

**МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

***ДЕПАРТАМЕНТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ И КАДРОВ***

О. И. ГАНЧЕНКО

**ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА
СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ ПОКУПКИ
ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ**

Учебное пособие

**Москва
2011**

Рецензенты:

Ильяшенко А. Н., доктор юридически наук, профессор (Краснодарский университет МВД России);

Витвицкий А. А., кандидат юридических наук, доцент (Ростовский юридический институт МВД России).

Бессарабов О. В. (УВД по г. Краснодару).

Ганченко О. И. **Предупреждение мошенничества в сфере кредитования покупки транспортных средств: Учебное пособие.** – М.: ДГСК МВД России, 2011. – 68 с.

Учебное пособие представляет собой комплексное криминологическое исследование мошенничества в кредитно-банковской сфере с анализом современного уголовного законодательства об ответственности за данное преступление. Акцент делается на мошеннических действиях в сфере кредитования покупки транспортных средств, анализируются причины и условия их совершения. Рассматривается структура личности преступников, склонных к совершению данной категории преступлений. В работе обозначены вопросы совершенствования уже существующих мер предупреждения, а также внесены конкретные предложения по введению принципиально новых решений, практическое применение которых позволит свести к минимуму проявление мошенничества в сфере кредитования покупки транспортных средств.

Предназначено для курсантов и слушателей образовательных учреждений МВД России, сотрудников органов внутренних дел Российской Федерации.

© ДГСК МВД России, 2011

Введение

Современный период российской действительности характеризуется глобальными преобразованиями всех сфер жизни. Переход к рыночной экономике привел к появлению новых форм собственности, свободному предпринимательству и многообразию финансово-денежных отношений как физических, так и юридических лиц. Это коренным образом повлияло на количественное и качественное состояние преступности в целом, появлению новых, модифицированных, более изощренных, завуалированных форм преступлений экономической направленности. Особое место среди новых форм проявления преступной деятельности в сфере экономики на фоне общего экономического роста и увеличения благосостояния населения занимает мошенничество, связанное с различными видами кредитования физических и юридических лиц. При этом в последние годы в структуре данной преступности все более значительный удельный вес приобретает мошенничество, совершаемое в сфере кредитования покупки транспортных средств, которое характеризуется не только тенденцией существенного количественного роста, но и значительным увеличением тяжести наступающих в результате его совершения последствий.

Если раньше мошенничество обуславливалось банальным дефицитом товаров народного потребления, то в настоящее время его сфера заметно расширилась за счет использования криминального обмана при осуществлении кредитования, а также незаконного проникновения в компьютерные информационные сети, содержащие базы данных граждан и юридических лиц, образцы документов, необходимых для предоставления в банк при получении кредита, в которые впоследствии вносятся данные, не соответствующие действительности, способствующие получению разрешения на выдачу кредита, данный способ является одним из множества подобным образом завуалированных. Рассматриваемый вид преступлений в большинстве случаев выявляется только по прошествии определённого времени и имеет высокую степень латентности.

Хищение кредитных денежных средств преступными группировками зачастую при содействии или участии банковских служащих приобретает новые

формы и фактически превращается в бизнес. На уровень и динамику мошенничества в сфере кредитования оказал и мировой финансовый кризис, в условиях которого малый и средний бизнес старается выжить любым путем, в том числе за счет совершения преступлений.

В связи с этим противодействие данным преступлениям является одной из приоритетных задач правоохранительных органов, при этом положительного эффекта в борьбе с указанными преступлениями нельзя добиться только ликвидируя последствия уже совершённых фактов мошенничества в предусмотренном законодательством порядке, необходимо ведение активной работы уполномоченными на то государственными структурами, общественными организациями, объединениями, направленной как на практическое применение и совершенствование уже имеющихся предупредительных мер, так и на разработку новых.

Для наглядного понимания актуальности рассматриваемой темы необходимо привести статистические данные ГИЦ МВД России совершенных преступлений экономической направленности, проанализировать их удельный вес в числе общих зарегистрированных преступлений и тенденции роста по сравнению с отчетными периодами предыдущих лет¹.

