

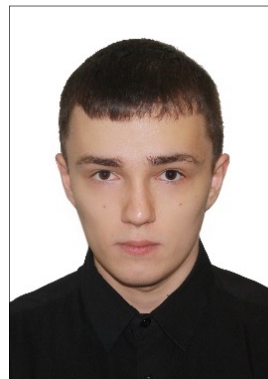
© 2019 **Ибрагимов Ильяс Маратович***
Ibragimov Ilyas Maratovich

студент
Student

Самарский государственный экономический
университет

Samara State University of Economics

E-mail: ilyasibragimov1996@mail.ru



УДК 343.7

ЗНАЧЕНИЕ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ ХАРАКТЕРИСТИКИ КРЕДИТНЫХ МОШЕННИЧЕСТВ ДЛЯ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

CRIMINALISTIC CHARACTERISTIC OF CREDIT FRAUDS IN THEIR IDENTIFICATION AND COUNTERACTION

Ключевые слова: мошенничество, недостоверные сведения, личность преступника, соучастие.

Keywords: fraud, inaccurate information, identity of the perpetrator, complicity.

Проблема противодействия мошенничеству в сфере кредитования с каждым годом становится все более актуальной, так как мошенники наносят значительный ущерб всей финансово-кредитной системе государства. Знание механизма совершения преступления, особенностей личности преступника позволит выработать систему предупредительных мер по борьбе с мошенничеством в сфере кредитования.

The problem of countering credit fraud is becoming more and more urgent every year, as fraudsters cause significant damage to the entire financial and credit system of the state. Knowledge of the mechanism of committing a crime, the identity of the perpetrator, will allow to develop a system of preventive measures to combat credit fraud.

Мошенничество в сфере кредитования с каждым годом становится все более распространенным явлением, так как растет спрос на кредиты, а также упрощаются процедуры их выдачи. Согласно ст. 159.1 Уголовного кодекса РФ (далее - УК РФ), под мошенничеством в сфере кредитования понимается хищение денежных средств за-

* Научный руководитель - **Яворский Максим Александрович**, кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры организации борьбы с экономическими преступлениями, Самарский государственный экономический университет.

емщиком путем предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений. Ложная информация может быть связана с любыми обстоятельствами или личными данными заемщика, которые влияют на решение банка о предоставлении кредита лицу. При этом оформленные в кредит денежные средства не возвращаются. Если заемщик, не желающий вернуть средства банка в полном объеме, иногда перечисляет небольшие платежи, то квалифицировать его действия также следует по статье 159.1 УК РФ (мошенничество).

Согласно п. 4 Постановления Пленума Верховного суда РФ от 30.11.2017 № 48, о наличии умысла, направленного на хищение денежных средств кредитной организации, могут свидетельствовать такие обстоятельства, как:

- заведомое отсутствие у заемщика реальной финансовой возможности исполнить обязательство по кредитному договору или отсутствие необходимой лицензии на осуществление какой-либо деятельности;
- использование заемщиком фиктивных уставных документов или фальшивых гарантийных писем;
- сокрытие информации о наличии задолженностей и залогов имущества;
- создание лжепредприятий, выступающих в качестве одной из сторон в сделке и т.д. [1].

Для того, чтобы квалифицировать деяния преступников по статье 159.1 УК РФ, в первую очередь нужно доказать их изначальный умысел на невозврат кредита, а не только сам факт предоставления кредитной организации недостоверных сведений.

В сфере кредитования мошенниками используются разные схемы обмана, но наиболее часто встречаются следующие:

Выдача подставным лицам фиктивных кредитов. Как правило, гражданина без постоянного места жительства, которому уже нечего терять, приводят в надлежательный вид. Затем его с паспортом (практически единственным, что у него есть) сопровождают в кредитную организацию. И там помогают взять ему на себя кредит. За это мошенники отдают незначительную часть займа подставному лицу, а его дальнейшая судьба мошенников уже не интересует, так как с него банку все равно взять нечего.

