ба монанди субъект ва тарафи субъективии онҳо меравад.

Қайд кардан зарур аст, ки ҷузъиёти нишондода асосҳои муҳимтарин барои муайян кардани факти ҷой доштани таркиби ҷиноят дар кирдорҳои шахс маҳсуб мешаванд, зеро набудани онҳо ҷиноятро пурра истисно мекунад. Маҳз бо ҳамин сабаб дар адабиёти ҳуқуқӣ ба ин ҷузъи таркиби ҷиноят диққати махсус зоҳир мешавад.

Мутобиқи м. 22 КЧ ҚТ танҳо шахси воқеии мукаллаф ба ҷавобгарии ҷинойтӣ кашида мешавад, ки ба синну соли муқарраркардаи КЧ расидааст. Маъмулан, ин шахсест, ки ба синни 16-солагӣ расидааст, аммо таҳлили Дастурамали №186-и Бонки миллии Тоҷикистон «Дар бораи тартиби додани кредит ва ҳисоб кардани ғоиз дар ташкилотҳои кредитӣ» ва мусоҳиба бо кормандони баъзе бонкҳои муассисаҳои кредитӣ нишон медиҳанд, ки кредит ба шахсон ба балоғат расида, яъне 18 сола дода мешавад.

Бояд қайд кард, ки то ворид кардани тағйирот ба қ. 1 м. 264 КЧ ҚТ ва м. 266 КЧ ҚТ дар соли 2008 субъекти ҷинойти ғайриқонунӣ гирифтани кредит танҳо соҳибкори инфиродӣ ва роҳбари ташкилот маҳсуб меёфт, вале баъд аз ворид кардани тағйирот ба КЧ меъёри мазкур таркиби субъектҳои худро васеъ кард, зеро бо ворид гардидани мафҳуми *шаҳрванд* ба диспозитсияи қ. 1 м. 264 КЧ ҚТ қариб ҳар шахс метавонад ҳамчун субъекти кирдори зиддиҳуқуқии мазкур баромад намояд.

Ҳамчун субъекти ҷинойти ғайриқонунӣ додани кредит (м. 265 КЧ ҚТ) шахси махсус маҳсуб ёфта, таърифи он дар эзоҳи м. 295 КЧ ҚТ шарҳ дода мешавад. Дар ин сифат хизматчиёни ташкилотҳои тичоратӣ ва дигарон баромад мекунанд. Дар асоси диспозитсияи моддаи 266 метавон хулоса кард, ки субъектҳои моддаҳои 264 ва 266 КЧ ҚТ як ҳастанд.

Дар рафти пажӯҳиш мо ба хулосае омадем, ки ҷинойтҳои кредитӣ қасдан содир мешаванд. Дар ин бора ба таври возеҳ дар диспозитсияҳои худӣ меъёрҳои ҷинойтӣ-кредитӣ гуфта мешавад, аз ҷумла, истифодаи истилоҳи *бараъло* аз ин шаҳодат медиҳад. Бараъло маънои онро дорад, ки шахс аниқ дар бораи факти пешниҳоди маълумоти таҳрифшуда, ғайриқонунӣ додани кредит ё саркашии бадқасдона аз адои қарзи кредиторӣ медонад, на ин ки тахмин мезанад.

Дар зербоби 2.3 – «**Аломатҳои бандубастшавандаи таркибҳои ҷинойтҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ**» чунин аломатҳои бандубастшавандаи ҷинойтҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ, ба монанди истифодаи мақоми хизматӣ, содир кардани ҷинойтҳои кредитӣ аз ҷониби гурӯҳи шахсон бо маслиҳати пешакӣ, аз ҷониби гурӯҳи муташаккил ва расонидани зарар ба миқдори махсусан калон омӯхта мешаванд.