Отчетный период	Число зарегистрированных преступлений экономической направленности	Удельный вес	Материальный ущерб по оконченным уголовным делам	Рост по сравнению с аналогичным отчетным периодом предыдущего года
январь-декабрь 2005 г.	437, 7 тыс.	12,3 %	1399,6 млрд. руб.	< 8,8%
январь-декабрь 2006 г.	489, 6 тыс.	12,7 %	127,6 млрд. руб.	< 11,8 %
январь-декабрь 2007 г.	459,2 тыс.	12,8 %	223,8 млрд. руб.	> 6,2 %
январь-декабрь 2008 г.	448,8 тыс.	14 %	142,5 млрд. руб.	> 2,3 %

¹ См. сайт: <http://www.mvd.ru>

Отчетный период	Число зарегистрированных преступлений экономической направленности	Удельный вес	Материальный ущерб по оконченным уголовным делам	Рост по сравнению с аналогичным отчетным периодом предыдущего года
январь-декабрь 2009 г.	428,8 тыс.	14,3 %	1075,7 млрд. руб.	> 4,5 %
январь-сентябрь 2010 г.	253,2 тыс.	12,5 %	109,69 млрд. руб.	> 32,2 %

Только за 2009 год из общего числа преступлений экономической направленности в финансово-кредитной системе совершено 101 037 преступлений, что составляет четвертую часть от общего числа зарегистрированных, 78 332 из которых квалифицируется по ст. 159 УК РФ².

Из приведенных статистических данных видно, что в последние годы наблюдается некоторое снижение количества экономических преступлений, хотя на общем фоне оно весьма незначительно, при этом удельный вес преступлений экономической направленности в общем числе зарегистрированных неукоснительно растет, что говорит о необходимости оперативного внедрения совершенных предупредительных мер.

§ 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШАЕМОГО В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ ПОКУПКИ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

Банковская деятельность Российской Федерации входит в число важнейших функций государства, выступает в качестве главного источника кредитования всех сфер экономики. Регулируется банковская деятельность в Российской Федерации следующими законами: «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г., «О валютном регулировании и валютном контроле» от 30.10.2007 г., «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от

² Статистический сборник «Состояние преступности в России за январь-декабрь 2009 г.». М., 2010 г.

26.10.2002 г., а также рядом директивных документов Центрального банка России и включает в себя достаточно широкий круг операций, осуществляемых кредитными организациями.

Кредитование — одна из функций банков, которая имеет конечной целью получение банком прибыли за счет назначаемых за предоставление кредита процентов. Банковский сектор обеспечивает функционирование платежной системы, проведение единой денежно-кредитной политики, организацию и осуществление валютного регулирования и контроля. Основная цель кредитования физических и юридических лиц в различные его формы — развитие страны как путем инвестирования малого, среднего и крупного бизнеса, так и улучшение материального благосостояния отдельных граждан путем финансирования на потребительском рынке, в приобретении жилья, в приобретении транспортных средств, для чего Правительство РФ предусматривает льготные условия кредитования и предоставление безвозмездных субсидий, т.е., условия, предоставляемые определенному кругу лиц на основании федеральных законов и иных нормативных правовых актов.

Слово «кредит» происходит от латинского «credere» — верить. Таким образом, уже само название говорит о доверительных отношениях между кредитором и лицом, взявшим денежные средства с условием со временем их возврата. В гражданском и финансовом праве кредит понимается как ссуда денежных средств на условиях их возврата заемщиком юридическому лицу, предоставившему эту ссуду (заем) на условиях кредитного договора.

Порядок и условия заключения кредитного договора, его форма, а также основания отказа от предоставления или получения кредита регламентируются в § 2 главы 42 ГК РФ, так, в соответствии со ст. 819 ГК РФ «по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее³».

³ См.: Гражданский кодекс Российской Федерации. М: Омега-Л, 2010.

Наряду с другими формами потребительского кредитования тенденция выдачи кредитов на приобретение транспортного средства из года в год в Российской Федерации характеризуется неизменным ростом. Если рассматривать понятие автокредитования в узком смысле, то станет ясно, что автокредит – те денежные средства, которые предоставлены банком заемщику на покупку автомобиля на условиях платности, возвратности и срочности.

