

Корж Андрей Игоревич

магистрант

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный
аграрный университет им. И.Т. Трубилина»

г. Краснодар, Краснодарский край

МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

Аннотация: в статье приведен обзор ключевых положений уголовной ответственности за совершение мошеннических действий в сфере кредитования.

Ключевые слова: уголовный кодекс, преступление, мошенничество, кредитование, кредитные организации.

С развитием кредитных правоотношений развивалась и преступная деятельность в данной сфере, совершаемая, в том числе, в форме мошенничества. Путём обмана или злоупотребления доверием виновное лицо завладевает с корыстной целью денежными средствами кредитора, предварительно представив себя в качестве добросовестного заёмщика. Несмотря на то, что банки и иные кредитные организации, оказывающие в соответствии с параграфом 2 главы 42 Гражданского кодекса РФ услуги по предоставлению денежных средств по договору кредитования, предъявляют ряд требований к заёмщику и проводят проверки личных данных потенциального клиента и его имущественного положения, зачастую они становятся жертвами мошенничества. Ранее за хищения в сфере кредитных правоотношений, совершённых в форме мошенничества, уголовная ответственность наступала по ст. 159 Уголовного кодекса РФ. С вступлением в силу Федерального закона от 29 ноября 2012 г. №207-ФЗ глава 21 Уголовного кодекса РФ был дополнена статьёй 159.¹ – «Мошенничество в сфере кредитования», в соответствии с которой в настоящее время наступает уголовной ответственность за совершившие указанного хищения.

Обоснованность и целесообразность такого законодательного решения до сих пор являются предметом обсуждения. Отдельные ученые, оценивая указанные дополнения в УК РФ положительно, считают, что их реализация позволит

учитывать особенности тех или иных экономических отношений, дифференцировать противоправные деяния и конкретизировать предмет их доказывания. Большинство представителей уголовно-правовой науки отмечают конъюнктурный характер статей 159.¹–159.⁶ УК РФ, связывая их закрепление с тенденцией либерализации российского уголовного законодательства в экономической сфере. При этом М. П. Клейменов усматривает «неприкрытый избирательный подход к уголовно-правовой политике, который выражает классовый интерес. Выясняется, что либералы защищают интересы класса собственников (крупных), демонстрируя появление нового исторического феномена – «классового либерала». Этот феномен никак не совместим с демократическими ценностями и главным постулатом права: «перед законом и судом все равны».

Согласно части 1 ст. 159.¹ УК РФ под мошенничеством в сфере кредитования понимается хищение денежных средств заёмщиком путём представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений.

Учитывая, что в диспозиции ч. 1 ст. 159.¹ УК РФ предмет преступления определен общим понятием «денежные средства», на практике возникает вопрос о возможности отнесения к предмету рассматриваемого вида мошенничества денежных средств, передаваемых микрофинансовыми организациями и кредитными потребительскими кооперативами граждан по договорам займа. При этом на практике распространены случаи квалификации указанных действий по ст. 159.¹ УК РФ. Так, по уголовному делу в отношении Е., который путем предоставления чужих паспортов в ООО «N», являющееся микрофинансовой организацией, заключал договоры займа и похищал денежные средства указанной организации, органами предварительного расследования его действия были правильно квалифицированы по ст. 159 УК РФ. Суд переквалифицировал действия Е. на ст. 159.¹ УК РФ, также разъяснения о возможности такой квалификации даются и в некоторых обзорах судебной практики.

Однозначный ответ на данный вопрос можно дать, установив потерпевшего по данному составу. В законе он обозначен альтернативно «банк» или «иная кредитная организация». Легальное определение указанных хозяйствующих

субъектов дано в Федеральном законе от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», статья 1 которого определяет банк как кредитную организацию, имеющую исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Также статья 1 указанного закона определяет, что кредитной организацией признается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные данным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Принимая во внимание, что для деятельности микрофинансовых организаций, образованных и действующих в соответствии с Федеральным законом от 2 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», не требуется специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ и отношения граждан с ними являются отношениями займа, а не кредита, указанные организации не могут выступать в качестве «иной кредитной организации» применительно к ст. 159.¹ УК РФ. Следовательно, и предмет данного преступления могут выступать денежные средства, передаваемые только в качестве кредита.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» к кредитным организациям относит банки и небанковские кредитные организации (среди которых выделяются: небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций; кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», и кредитные

организации – центральные контрагенты, осуществляющие функции в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»). Соответственно, и потерпевшими от мошенничества в сфере кредитования могут быть признаны указанные хозяйствующие субъекты.

Рассматриваемый состав преступления имеет несколько специфических признаков. Объектом преступления являются имущественные права банков и иных кредитных организаций. Предметом преступления являются только денежные средства, поэтому хищение заёмщиком путём представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений материальных ценностей, предоставленных в соответствии со ст. 822 ГК РФ по договору товарного кредита, не охватывается диспозицией ст. 159.¹ УК РФ. Такой подход законодателя к квалификации мошенничества в сфере кредитования регламентирует лишь хищение денежных средств, в то время как хищение предметов (вещей), полученных заёмщиком в кредит путём обмана или злоупотребления доверием, будет квалифицировано по соответствующей части ст. 159 УК РФ. Учитывая изложенное, в целях более качественной регламентации сферы кредитных правоотношений в которых могут быть совершены хищения в форме мошенничества на наш взгляд следует в качестве предмета преступления определить не только денежные средства, но и иное имущество, которое может быть получено по договору кредитования.

Специальный способ совершения преступления характерен для хищений, совершённых в форме мошенничества в сфере кредитования – представление банку или иной кредитной организации (кредитору) заведомо ложных и (или) недостоверных сведений. Такие действия осуществляются путём обмана или злоупотребление доверием, являющимися ключевыми признаками любого мошенничества. Представление определённых банком или иной кредитной организацией сведений, является обязательной процедурой, которая проводится в целях установления добросовестности потенциального заёмщика и возможности погашения последним кредита. Такими сведениям являются данные о личности

4 <https://interactive-plus.ru>

заёмщика (данные о юридическом лице), его месте жительства (месте нахождения) и работы, уровне доходов (прибыли) и трудовом стаже (продолжительности деятельности), количестве иждивенцев (количестве работников), а также иные сведения. Вместе с тем не все потенциальные заёмщики отвечают предъявляемым требованиям, в связи с чем последние в целях получения кредиты представляют ложные и (или) недостоверные сведения о себе или организации.

В судебной практике не существует единого подхода к квалификации действий виновного, когда он предоставляет подложный паспорт на имя другого лица, на основании чего заключается кредитный договор, а также в том случае, когда преступления совершены заемщиком с участием других лиц, не являющихся стороной договора кредитования.

Список литературы

1. Никитина И.А. Мошенничество в кредитной сфере // Юрист. – 2008. – №5.
2. Нудель С.Л. Особенности квалификации мошенничества в сфере кредитования // Российский следователь. – 2013. – №13.
3. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: Постановление Пленума ВС РФ от 27.12.2007 №51 // КонсультантПлюс: справочная правовая система.