Дар натиҷаи пажӯҳиши ҷинойтҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ муайян шуд, ки кирдорҳои мазкур аксар вақт бо истифодаи аз мақоми хизматӣ ва дар ҳайати гурӯҳи шахсон бо маслиҳати пешакӣ, гурӯҳи

муташаккил содир мешаванд ё бо расонидани зарар ба миқдори махсусан калон ба ҳуқуқ ва манфиатҳои қонунии кредиторҳо анҷом меёбанд. Ҳолатҳои номбурда, бахусус, бо ишора ба намунаҳо аз амалияи мақомоти ҳуқуқтатбиқкунӣ ва қарорҳои Пленуми Суди Олии ҚТ тасдиқ мегарданд.

Қайд кардан зарур аст, ки тадқиқи амалия ва натиҷаҳои мусоҳиба аз зарурати тавсия доир ба коҳиши миқдори зарари калон дар баъзе моддаҳои ҷиноятҳои кредитӣ шаҳодат медиҳанд, зеро қарздорон бетакаллуф таҳдиди ногузири расидани ҷавобгарии ҷиноятиро ба эътибор намегиранд, аммо чунин пешниҳод метавонад ба баргардондани кредит мусоидат намояд.

Ҳамин тариқ, вазъи кунунӣ дар соҳаи таҳлилшаванда аз саривақтии ворид кардани аломатҳои бандубастшаванда ба меъёрҳои ҷиноятӣ-ҳуқуқие, ки муносибатҳои кредитиро ҳифз мекунанд, шаҳодат медиҳад.

Зербоби 2.4 – «**Фарқияти ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ аз дигар кирдорҳои монанд**», хеле мубрам аст. Аз сабабҳои муҳиммияти ин зербоб бархӯрд миёни меъёрҳои ҳуқуқии ҷиноятӣ дар амалия маҳсуб мешавад.

Муҳиммияти пажӯҳиши мушкилии номбурда дар он аст, ки маҳз ҳангоми бандубаст бояд ҳама ҷузъиёти хурдтарини таркиби ҷиноят ба эътибор гирифта шавад, зеро чунин ҷузъиёт дар бисёр маврид имкони ба ҷавобгарӣ кашидани шахси гунаҳгорро медиҳад.

Тадқиқи кирдорҳои ба чамъият хавфнок ва зиддиҳуқуқӣ аз он шаҳодат медиҳад, ки бисёри ҷиноятҳо нишонаҳои яхела доранд, дар натиҷа талаботи ҷудо намудани онҳо аз рӯйи аломатҳои махсус ва бартараф кардани бархӯрд байни онҳо ба миён меояд. Ин ҳам барои назария ва ҳам барои амалия муҳим аст, зеро ба дурустии баҳои ҳуқуқии кирдор ва мутаносибан, бандубасти бешаки ҷиноят, мусоидат мекунад. Фарқияти як кирдори ҷиноятӣ аз дигараш одатан дар асоси муқаррар кардани аломатҳои объективӣ ва субъективӣ амалӣ мегардад.

Масалан, дар ин савол кӯшиши ҷудо намудани чунин ҷиноят ба монанди қаллобӣ аз ҷиноятҳои кредитӣ, вобаста аз аломатҳои объективӣ ва субъективӣ онҳо амалӣ карда шудааст. Дар натиҷаи таҳлил муайян шудааст, ки аз фарқияти асосии қаллобӣ аз ҷиноятҳои кредитӣ, дар баробари объекти бевосита, тарафи субъективӣ ҷиноятҳои баррасишаванда баромад мекунанд. Дар асоси маводҳои амалия мо муътақид шудем, ки субъектҳои ҷиноятҳои номбурда низ аз якдигар фарқ доранд. Мисол, агар субъекти ғайриқонунӣ гирифтани кредит ва саркашии

бадқасдона аз адои кредит шахси ба синни 18-солагӣ расида бошад, пас субъекти ҷинояти қаллобӣ шахси ба синни 16 сола расида баромад менамояд.

Вобаста ба қасди ба даст овардани молу мулк ё ҳуқуқ ба молу мулк, дар қаллобӣ он то оғози кирдорҳои ҷиноятӣ ба вучуд меояд, ки ҳангоми содир кардани ҷиноятҳои кредитӣ дида намешавад.