Нельзя понять столь высокую востребованность на сегодняшний день рассматриваемого вида потребительского кредитования не зная этапы его развития. Первым этапом можно назвать период начала становления рыночной экономики – с 1992 года до кризиса в августе 1998 года. На этом этапе происходило формирование основ новой банковской системы, появлялись самые разные виды кредитов. В этот период спрос на автокредиты в России был не велик, сама услуга такого кредитования предоставлялась весьма небольшим числом кредитных организаций. Второй этап условно можно определить с 1998 года до 2003 года. В этот период Россия начинает восстанавливаться после кризиса, а банки начинают использовать западные схемы выдачи автокредитов, характеризовавшиеся огромными процентными ставками. В этот период оформить автокредит была возможность в нескольких столичных банках и нескольких банках регионов России. И несмотря на все эти препятствия, динамичность развития автокредитования и его высокий потенциал были очевидны. Уже в 2003 году прирост рынка автокредитования составил 100 тыс. автомобилей и оценивался в 1,65 млрд. USD, соответственно с 2003 года по настоящее время можно условно определить границы третьего этапа. Как известно, автокредитование в этот период получило наибольшее развитие в России. Если в начале 2002 года услугу автокредитования в РФ предоставляло около 10 банков, то в 2003 году только в г. Москва было уже более 30 реальных игроков этого сегмента бизнеса и с этого года их число начинает расти в геометрической прогрессии. Между кредитными организациями стала возникать конкуренция, в связи с чем снижаются процентные ставки, увеличиваются сроки кредитования, облегчается порядок оформления кредитов, и наконец, появляется огромное

количество программ автокредитования. Стремительное развитие рынка автокредитования неразрывно связано развитием авторынка в России. Российские автопроизводители начали развивать собственные кредитные программы, большинство иностранных производителей выдают кредиты, заключая партнерские соглашения с российскими банками или филиалами крупнейших западных банков.

Уже в 2006 г. общий объем рынка автокредитования в России составил 8,5 миллиардов USD, а всего было продано 2 млн автомобилей на сумму 32 миллиарда USD. К 2007 г. в России автокредитование охватило более 40% рынка автомобильных продаж. Из 2,4 млн. проданных на российском рынке автомобилей – 1,15 млн. были приобретены с использованием различных кредитных схем. На сегодняшний день и по сравнению с 2003 годом объем рынка автокредитования вырос в 17 раз и составил 28 млрд. USD за 2009 г., что позволяет с уверенностью заявить, что, как минимум, каждый второй автомобиль продан в кредит.

Тенденции роста рынка автокредитования за период с 2002 г. до 2007 г. указаны в таблице №1 (см. приложение).⁴

С каждым появлением нового «продукта» на российском рынке, в любой сфере деятельности, независимо от форм собственности, с учётом его развития, внедрения инновационных технологий, появляются незаконные способы всячески использовать этот «продукт» с целью получения материальной выгоды.

Кредитно-банковская сфера несмотря на накопленный за годы становления потенциал защищённости, зачастую оказывается незащищенной от изощренных способов мошенничества. С каждым годом, наряду с совершенствующимся уголовным законодательством и изменениями, вносимыми в Федеральные законы и нормативные правовые акты, факты мошеннических действий, совершаемых в кредитно-банковской сфере не перестают иметь место, а приобретают новую, усовершенствованную форму, подстать пробелам в действующем законодательстве.

⁴ См. сайт: <http://www.avtokredit.ru>

Характеризуя мошенничество в сфере кредитования покупки транспортных средств необходимо условно его разделить на две группы: умышленное и неумышленное. Во втором случае это даже не мошенничество, а тривиальное неумение заемщика адекватно оценить собственную платежеспособность. С целью представить себя перед банком в более выгодном свете, такие клиенты завышают свой официальный доход и выбирают гораздо более дорогой автомобиль, чем в состоянии приобрести. Неправильно рассчитав свои финансовые возможности, заемщик начинает задерживать платежи и однажды понимает, что не в состоянии погасить образовавшуюся задолженность.

С умышленным же мошенничеством, когда кредит оформляется с целью перепродажи автомобиля и неуплаты по счетам, все гораздо сложнее и серьезнее. Существует несколько способов осуществления мошенничества, такие как предоставление ложных документов. В их число, как правило, входит справка о доходах по форме 2-НДФЛ, копия трудовой книжки и документы, удостоверяющие личность, заверяется все это фиктивными печатями, либо печатями предприятий, давно прекративших свою деятельность. Второй способ, также активно практикующийся, - оформление кредита на подставных лиц, которым за предоставление своих реальных данных банку обещано денежное вознаграждение в случае успешной сделки. Часто в такие сговоры вступают люди из неблагополучных семей, зато с незапятнанной ни в каких черных банковских списках кредитной историей. Подобная схема успешно действовала на заре потребительского кредитования, когда магазины бытовых товаров с точками оформлением кредита непосредственно на местах, оккупировали тщательно вымытый и причесанный маргинальный элемент общества. Такие сообщники оформляют кредит на себя, получают автомобиль и передают его мошенникам за мизерную, по сравнению с реальной стоимостью, сумму. Бывают случаи, когда с помощью угроз таким образом предлагают отработать «долги».

