ОСОБЕННОСТИ УГОЛОВНО-ПРАВОВЫХ МЕР ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

SPECIFIC FEATURES OF CRIMINAL LEGAL MEASURES TO COUNTER FRAUD IN THE FIELD OF LENDING

УДК 342.7

Макогон Лариса Владимировна, кандидат юридических наук, доцент кафедры «уголовного права и уголовного процесса», Забайкальский государственный университет, Россия, г. Чита

Баландина Валерия Вячеславовна, студент магистратуры 2 курс, факультет «Юридический», Забайкальский государственный университет, Россия, г. Чита

Makogon Larisa Vladimirovna

Balandina Valeriya Vyacheslavovna, valeriya0813@mail.ru

Аннотация

Статья посвящена анализу особенностей уголовно-правовых мер противодействия мошенничества в сфере кредитования. Обоснована актуальность данного вида мошенничества. Дано понятие кредитованию. Характерные особенности мошенничества в сфере кредитования. Выделение проблем, связанных с преступлениями в исследуемой сфере. Обозначены некоторые законы, касающиеся анализируемого исследования. Указано, с какого момента мошенничество в сфере кредитования считается оконченным.

Annotation

The article is devoted to the analysis of the features of criminal law measures to counter fraud in the field of lending. The urgency of this type of fraud has been substantiated. The concept of crediting is given. Characteristics of credit fraud. Highlighting the problems associated with crimes in the studied area. Some laws concerning the analyzed research are outlined. It is specified from what moment the credit fraud is considered to be over.

Ключевые слова: мошенничество, преступление, кредитование, заемщик, займодавец.

Keywords: fraud, crime, lending, borrower, lender.

Последнее десятилетие дало толчок для качественного роста такой сферы как кредитование. В кредитовании заинтересован банковский сектор, граждане, организации, то есть все те, кто может получить кредит и распорядиться им по своему усмотрению. Исходя из этих обстоятельств, динамики изменений, происходящих в кредитовании, возникает и быстрая ответная реакция со стороны преступности, криминализация данной сферы постоянно усиливается. Одно из наиболее распространенных преступлений в данной категории – мошенничество.

Статья 159.1 «Мошенничество в сфере кредитования, то есть хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений» [1] призвана защитить собственность, имущественные интересы банков и других кредиторов от недобросовестных заемщиков, организовать нормальный порядок работы сферы кредитования.

Из диспозиции ст. 159.1 УК РФ вытекает, что предметом уголовно-правовой защиты выступают те отношения, которые возникают по договору кредитования (с одной стороны между заемщиком, с другой, с банком или иным кредитором), но не займа [2].

Исходя из норм законодательства (ст. 819, 820 ГК РФ, ст. 13 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [3]) кредитование – это лицензированная деятельность банков и иных кредитных организаций (кредиторов). Денежное обязательство порождает именно кредитный договор (ч. 1 ст. 819 ГК РФ [4]), невыполнение данного договора, равносильно хищению, и расценивается как преступление, квалифицируемое ст. 159.1 УК РФ, отсюда прослеживается, что защита гражданско-правовых отношений, возникающих в связи с выдачей коммерческого кредита или товарного кредита, данным составом не охвачена. Операции, не относящиеся к кредитованию, являются займом (ст. 807 ГК РФ [4]) и выпадают из-под действия данной нормы.

Таким образом, данная норма ограничена сферой денежного кредитования (гл. 42 ГК РФ [4]). Статья 159.1 УК РФ защищает интересы банков и иных кредиторов.