Дигар меъёрҳои, ки аз яқдигар ҷудо шудаанд, моддаҳои 266 (саркашии бадқасдона аз адои қарзи кредиторӣ) ва 363 (ичро накардани ҳукми суд, ҳалномаи судӣ ё дигар санади судӣ) КҶ ҚТ мебошанд.

Бояд қайд кард, ки м. 266 нисбат ба м. 363 КҶ ҚТ меъёри махсус маҳсуб мешавад, зеро муҳтавои охирин метавонад ҳар гуна бошад, аммо дар меъёри м. 266 КҶ ҚТ сухан танҳо дар бораи саркашии бадқасдона аз адои кредиторӣ ба миқдори калон ё аз пардохти коғазҳои қиматнок меравад.

Дар ҷамъбасти зербоби охирин диссертант ба хулоса меояд, ки бинобар ҷой доштани аломатҳои монанд дар ҷанд меъёрҳои ҳуқуқии ҷиноятӣ, аз ҷумла дар соҳаи кредитгузорӣ, онҳо ниёз ба ҷудо намудан аз яқдигарро доранд. Барои иҷрои ҷунин вазифа ва осон шудани бандубасти кирдор диспозитсияҳои меъёрҳои ҷиноятии дахлдорро мебояд ҳаматарафа омӯخت.

Илова бар ин, дар раванди баррасии ин савол мушкилиҳои бархӯрди баъзе меъёрҳои қонунгузори ҷиноятӣ ҳал мешаванд, бахусус, тавсия мешавад, то моддаи 246 КҶ ҚТ хорич гардад, зеро моддаҳои 247 ва 264 КҶ ҚТ барои ҳифзи муносибатҳои кредитгузорӣ кофианд.

Дар хулосаи диссертатсия муаллиф пажӯҳишро ҷамъбаст карда, барои мукамалнамоии қонунгузори амалкунанда тавсияҳо пешниҳод менамояд. Хулосаҳои хусусияти назариявӣ доштаи диссертатсия инҳоянд:

1. Гузариш аз иқтисоди маъмурӣ-нақшавӣ ба иқтисоди бозаргонӣ барои давлати ҷавони соҳиби истиқлол осон набуд. Илова бар ин, ҷунин гузариш ба сабаби ҷанги шаҳрвандии солҳои 1992-1997 душворҳои зиёдро пеш овард. Он давра дар ҷумҳуриамон тартибот дар сатҳи зарурӣ набуд, дар натиҷа ҷиноятҳои ба монанди ғайриқонунӣ гирифтани кредит, ғайриқонунӣ додани кредит ва тасарруфи воситаҳои кредитӣ рушд карданд. Аз ин сабаб ба низоми иҷтимоӣ-иқтисодӣ, бахусус, ба соҳаи молиявӣ-кредитӣ зарари назаррас расонида шуд [2-М].

2. Мушкилиҳои давраи ба даст овардани истиқлол аз ҷониби Ҷумҳурии Тоҷикистон, гузариш аз иқтисоди маъмурӣ-нақшавӣ ба

иктисоди бозаргонӣ, авҷи ҷинояткорӣ дар солҳои аввали истиқлол, барнагардонидани кредитҳои бонкии дар давраи пасошӯравӣ гирифта, ки маблағҳои калонро ташкил медоданд, – ҳамаи ин ҳолатҳо асоси криминализатсияи кирдорҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ шуданд. Ҷиноятҳои соҳаи кредитӣ қаблан маъмул набуданд, аммо бо сабаби пайдо шудани кирдорҳои нави ба ҷамъият хавфнок зарурати танзим ва криминализатсияи онҳо ба миён омад.

