МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ: НОВАЦИЯ ИЛИ ОШИБКА ЗАКОНОДАТЕЛЯ

FRAUD IN THE FIELD OF CREDIT: INNOVATION OR ERROR OF THE LEGISLATOR

УДК: 12.00.08

Мурсалимов Айнур Тагирович, преподаватель кафедры профессиональной подготовки ФГКОУ ВО «Уфимский юридический институт МВД России», email: bagautdinov93@yandex.ru.

Mursalimov Ainur Tagirovich, teacher of the Department of professional training OF the UFA law Institute of the Ministry of internal Affairs of Russia, email: bagautdinov93@yandex.ru.

Аннотация

Статья посвящена преступлениям в области мошенничества, которые характеризуются широким размахом, наличием связи с международными террористическими организациями, жесткой конспирацией и высокой дисциплинированностью, превосходным материальным и техническим оснащением. Если учесть это, то субъектам, которые осуществляют непосредственное противодействие мошенничеству, требуется использование всей совокупности соответствующих правовых средств. В данной статье отражены ключевые аспекты и злободневные проблемы, применительно к проблеме квалификации мошенничества в сфере кредитования. Проведен анализ статистических данных и изменений в связи с введение специального состава мошенничества в сфере кредитования и ее влияния на уровень преступности в стране. Мошенничество в сфере

кредитования с развитием интернет-банкинга перешел на новый виток своего развития.

Annotation:

The article is devoted to crimes in the field of fraud, which are characterized by a wide scope, the presence of links with international terrorist organizations, strict secrecy and high discipline, excellent material and technical equipment. If this is taken into account, the entities that directly counteract fraud require the use of the entire set of appropriate legal means. This article reflects the key aspects and topical issues related to the problem of qualification of fraud in the field of credit. The analysis of statistical data and changes in connection with the introduction of a special composition of fraud in the field of credit and its impact on the crime rate in the country. Fraud in the field of credit with the development of Internet banking has moved to a new stage of its development.

Ключевые слова: мошенничество в сфере кредитования, проблемы квалификации, киберпреступность, финансово-кредитные отношения.

Key words: fraud in lending, problems of qualification, a cyber crime, financial and credit relations.

Глобальные проблемы современности представляют собой совокупность наиболее острых и жизненно важных общепланетарных проблем, для решения которых требуется совместное усилие всех или большинства стран мирового сообщества. Одной из особенностей данных проблем является их комплексность, системность и всеобщность, что обусловлено растущим единством современного мира, усилением взаимосвязи и взаимозависимости составляющих его частей.

Одной из таких проблем является мошенничество в сфере кредитования. Сегодня преступления в области мошенничества характеризуется широким размахом, наличием связи с международными террористическими организациями, жесткой конспирацией и высокой дисциплинированностью, превосходным материальным и техническим

оснащением. Если учесть это, то субъектам, которые осуществляют непосредственное противодействие мошенничеству, требуется использование всей совокупности соответствующих правовых средств. В связи с этим встает вопрос о борьбе с ней.

Согласно данным Управления Национальной статистики Великобритании наиболее распространенными видами мошенничества является сфера кредитных отношений с использованием компьютерных технологий. Общий ущерб от мошенничества в сфере кредитования составил 3,8 миллионов случаев. Из них 2,5 миллионов были связаны с кредитными счетами, остальная часть с мошенничеством в сфере кредитования и покупками в интернет магазинах в счет заемных средств.

Появление виртуальной валюты также послужило толчком для развития мошенничества в сфере кредитования, так как появился новый способ вывода денежных средств и их легализации.

Изжить мошенничество моментально в короткие сроки задача не просто трудная, а не выполнимая, вряд ли это возможно. Особенно в современной обстановке, которая характеризуется нарастанием экономического кризиса, ослаблением правопорядка и ростом преступности. Даже в обстановке относительной политической стабильности исключить эксцессы мошеннических проявлений весьма не просто. Объясняется это как живучестью мошеннической психологии отдельных социальных слоев, которые не нашли своего места в социальной структуре общества, Также это объясняется умением преступников использовать в своих интересах неудовлетворенность простых людей в сложившейся социально-экономической обстановке.

В целях проведения исследования об уровне влияния введения специального состава мошенничества на уровень преступности в стране в научной работе будут использованы общенаучные методы познания, такие как анализ, синтез, индукция, дедукция, гипотеза, обобщение, абстракция, аналогия, системный подход, системный анализ, моделирование,

математический метод. Материалами для исследования послужат статистические данные уровня мошенничества в сфере кредитования в период с 2016 по 2019 года.

В 2012 году для более эффективного противодействия мошенничеству, были введены специальные составы. В данной статье мы рассмотрим специальный состав мошенничества в сфере кредитования и определим положительно или отрицательно сказалась поправка на преступной составляющей нашей страны.