Предоставление заемных денег по подложным документам. Подделка документов - это частая практика при кредитном мошенничестве, причем при экспресс-кредитовании бумаги потенциального заемщика практически не проверяются. Также мошенники могут пользоваться уловками, чтобы отвлечь работника банка от изучения документации. Некоторые банки вообще стараются привлечь заемщиков путем быстрого принятия решения, поэтому документам не уделяется должное внимание.

Участие в схеме финансовых операторов, являющихся недобросовестными. Они обладают специфическими знаниями и полномочиями, чтобы помочь мошеннику получить значительную сумму в кредит.

Оформление кредита от имени организации. В этом случае мошенники могут рассчитывать на значительный по размеру кредит. При этом возникают сложности с выявлением злоумышленников и привлечением их к ответственности. Для оформления такого кредита используется заведомо ложная информация о компании, целях оформления кредита и о передаваемых в залог ценностях.

В российском законодательстве не прописан перечень и содержание недостоверных сведений, предоставляемых в кредитные организации. Анализ следственно-судебной практики по делам о кредитных мошенничествах позволил нам выделить следующие категории документов, которые предоставляются заемщиком кредитной организации и могут содержать изначально недостоверные сведения:

- документы, подтверждающие личность (например, паспорт);
- документы, подтверждающие образование и деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя (свидетельства о регистрации, учредительные документы и т.д.);
- документы, подтверждающие наличие имущества (договоры купли-продажи, выписки из ЕГРН и т.д.);
- документы, подтверждающие доход и занимаемую должность (справки по форме 2-НДФЛ, копии трудовой книжки, справки с места работы и т.д.);
- документы, подтверждающие обязательства третьих лиц погасить кредит перед кредитором в случае невыполнения заемщиком кредитных обязательств (договоры поручительства, банковские гарантии и т.д.);
- документы, подтверждающие цель получения кредита (бизнес-план, договоры с третьими лицами и т.д.).

О.В. Расторопова отмечает, что нередко совершение данного преступления ставится возможным в связи со сговором мошенников с сотрудниками кредитной организации. Из-за этого не соблюдаются процедуры выдачи кредита, проверки законности создания, деятельности, финансового состояния заемщика, наличия имущества и подлинности предоставленных документов [2, с. 242].

Следственно-судебная практика свидетельствует, что при выдаче кредита банки зачастую доверяют только бухгалтерским документам и договорам, представленным заемщиком в качестве подтверждения своего финансового положения. Выезд на место, где заемщик осуществляет свою деятельность, осмотр помещений, сырья, продукции, знакомство с сотрудниками, контрагентами и т.д. некоторыми кредитными организациями и вовсе не проводятся. При этом не всегда проверяется история создания фирмы и деятельности заемщика. Таким образом, при более внимательной проверке финансово-хозяйственной деятельности заемщика, банк мог бы предотвратить хищение кредита.

Статистика свидетельствует, что мошенники все чаще используют онлайн-сегмент кредитования. Здесь количество подозрительных заявок почти в 4 раза выше, чем в банках. По данным за 2018 год, около трети случаев кредитного мошенничества приходится на регионы Северного Кавказа (Ингушетия, Чечня, Дагестан) [3].

Криминалистическая характеристика личности - одна из важнейших составляющих криминалистической характеристики преступления. Так, П.В. Миненко и Е.Б. Пошсков к характеристикам личности преступников, совершающих мошенничество в сфере кредитования, которые имеют значение для определения механизма совершения преступления, относят:

- пол. Кредитными мошенниками являются преимущественно лица мужского пола (их удельный вес составляет около 60%). При этом авторы отмечают, что доста-

точно высокий процент преступников среди женщин обусловлен, как правило, спецификой самой сферы кредитования, так как в кредитных организациях большую часть работников составляют именно женщины;

- возраст. Кредитными мошенниками являются преимущественно лица от 30 до 50 лет. Их удельный вес составляет около 65%. Около 30% составляют лица в возрасте до 30 лет и около 5% - лица старше 50 лет;

- образование. Почти 70% выявленных кредитных мошенников имели высшее образование и более 23% - среднее профессиональное образование. Это говорит о достаточно высоком уровне интеллекта преступников, их финансовой и правовой грамотности, социальной приспособленности. Совершение кредитного мошенничества требует тщательной подготовки и применения специальных знаний и умений;

- семейное положение. Около 67% выявленных кредитных мошенников на момент совершения преступления состояли в браке, более 80% из них имели детей. Это говорит о том, что основным мотивом совершения преступления данной категории лиц является улучшение собственного материального положения и семьи в целом [4, с. 155].