3. Ба мақсади ҳимояи соҳаи кредитӣ аз қарздорони бевичдон, ки фазои мусоид, сиёсати даҳолат накардани давлатро ба фаъолияти хоҷагидорӣи субъектҳои соҳибкорӣ истифода мебаранд, қонунгузориҳои амалкунандаи ин соҳа мавриди тақмил қарор дода шуд. Ғайр аз ин, барои ҳимояи ҳуқуқҳои пасандоздорон, молу мулкӣ хусусӣ ва давлатӣ аз ҷониби мақомоти дахлдори ҷумҳурӣ, аз ҷумла Агентии назорати давлатии молиявӣ ва мубориза бо коррупсия ва Палатаи ҳисоб доир ба баргардонидани воситаҳои пулӣ ва кредитҳои ғайриқонунӣ гирифта, ки ғайримақсад истифода шуда буданд, қорҳои назаррас анҷом ёфтанд.

4. Бинобар ҷой доштани аломатҳои монанд дар як қатор меъёрҳои ҳуқуқии ҷиноятӣ, аз ҷумла дар соҳаи кредитгузорӣ, онҳо ниёз ба ҷудо намудан аз якдигарро доранд. Барои иҷрои ҷунин вазифа мебоҷад диспозитсияҳои меъёрҳои қонунгузориҳои ҷиноятӣи дахлдорро ҳаматарафа омӯхт, то бандубасти кирдор осон шавад. Ҳангоми ҷудо намудани як таркиб аз дигараш, доир ба ислоҳи баъзе тасвияҳо, ки ба баргараф намудани камбудихҳои ҷойдоштаи қонунгузорӣ равона шудаанд, роҳи ҳал пешниҳод мегардад [7-М].

5. Дар баробари ин, кӯшиш бояд кард, ки мушкилиҳои бархӯрди баъзе меъёрҳои қонунгузориҳои ҷиноятӣ ҳал шаванд. Дар натиҷа пешниҳод мегардад, то моддаи 246 КҶ ҚТ хорич гардад, зеро моддаҳои 247 ва 264 КҶ ҚТ барои ҳифзи муносибатҳои молу мулкӣ ва кредитгузорӣ кофианд.

Тавсияҳои амалӣ ба таври зер инъикос мегарданд:

1. Субъектҳои ҷиноятҳои кредитӣ метавонанд ҳам умумӣ ва ҳам махсус бошанд. Аз муҳтавои м. 23 КҶ ҚТ бармеояд, ки субъекти ғайриқонунӣ гирифтани кредит ва саркашии бадқасдона аз адои қарзи кредиторӣ шахсест ба синни 16 расида махсуб мешавад, аммо нуктаҳои Дастурамали № 186-и Бонки миллии Тоҷикистон «Дар бораи тартиби додани кредит ва ҳисоб кардани фоиз дар ташкилотҳои кредитӣ» аз он шаҳодат медиҳанд, ки кредит ба шахси 18-сола дода мешавад. Дар асоси ин метавон хулоса кард, ки амалан шахс ба сифати субъекти ғайриқонунӣ

гирифтани кредит ва саркашии бадқасдона аз адои қарзи кредиторӣ аз синни 18-солагӣ баромад мекунад [3-М].

2. Таҳлили амалияи судӣ нишон медиҳад, ки аксар ҳолат ҷиноятҳои кредитӣ аз ҷониби гурӯҳи шахсон ба маслиҳати пешакӣ, гурӯҳи муташаккил, аз ҷониби шахс бо истифодаи мақоми хизматӣ содир мешаванд ё бо расонидани зарар ба миқдори махсусан калон анҷом меёбанд. Бо вучуди ин моддаҳои 264-266 КҚ ҚТ чунин аломатҳоро ба сифати таркибҳои бандубастшаванда пешбинӣ намекунам. Вобаста ба ин, ба мақсади ҳимояи муносибатҳои кредитӣ ва мукамалнамоии қонунгузорӣ онҳо бояд ба меъёрҳои ҷиноятӣ-ҳуқуқӣ, ки соҳаи мазкурро ҳифз менамоянд, ворид гарданд [4-М].