Отметим, что законодателем было принято решение о выделении мошенничества в сфере кредитования в самостоятельный состав преступления (ст. 159.1 УК РФ)[1], основываясь на необходимости индивидуализации наказания. Также был введен специальный состав мошенничества в сфере компьютерной информации. Согласно ст. 159.6 УК РФ хищение или приобретение права на чужое имущество путем ввода, удаления, блокирования, модификации компьютерной информации, либо иного вмешательства в функционировании средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации или информационно-телекоммуникационных сетей.

В силу того, что научно-технических прогресс не стоит на месте и постоянно развивается, в настоящее время существуют новые виды преступлений, находящиеся на пограничном, промежуточном положении между данными составами. В связи с развитием интернет-банкинга и возможности получения кредита путем использования сети интернет, участились случаи мошеннических действий, с использованием компьютерных систем. Так, путем модификации компьютерной информации, предоставляя кредитной организации недостоверные сведения, (и) или выдавая себя за иное лицо, преступник заключает кредитный договор и получает денежные средства и в последствие обязательство, взятое на себя не

[1] Уголовный кодекс Российской Федерации: Федер. закон Рос. Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 24 мая 1996 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 5 июня 1996 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

выполняет. В результате данных деяний возникает конкуренция норм и правоприменитель самостоятельно принимает решение о том, какую именно норму выбрать, следовательно, возникает возможность усмотрения должностным лицом вопроса о квалификации.

Наличие усмотрения со стороны законодательства закладывает коррупционный аспект и негативно сказывается на уровне преступности в стране.

Согласно данным о назначении наказания по статьям УК РФ, размещенном на официальном сайте уровень деяний, квалифицированных как мошенничество, включая специальные составы в период с 2016 года по 2019 год был следующим: 2016 – 740380 преступлений, 2017 – 697174 (-43206), 2018 – 658291 (-38883), 2019 – 598214 (-60077)[2]. Исходя из данных показателей статистической отчетности, следует, что число рассмотренных дел в суде с каждым годом снижается. Проводя параллель со статистической отчетностью МВД России, заметим, что мошеннических проявлений с каждым годом становится все больше, доля приостановленных, в связи с не установлением лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого, в соответствии с п. 1 ст. 208 УПК РФ растет[3].

Согласно данным о назначении наказания по статьям УК РФ, размещенном на официальном сайте уровень деяний, квалифицированных как мошенничество в сфере кредитования (статья 159.1 УК РФ) следующее: 2016 – 1720, 2017 – 2380 (+660), 2018 – 2476 (+96), 2019 – 2178 (-298).

В 2019 году наблюдается резкое снижение уровня рассмотренных дел по статье 159.1 УК РФ. Данное положение связано с внесением очередных изменений в уголовное законодательство. В соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской

---

[2] Данные о назначении наказания по статьям Уголовного кодекса РФ // Судебная статистика [Электронный ресурс]: URL: http://stat.апи-пресс.рф/stats/ug/t/14/s/17 (дата обращения: 23.07.2020.)

[3] Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации: Федер. закон Рос. Федерации от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 22 ноября 2001 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 5 декабря 2002 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Федерации» от 23 апреля 2018 года № 111-ФЗ введен п. «г» ч. 3 ст. 158 о квалифицирующем признаке хищения электронных денежных средств с банковского счета. Данное положение стало еще одной конкурирующей нормой. Таким образом, в настоящее время правоприменителю необходимо, согласно смоделированной выше практической ситуации выбрать квалификацию из трех конкурирующих норм: статьи 159.1 УК РФ, статьи 159.6 УК РФ, п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ[4].

Подводя итог научной статьи, отметим, что чрезмерное внесение изменений в уголовное законодательство и злоупотребление наличием специальных составов, приводит к снижению качества квалификации и невозможности направления уголовного дела в суд для назначения справедливого наказания.

Литература

1. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации: Федер. закон Рос. Федерации от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 22 ноября 2001 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 5 декабря 2002 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федер. закон Рос. Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 24 мая 1996 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 5 июня 1996 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Данные о назначении наказания по статьям Уголовного кодекса РФ // Судебная статистика [Электронный ресурс]: URL: http://stat.апи-пресс.рф/stats/ug/t/14/s/17

[4] Уголовный кодекс Российской Федерации: Федер. закон Рос. Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 24 мая 1996 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 5 июня 1996 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Literature

1. Criminal procedure code of the Russian Federation: Feder. the law Grew. Federal law No. 174-FZ of December 18, 2001: adopted by the State Duma. Duma Feder. SOBR. ROS. Federation 22 November 2001: approval. The Federation Council Feder. SOBR. ROS. Federation December 5, 2002 Access from the Internet.- legal system "ConsultantPlus".
2. the criminal code of the Russian Federation: Feder. the law Grew. Federal law No. 63-FZ of June 13, 1996: adopted by the State Duma. Duma Feder. SOBR. ROS. Federation 24 may 1996: approval. The Federation Council Feder. SOBR. ROS. Federation on 5 June 1996. Access from the Internet.- legal system "ConsultantPlus".
3. Data on sentencing under articles of the Criminal code of the Russian Federation // Judicial statistics [Electronic resource]: URL: http://stat.API-press. RF/stats/ug/t / 14/s / 17 (дата обращения: 23.07.2020.)