

Сутака Дарья Сергеевна

студентка

Усков Владислав Владимирович

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет»

г. Санкт-Петербург

DOI 10.21661/r-541290

НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

***Аннотация:** в современном мире успешное развитие рыночных отношений, а также становление кредитно-банковской системы привели к дестабилизации финансового рынка и увеличению числа преступлений в сфере кредитования. Спрос на кредиты, который породил огромное количество предложений, послужил причиной серьезной конкуренции банков, вследствие чего из-за упрощения процедуры выдачи кредита стало интенсивно развиваться мошенничество данной сферы. Появились люди, которые используют различные схемы противозаконно, что принято называть мошенничеством. В статье ставится задача рассмотреть сущность мошенничества в сфере кредитования, основные виды мошенничества в сфере кредитования, а также какие моменты позволяют существовать рассматриваемому преступлению.*

***Ключевые слова:** экономическая безопасность личности, мошенничество, мошенничество в сфере кредитования.*

Кредитное мошенничество существует сравнительно недавно, а именно введено в действие с момента появления в Уголовном кодексе РФ ст.159.1 [1] в декабре 2012 г. В законодательстве необходимо было создать механизм защиты кредиторов от преступлений в связи с участвовавшими случаями мошенничества рассматриваемой сферы. В соответствии с УК РФ под мошенничеством пони-

мается хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Огромное количество различных вариаций мошенничества в сфере кредитования предполагает разработку классификации мошенничества для дальнейшего усовершенствования схем криминалистических работ.

Одним из важнейших элементов криминалистической характеристики выступает способ совершения преступных деяний.

На наш взгляд, можно условно разделить способы совершения мошенничества в рассматриваемой сфере на следующие группы.

Первой группой являются мошенничества с использованием фиктивных предприятий. Так преступники создают фиктивные фирмы, чтобы получить кредит. Применяется следующая схема: они выдают людям кредиты под максимально низкие проценты; чтобы получить кредит, заёмщик должен внести на счет фирмы некий процент от выдаваемой ему суммы и, соответственно, после этого в течение месяца ему должны выдать деньги; за это время преступники закрывают фирмы и скрываются с деньгами.

Второй группой являются мошенничества, которые связаны с выдачей кредита в банке по поддельным справкам и документам. Здесь преступником нанимается подставное лицо, гримируемое перед фотографированием на документы и визитом в банк. Или возможен вариант кражи мошенником паспорта гражданина и вклеивание в него своей фотографии.

Третьей группой выступают мошенничества, которые совершаются банками. К примеру, кредитный инспектор оформляет товар по данным анкетам кредитора на большую сумму, чем она представлена в договоре.

Четвертой группой являются махинации с использованием кредитных карт. Такими преступлениями могут быть получение кредитных средств по поддельным кредитным картам или похищенным.

Так, потерпевшая сторона также является важным классифицирующим признаком. Действия злоумышленников подпадают под действие ст. 159.1 УК РФ, которая регламентирует только кредитную сферу преступлений, в случае

если пострадавшей стороной выступает кредитная организация. Пострадавшим может быть любая организация либо лицо, которое заключило договор найма в качестве кредитора. Но из-за того, что потерпевшим может быть не только юридическое, но и физическое лицо, появляются некие проблемы в применении ст. 159.1 УК РФ.

Обязательным признаком предмета мошенничества является то, что предметом могут быть только денежные средства [4]. Поэтому классифицировать мошенничества по признаку «предмет преступления» можно исходя из размеров ущерба.

Рассмотрим некоторые моменты, которые позволяют существовать мошенничеству в сфере кредитования. При проведении оценки, насколько государство успешно защищает нас от кредитного мошенничества, выявлены следующие недостатки законодательной базы рассматриваемого преступления.

1. Необходимо устранить несоответствие наказания общественной опасности преступных действий.

2. Размер штрафа должен быть соизмерим размеру причиненного вреда.

3. В общей и специальной статье крупный и особо крупный размер штрафа различается принципиальным образом.

4. Новелла и общая норма ст. 159 УК РФ имеют конкуренцию составов преступления. В случае если отсутствует хотя бы один признак состава преступления, преступник уже несет ответственность по общей норме.

Основываясь на трудах профессора Р.Н. Боровских [2], относительно страхования, поскольку сферы страхование и кредитование очень близки, представим наше видение видов мошенничества. Итак, мошенничества делим по двум основным критериям: базовые и сопутствующие преступления. К первой группе относятся следующие мошенничества: в сфере кредитования; при получении выплат в сфере кредитования; криминальные банкротства в сфере кредитования; присвоение или растрата в сфере кредитования; присвоение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием в сфере кредитования; налоговые преступления в сфере кредитования.

Эти преступления можно разделить на четыре группы, т.к. они могут быть совершены разными способами: штатных работников и других сотрудников кредитных организаций; посредников в сфере кредитования; преступления кредитодателей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц; руководителей и том-менеджеров кредитной организации.

Ко второй группе отнесем: легализация преступных доходов сферы кредитования; коррупция в сфере кредитования; иные сопутствующие преступления сферы кредитования.

Субъект преступления является серьезным критерием для классификации мошенничества, им выступает любое дееспособное лицо, достигшее 16-летнего возраста, которое является, соответственно, заемщиком.

Классификация мошенничества помогает раскрытию криминалистической сущности кредиторского мошенничества и определению более вероятных путей поиска доказательств такого преступления, а также направления предупреждения данного преступления [3].

Итак, мошенничество в сфере кредитования существует благодаря некоторым несовершенствам законодательства. Классификация мошенничества помогает более успешному расследованию преступлений представленного вида. Тщательно изучив труды профессора Боровских, представлено собственное видение классификации мошенничеств.

Список литературы

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 12.11.2018) // Собрание законодательства РФ. – 17.06.1996. – №25. – Ст. 2954.
2. Боровских Р.Н. Криминологические, уголовно-правовые и криминалистические проблемы противодействия преступлениям в сфере страхования: монография. – Новосибирск, 2016. – 368 с.
3. Грушкин А.А. Типология мошенничества в сфере кредитования // Вестник сибирского университета потребительской кооперации. – 2018. – №3. – С. 87–90.

4. Южин А.А. Мошенничество и его виды в российском уголовном праве: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2016. – С. 25.