3. Тадқиқи амалия ва натиҷаҳои мусоҳиба аз зарурати тавсия доир ба коҳиши миқдори зарари калон дар баъзе моддаҳои ҷиноятҳои кредитӣ шаҳодат медиҳад, зеро қарздорон бетакаллуф таҳдиди ногузири расидани ҷавобгарии ҷиноятиро ба эътибор намегиранд, аммо чунин пешниҳод метавонад ба баргардонидани кредит мусоидат намояд [5-М].

4. Дар баробари ин, миёни се модда – 265 (ғайриқонунӣ додани кредит), 314 (сӯиистифода аз ваколатҳои мансабӣ) ва 295 (сӯиистифодаи ваколат аз ҷониби кормандони ташкилотҳои тижоратӣ ва дигар ташкилотҳо) КҚ ҚТ фарқият гузаронида мешавад. Вақте ки сухан дар бораи кредитгузорӣ меравад ва маҳз татбиқи меъёр доир ба додани кредит бо роҳи ғайриқонунӣ тақозо мегардад, махсусияти он қайд карда мешавад. Алалхусус, вақте дар диспозитсияи м. 265 КҚ ҚТ дар бораи истифодаи мақоми хизматӣ гуфта мешавад.

НУКТАҲОИ АСОСИИ ДИССЕРТАТСИЯ ДАР ИНТИШОРОТИ ЗЕРИНИ МУАЛЛИФ ДАРҚ ГАРДИДААҶД:

I. Мақолаҳое, ки дар маҷаллаҳои тақризшаванда ва тавсиякардаи

Комиссияи олии аттестатсионии назди Президенти Ҷумҳурии

Тоҷикистон ба таъб расидаанд:

[1-М]. Неруи Махмадзода. Некоторые особенности преступлений в сфере кредитных отношений по уголовному законодательству государственных участников СНГ [Текст] / Н. Махмадзода // Вестник Таджикского национального университета. – 2016. – № 2/8 (215). – С. 271-273.

[2-М]. Неруи Махмадзода. Некоторые вопросы социальной обусловленности уголовной ответственности за кредитные преступления в

Республике Таджикистан [Текст] / Н. Махмадзода // Вестник Таджикского национального университета. – 2017. – № 2/1. – С. 240-243.

[3-М]. Махмадзода, Н. Субъекты преступлений в сфере кредитных отношений (по законодательству Республики Таджикистан) [Текст] / Н. Махмадзода // Вестник Российско-Таджикского (славянского) университета. – 2017. – № 3 (59). – С. 62-66.

[4-М]. Махмадзода, Н. Некоторые квалифицированные признаки в кредитных преступлениях [Текст] / Н. Махмадзода // Правовая жизнь. – 2018. – № 3 (23). – С. 125-132.

[5-М]. Махмадзода, Н. Совершенствование нормы о незаконном получении кредита в Республике Таджикистан (ст. 264 УК РТ) [Текст] / Н. Махмадзода // Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2019. – № 4. – С. 275-278.

[6-М]. Mahmudzoda, N. Some problems of crimes classification in the sphere of economic activity in the Republic of Tajikistan [Text] / N. Mahmudzoda, A.I. Safarzoda // Atlantis Press. – XVII International Research-to-Practice Conference dedicated to the memory of M.I. Kovalyov (ICK 2020). – Vol. 420. – P. 32-36.

II. Мақолаҳои илмие, ки дар маҷмӯаҳо ва дигар нашриҳои илмӣ-амалӣ ҷоп шудаанд:

[7-М]. Неруи Махмадзода. Некоторые вопросы разграничения кредитных преступлений от мошенничества по уголовному законодательству Республики Таджикистан [Текст] / Н. Махмадзода, А.И. Сафарзода // Правовая жизнь. – 2017. – № 1 (17). – С. 87-93.