Помимо приведенных характеристик, целесообразно также отметить такой фактор, как гражданство преступника. Дело в том, что почти 99% кредитных мошенников в нашей стране являются гражданами России. Соответственно, доля иностранных граждан и лиц без гражданства незначительна. Это говорит о том, что кредитные организации крайне внимательно проверяют предоставляемые данные иностранных граждан и лиц без гражданства. Это объясняется тем, что в России пока отсутствует развитая судебная практика по взысканию задолженности с данной категории лиц.

Подводя итог характеристики личности кредитных мошенников, можно выявить их характерные особенности: как правило, это почти в равной степени, как мужчины, так и женщины; в возрасте от 30 до 50 лет; граждане РФ; имеющие высшее образование. Эти лица социально адаптированы, психологически устойчивы.

Также достаточно важным является вопрос соучастия в кредитном мошенничестве. На практике возникают ситуации, когда лица предоставляют свои личные данные мошенникам для получения кредитов, либо регистрируют на свое имя юридические лица, которые контролируются мошенниками, с целью получения кредитов на крупные суммы. Таких лиц следует считать соучастниками преступления. Также соучастниками могут быть работники банка, оценщики, нотариусы, работодатели, бухгалтеры на работе или другие лица, обладающие возможностями формировать документы, на основании которых банки принимают решение о выдаче кредитных средств. Соучастники могут подделывать документы, предоставлять сведения для банков, которые являются ложными, удостоверять незаконные документы или выполнять другие аналогичные действия. Такие граждане также привлекаются к ответственности, а выбор наказания зависит от суммы нанесенного ущерба.

Говоря о предупреждении мошенничества в сфере кредитования, следует, в первую очередь, отметить виктимологический аспект данной проблемы. Кредитные организации, в условиях жесткой конкуренции, стараются как можно быстрее вынести решение, чтобы не потерять клиента, тем самым позволяя службе безопасности лишь

поверхностно ознакомиться с данными клиента и его документами, что в итоге и приводит к большим возможностям для мошенничества. Кроме того, большую роль играет загруженность сотрудников банков - ввиду большого объема обработанных заявок, зачастую их усталость и невнимательность не позволяют им в полной мере ознакомиться с каждым конкретным делом клиента. Это положение в банковской деятельности, по нашему мнению, нужно менять.

Среди мероприятий по предупреждению кредитного мошенничества можно отметить создание в кредитных организациях так называемых "черных списков" клиентов, которым отказали в кредите с указанием причины, а также лиц, осужденных или отбывших наказание за кредитное мошенничество. Безусловно, инициатива может принести определенный положительный эффект, однако не стоит забывать, что кредитные мошенники чаще всего используют подставных лиц, которых нет в "черном списке".

Знание работниками банков механизма совершения кредитных мошенничеств, личностной характеристики мошенников могут способствовать выявлению подобных афер. И если в высоких финансово-экономических знаниях банковских служащих никто не сомневается, то в вопросах организационного и правового обеспечения борьбы с кредитными хищениями явно присутствует пробел. В связи с чем, полагаем, необходимо организовывать соответствующие семинары, курсы подготовки и повышения квалификации для работников кредитных организаций.

* * * *

1. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 30.11.2017 № 48 "О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате" // СПС "КонсультантПлюс".

2. Расторопова, О.В. Мошенничество в сфере кредитования / О.В. Расторопова // Проблемы экономики и юридической практики. 2016. № 5. С. 240-244.

3. Статистика мошенничества. 05.12.2018. URL: <https://vawilon.ru/statistika-moshennichestva/#afery-v-sfere-kreditovaniya> (дата обращения: 05.10.2019).

4. Миненко, П.В. Мошенничество в сфере кредитования (ст. 159.1 УК РФ): анализ криминальной ситуации и основные направления предупреждения / П.В. Миненко, Е.Б. Пастушков // Вестник Воронежского института МВД России. 2016. № 1. С. 152-157.