Для дальнейшего всестороннего рассмотрения способов мошенничества в кредитно-банковской сфере раскроем такие элементы данной категории преступлений, как: объект, предмет, объективная сторона, субъективная сторона.

В юридической литературе существует справедливое мнение о том, что односторонний подход к определению объекта преступлений в имущественной сфере как исключительно правового или экономического феномена не учитывает органическую взаимосвязь экономики и права. В то же время не менее верным следует считать и положение, что экономический анализ отношений, складывающихся в имущественной сфере, не может быть точным без учета результатов их правового регулирования. Важно поэтому подчеркнуть, что именно экономико-правовое (комплексное) понимание должно составить методологическую основу определения объекта рассматриваемых преступлений.

Восстановление рыночной экономики, сопровождающееся интенсивным развитием товарообмена, вовлечением в экономический оборот качественно новых объектов и все большего числа субъектов имущественных прав, появлением в имущественной сфере неизвестных в экономике разновидностей отношений обуславливает необходимость адекватного уголовно-правового обеспечения нового имущественного правопорядка. Видимо, это обстоятельство не может не отразиться на понимании объекта такого преступления, как мошенничество.⁵

Преступление не может быть без непосредственного объекта. Любое имущество кому-то принадлежит непосредственно, конкретно. Все виды собственности юридически, политически и социально равны, но это не меняет их индивидуальной правовой сути. Конституция РФ провозгласила равную защиту любых форм собственности. Для квалификации кражи, грабежа, мошенничества и пр. не имеет значения, к какой форме собственности относится похищенное имущество⁶.

Имущественные отношения составляют объект особой разновидности посягательств, именуемых в действующем УК РФ «преступлениями против собственности». Эти преступления посягают обычно на имущественные отноше-

⁵ Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 39.

⁶ Уголовное право России. Особенная часть: Учебник / Под ред. А. Н. Игнатова, Ю.А. Крайкова. М., 2003. Т. 2. С. 176.

ния, которые имеют стоимостный характер, складываются по поводу имущественных благ, обладающих экономической формой товара.

Уголовный закон в своем совершенствовании должен стремиться к тому, чтобы более полно защищать общественные отношения, связанные с имуществом. Действующее уголовное законодательство предоставляет охрану в основном тем имущественным отношениям, которые складываются в связи с принадлежностью вещей конкретным лицам — субъектам права собственности. Но название главы в УК РФ «Преступления против собственности» не вполне соответствует действительному непосредственному объекту, касающемуся мошенничества в сфере банковской деятельности, в том числе и в сфере банковского кредитования. Сегодня в России криминогенная ситуация в экономической сфере в результате рыночных реформ трансформируется в сторону расширения объекта некоторых преступлений против собственности. Поэтому предупреждение преступлений в имущественной сфере во многом зависит от того, насколько обоснованно и полно в уголовном законе определен объем имущественных отношений, подлежащих уголовно-правовой охране.

Банк осуществляет денежный оборот в целях получения прибыли и одновременно управляет денежными средствами вкладчиков. Он несет полную финансовую ответственность за все вклады, которые на время становятся его собственностью. Значит, завладевая средствами банка, мошенник посягает на его собственность. Кроме того, банк при этом лишается законной прибыли, которую ему обеспечивает оборот финансовых средств.⁷

Особенностью мошенничества в кредитной сфере является то, что многие вещи невозможно изъять физически, т. е. они не могут быть предметом кражи, грабежа, разбоя так как их невозможно переместить в другое место. Право на имущество невозможно похитить, им можно завладеть путем мошенничества, присвоить это право или передать его третьему лицу. Чаще всего предметами таких преступлений являются права владения, распоряжения и пользования на

⁷ Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 41.

дома, квартиры, транспортные средства, закрепленные в форме определенных документов.

В современной юридической литературе предмет преступления определяется как «вещи или иные предметы внешнего мира, а также интеллектуальные ценности, воздействуя на которые, виновный причиняет вред охраняемым законом общественным отношениям»⁸.