[8-М]. Махмадзода, Н. Объективная сторона незаконного получения кредита (ч. 1 ст. 264 УК РТ) [Текст] / Н. Махмадзода // Материалы международной научно-практической конференции на тему: «Национальная правовая система Республики Таджикистан и стран СНГ: анализ тенденций и перспектив развития». – Душанбе, 2017. – С. 415-419.

[9-М]. Махмадзода, Н. Объект преступлений в сфере кредитования (ст. ст. 264-266 УК РТ) [Текст] / Н. Махмадзода // Материалы республиканской научно-практической конференции на тему: «Роль судьбоносной XVI сессии Верховного Совета Республики Таджикистан в укреплении национальной государственности и развитии законодательства». – Душанбе, 2017. – С. 172-178.

[10-М]. Махмадзода, Н. Субъективная сторона незаконного получения кредита [Текст] / Н. Махмадзода // Материалы международной научно-практической конференции в честь 20-летия Уголовного кодекса Республики Таджикистан «Уголовная политика в контексте современных мировых тенденций». – Душанбе, 2018. – С. 174-178.

АННОТАЦИЯ

на диссертацию Махмадзода Неру на тему: «Уголовная ответственность за преступления в сфере кредитных отношений по законодательству Республики Таджикистан» на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.08 – Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право

Ключевые слова: преступление, уголовная ответственность, уголовное законодательство, наказание, санкция, экономические преступления, кредит, кредитная организация, банк, незаконное получение кредита, незаконная выдача кредита, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Диссертационная работа является первым комплексным исследованием, которое охватывает наиболее актуальные вопросы системного анализа кредитных преступлений.

Целью настоящей диссертационной работы является выработка рекомендаций и предложений, направленных на совершенствование действующего уголовного законодательства в области борьбы с преступлениями в сфере кредитных отношений. В рамках данной научной работы подвергаются тщательному изучению вопросы, касающиеся причин социальной обусловленности кредитных преступлений в Республике Таджикистан.

В то же время, автор сопоставляет уголовные законодательства государств-участников СНГ и предлагает заполнить существующие пробелы в законодательстве Таджикистана. Наряду с этим, рассмотрены объективные и субъективные признаки преступлений в сфере кредитных отношений, предлагается включение в диспозиции преступлений в сфере кредитных отношений квалификационных признаков, а также проводится отграничение кредитных преступлений от других смежных с ними деяний.

Новизна диссертации проявляется в том, что аргументированные выводы и рекомендации научного характера, а также положения, которые выносятся диссертантом на защиту, способны решить определенную часть вопросов уголовной ответственности по кредитным преступлениям. Методы, используемые в работе, базируются как на общих методах научного познания, так и на специальных методах правовой науки – анализе, синтезе, индукции, дедукции, диалектическом, правоприменительном, сравнительно-правовом, статистическом, системном и структурном, методах сопоставления и контент-анализа.

Также результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе в высших учебных заведениях при преподавании юридических и экономических курсов, правоприменительной практике и процессе законотворчества.

АННОТАТСИЯ

ба диссертатсияи Маҳмадзода Неру дар мавзӯи «Ҷавобгарии ҷиноятӣ барои ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ мувофиқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон» барои дарёфти унвони илмии номзади илмҳои ҳуқуқшиносӣ аз рӯйи ихтисоси 12.00.08 – Ҳуқуқи ҷиноятӣ ва криминология; ҳуқуқи иҷроӣ ҷазои ҷиноятӣ

Вожаҳои калидӣ: ҷиноят, ҷавобгарии ҷиноятӣ, қонунгузориҳои ҷиноятӣ, ҷазо, санксия, ҷиноятҳои иқтисодӣ, кредит, муассисаи кредитӣ, бонк, ғайриқонунӣ гирифтани кредит, ғайриқонунӣ додани кредит, саркашии бадқасдона аз адои қарзи кредиторӣ.

Пажӯҳиши диссертатсионӣ нахустин тадқиқоти маҷмуиест, ки масъалаҳои аз ҷама мубрами таҳлили системавии ҷиноятҳои кредитиро дар бар мегирад.