Мошенничество в сфере кредитования характерно тем, что преступник изначально имеет умысел совершения противоправного деяния, предоставляя банку или иному кредитору заведомо ложные, недостоверные сведения, заключая кредитный договор на себя или на третьих лиц, на основании которых заемщик принимает решение удовлетворить или нет заявку на кредит. К примеру, совершенно верно квалифицировано содеянное Смолова по ч. 1 ст. 159.1 УК РФ, который совершил преступление при следующих обстоятельствах: имея умысел на хищение денежных средств Смолов, из корыстных побуждений, путем предоставления кредитору заведомо ложных сведений, имея цель личной наживы, сообщил кредитору заведомо ложные сведения о месте работы и размере заработной платы, предоставив личный паспорт. Кредитор, посчитав информацию действительной, принял положительное решение о выдаче кредита гражданину Смолову. Смолов, в свою очередь, выплаты по кредитным обязательствам не производил, соответственно совершил умышленное преступление, а именно мошенничество в сфере кредитования, то есть хищение денежных средств

заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений [5].

Предмет рассматриваемого вида мошенничества – полученные при кредитовании денежные средства. Исходя из Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [6] к таким денежным средствам относят: денежные знаки в виде банкнот и монет Банка России; средства на банковских счетах и в банковских вкладах; иностранная валюта в виде банкнот, казначейских билетов, монет; средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Необходимо указать, что электронные денежные средства (значение и определение которых дано в Федеральном законе от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [7]), не являются предметом указанного преступления, поскольку они составляют предмет кредита. Преступные деяния, совершенные с использованием электронных денежных средств, следует квалифицировать по ст.159 УК РФ.

При квалификации данного вида мошенничества есть свои особенности.

Во-первых, преступление должно быть совершено в сфере кредитных отношений. Формы кредитных отношений могут быть следующие: банковский, коммерческий, налоговый, автокредит, государственный, межбанковский, револьверный, акцептно-рамбурсный, ипотечный и потребительский кредит, а также такие формы как лизинг, заем, факторинг, ломбард и другие [8, с. 14].

Во-вторых, способ данного «кредитного» преступления представляется не много иначе, чем «классический» способ мошенничества – обман или злоупотребление доверием, в данном случае он выражен предоставлением заведомо ложных и (или) недостоверных сведений банку или иному кредитору.

Данное преступление считается оконченным, когда преступник завладел полученными кредитными денежными средствами и реально может по своему

усмотрению ими распорядиться. Если же банку или иной кредитной организации были только предоставлены недостоверные сведения, но не были получены средства, то это будет расценено как покушение на совершение преступления, предусмотренного ст.159.1 УК РФ.

Для признания преступления оконченным одного факта предоставления указанных сведений недостаточно. В данной ситуации следует вести речь лишь о покушении на совершение преступления, предусмотренного от. 159.1 УК РФ. В случае же завладения кредитными денежными средствами и получения заемщиком реальной возможности распорядиться кредитными средствами по своему усмотрению, преступление признается оконченным. В данном случае в обязательном порядке следует устанавливать наличие реального материального ущерба.

В-третьих, необходимо установить, что лицо, обвиняемое в совершении данного преступления, реально не собиралось осуществлять оплату полученного кредита, а также процентов, предусмотренных данным кредитом.

В одном из исследований Т.Н. Бородкиной указывается, что «раскрытие мошенничества в условиях неочевидности невозможно без проведения оперативно-розыскных мероприятий» [9]. Данное высказывание реально отражает ситуацию.

В-четвертых, в «кредитном» мошенничестве специальный субъект. Таким субъектом является заемщик – лицо, признаки которого обозначены в гл. 42 Гражданского кодекса РФ [4].

Согласно ст. 807 ГК РФ заемщик – одна из сторон договора займа, получившая от займодавца в собственность деньги (или иное) обязуясь вернуть займодавцу «такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг» [4].

В качестве подстрекателя, пособника или организатора может выступать лицо, которое не являлось заемщиком, соответственно не может быть исполнителем.

Важно отметить, что в статье 159.1 УК РФ имеется примечание, согласно которому для данной статьи и статьи 159.5 УК РФ крупный размер – стоимость имущества более полутора миллионов рублей, более шести миллионов рублей – особо крупный размер. Эти значения увеличены по сравнению с «традиционным» составом мошенничества в шесть раз.