Мақсади пажӯҳиши диссертатсионии мазкур коркарди тавсияҳо ва пешниҳодҳо доир ба мукаммалнамоии қонунгузориҳои ҷиноятӣ амалкунанда дар самти мубориза бо ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ маҳсуб меёбад. Дар доираи тадқиқоти илмии мазкур сабабияти иҷтимоии ҷиноятҳои кредитӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ҳаматарафа омӯхта мешаванд.

Ҳамзамон, муаллиф қонунгузориҳои давлатҳои аъзои ИДМ-ро муқоиса мекунад ва пешниҳод менамояд, то камбудихо дар қонунгузориҳои Тоҷикистон бартараф шаванд. Дар баробари ин, аломатҳои объективӣ ва субъективӣ ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ баррасӣ шудаанд, инчунин пешниҳод мегардад, то ба диспозитсияҳои ҷиноятҳо дар соҳаи муносибатҳои кредитӣ аломатҳои бандубастшаванда ворид шаванд. Ғайр аз ин, ҷиноятҳои кредитӣ аз ҷиноятҳои ба онҳо монанд низ ҷудо шудаанд.

Навгони диссертатсия дар ҳулосаҳо ва тавсияҳои илман асоснок, инчунин нуктаҳо, ки аз ҷониби диссертант ба ҳимоя бароварда шудаанд, метавонанд қисми мушаххаси масъалаҳои ҷавобгарии ҷиноятӣ доир ба ҷиноятҳои кредитиро ҳал намоянд. Дар пажӯҳиш усулҳои умумии маърифат, инчунин усулҳои махсуси илми ҳуқуқшиносӣ – таҳлил, синтез, индуксия, дедуксия, диалектикӣ, ҳуқуқтатбиқкунӣ, муқоисавӣ-ҳуқуқӣ, омӯрӣ, таҳлили низомнокӣ ва сохторӣ, муқоиса кардан ва таҳлили муҳтаво истифода мешаванд. Илова бар ин, натиҷаҳои тадқиқотро метавон дар ҷараёни таълим дар муассисаҳои таҳсилоти олӣ ҳангоми курсҳои ҳуқуқӣ ва иқтисодӣ, амалияи ҳуқуқтатбиқкунӣ ва ҳуқуқэҷодкунӣ истифода бурд.

ANNOTATION

to the dissertation of Mahmudzoda Neru on the topic: «Criminal liability for the crimes in the sphere of credit relations as per the legislation of the Republic of Tajikistan for the degree of candidate of legal sciences in the speciality of 12.00.08 – Criminal law and criminology; penal executive law

Keywords: crime, criminal liability, criminal legislation, punishment, sanction, economic crimes, credit, credit organization, bank, illegal receiving of a credit, illegal giving of a credit, malicious evasion from credit repayment.

The dissertation is the first comprehensive study that covers the most actual issues of the systems analysis of credit crimes.

The purpose of this dissertation work is to develop recommendations and proposals aimed at improving the current criminal legislation in the field of combating crimes in the field of credit relations. Within the framework of this scientific work, issues related to the reasons for the social conditioning of credit crimes in the Republic of Tajikistan are thoroughly studied.

At the same time, the author compares the criminal laws of the CIS member states and proposes to fill the existing gaps in the legislation of Tajikistan. In addition, the study considers the objective and subjective signs of crimes in the field of credit relations, it is proposed to include to their dispositions qualification characteristics and carried out distinction between credit crimes and other related acts.

The novelty of the dissertation is manifested in the reasonable conclusions and recommendations of a scientific nature, which are able to solve a certain part of the issues of criminal liability for credit-related crimes.

The methods used in the work are based both on general methods of scientific knowledge and on special methods of legal science – analysis, synthesis, induction, deduction, dialectical, law enforcement, comparative legal, statistical, systemic and structural, methods of comparison and content analysis.

Also, the research results can be used in the educational process in higher educational institutions during teaching legal and economic courses, in law enforcement practice and in the process of lawmaking.