Из вышесказанного следует, что состав мошенничества в сфере кредитования непрост и достаточно неоднозначен, как в теоретическом, так и в практической реализации. Достаточно сложно правоохранительным органам установить имеет ли виновное лицо намерение осуществлять платежи, так как лицо, получившее кредит, пытаясь ввести в заблуждение, может внести в счет погашения долга первые платежи, создавания впечатление платежеспособности. Далее, такие внесения платежей прекращаются якобы на основании проблем, препятствующих их внесению.

Также хочется отметить, что данный состав преступления не рассматривает в качестве виновного лица работника банка или иной кредитной организации, который реально имеет возможность навязать заемщику условия «в убыток себе» путем введения последнего в заблуждение, при этом данный работник виновным признан не будет.

В заключение стоит отметить, что исследованным особенностям и проблемам необходим детальный юридический анализ, для создания эффективной и работающей уголовно-правовой политики в сфере борьбы с мошенничеством, в том числе в кредитной отрасли, в Российской Федерации.

Литература

1. Уголовный кодекс Российской Федерации: федер. закон [от 13.06.1996 г. № 64-ФЗ (с посл. изм. и доп.)] // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1996. № 25. Ст. 2954.
2. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: федер. закон [от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ (с посл. изм. и доп.)] // Собр. Законодательства Рос. Федерации. № 27. Ст. 3435.

3. О банках и банковской деятельности: федер. закон [от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (с посл. изм. и доп.)] // Собр. Законодательства Рос. Федерации. № 6. Ст. 492.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): федер. закон [от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с посл. изм. и доп.)] // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 5. Ст. 410.
5. Приговор Серпуховского городского суда Московской области от 22 марта 2016 года по уголовному делу № 1-76/2016 // Архив Серпуховского городского суда Московской области. 2016.
6. О валютном регулировании и валютном контроле: федер. закон [от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (с посл. изм. и доп.)] // Российская газета. № 253.
7. О национальной платежной системе: федер. закон [от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ (с посл. изм. и доп.)] // Российская газета. № 139.
8. Колоколов Н. Кредиты получают мошенники, а сроки - козлы отпущения // ЭЖ-Юрист. 2013. № 14.
9. Бородкина Т.Н. Особенности расследования мошенничества, повлекшего лишение права гражданина на жилое помещение // СПС КонсультантПлюс. 2013.

Literature

1. The Criminal Code of the Russian Federation: Feder. Law [dated 13.06.1996, No. 64-FZ (with last amendments and additions)] // Collected Works. legislation Ros. Federation. 1996. No. 25. Art. 2954.
2. On microfinance activities and microfinance organizations: Feder. law [dated July 2, 2010 No. 151-FZ (with last amendments and additions)] // Collected. Legislation Ros. Federation. No. 27. Art. 3435.
3. About banks and banking activity: Feder. Law [dated 02.12.1990 No. 395-1-FZ (with last amendments and additions)] // Collected Works. Legislation Ros. Federation. No. 6. Art. 492.

4. Civil Code of the Russian Federation (part two): Feder. law [dated 26.01.1996 No. 14-FZ (with last amendments and additions)] // Collected Legislation of the Russian Federation. 1996. No. 5. Art. 410.
5. Sentence of the Serpukhov City Court of the Moscow Region dated March 22, 2016 in criminal case No. 1-76 / 2016 // Archive of the Serpukhov City Court of the Moscow Region. 2016.
6. About currency regulation and currency control: Feder. Law [of December 10, 2003 No. 173-FZ (with last amendments and additions)] // Rossiyskaya Gazeta. No. 253.
7. About the national payment system: Feder. Law [of June 27, 2011 No. 161-FZ (with last amendments and additions)] // Rossiyskaya Gazeta. No. 139.
8. Kolokolov N. Credits are received by fraudsters, and terms are scapegoats // EZh-Lawyer. 2013. No. 14.
9. Borodkina T.N. Features of the investigation of fraud that resulted in the deprivation of a citizen's right to a dwelling // SPS ConsultantPlus. 2013.