Р.А. Сабитов и Е.Ю. Сабитова пишут, что «предметом хищений могут быть деньги, ценные бумаги, банковские кредитные и расчетные карты, а также иные документы, которые удостоверяют право на определенное имущество, имеют материальную ценность и стоимость»⁹.

Таким образом, предметом мошенничества в сфере кредитования покупки транспортных средств можно определить как право на транспортное средство, заключенное в определенные документы – паспорт транспортного средства, договор купли-продажи транспортного средства и др.

Состав мошенничества в российском уголовном законодательстве, определяемый как «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием», является материальным, т.е., хищение означает противозаконное, безвозмездное изъятие имущества из чужого владения, совершенное с корыстной целью.

Обязательными признаками объективной стороны мошенничества являются:

- 1) завладение чужим имуществом или правом на имущество;
- 2) способ преступления — обман или злоупотребление доверием (может совершаться не только путем действия, но и путем бездействия. Например, путем умолчания виновного об известных ему фактах, которые вывели бы потерпевшего из заблуждения и позволили сохранить его имущество или право на имущество).

⁸ См.: Уголовное право Российской Федерации. Общая часть / Под ред. Л.В. Иногамовой-Хегай, А.И. Рарога, А.И. Чучаева. М., 2004. С. 109.

⁹ Сабитов Р.Л., Сабитова Е.Ю. Квалификация преступлений, совершенных с документами. Челябинск, 2007. С. 110-111.

Обман в составе мошенничества подразделяется на следующие виды:

- в отношении личности получателя имущества;
- обман в отношении событий, фактов, обстоятельств;
- относительно подлинности документов либо их значения (силы);
- относительно количества, качества или принадлежности предметов.

В связи с различием в определении обмана в юридической литературе предлагалось дать его законодательное определение в примечании к ст. 159 УК РФ¹⁰. Пленум Верховного Суда Российской Федерации в Постановлении от 27 декабря 2007 г № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» (п. 2) решил этот вопрос, определив обман в составе мошенничества следующим образом: «Обман как способ совершения хищения или приобретения права на чужое имущество, ответственность за которое предусмотрена статьей 159 УК РФ, может состоять в сознательном сообщении заведомо ложных сведений либо в умолчании об истинных фактах, либо в умышленных действиях (например, в предоставлении фальсифицированного товара или иного предмета сделки, использовании различных обманных приемов при расчетах за товары или услуги или при игре в азартные игры, в имитации кассовых расчетов и т.д.), направленных на введение владельца имущества или иного лица в заблуждение. Сообщаемые при мошенничестве ложные сведения (либо сведения, о которых умалчивается) могут относиться к любым обстоятельствам, в частности, к юридическим фактам и событиям, качеству, стоимости имущества, личности виновного, его полномочиям, намерениям»¹¹.

Суть обмана при завладении банковским кредитом с корыстной целью в составе мошенничества состоит в том, что лицо, обращаясь с заявлением на получение кредита без цели его возвращения, представляет заведомо ложные документы (расчеты прибыли и убытков – для физических лиц – справка о дохо-

¹⁰ См.: Бондарь А.В., Старков О.В., Упоров У.В. Мошенничество как вид преступного посягательства против собственности и особенности его проявления в сфере банковской деятельности. Сыктывкар, 2003. С. 52.

¹¹ См. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 27 декабря 2007 г. № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // Бюллетень Верховного суда РФ. 2008. № 2. С. 11-14.

дах физического лица по форме № 2-НДФЛ, копии дипломов о высшем образовании, копии трудовых книжек, копии свидетельств о государственной регистрации права собственности на объекты недвижимости и другие документы, требуемые теми или иными кредитными организациями), которые выгодно характеризуют его как претендента на получение кредита.

Обман содержит обязательный признак: будучи в заблуждении, потерпевший передает имущество преступнику осознанно и по собственной воле.

Характерен для мошенничества в сфере автокредитования обман не только в отношении прошлого, но и в отношении будущих событий и предполагаемых результатов.

3) последствия в виде причиненного потерпевшему имущественного вреда;

4) наличие причинной связи между имущественным вредом и мошенническими действиями преступника.

На первоначальном этапе мошеннических действий, направленных на одобрение со стороны банка выдачи кредита на покупку транспортного средства в банк предоставляются мнимые данные, фальшивые балансы, ложные сведения о своем имущественном и экономическом состоянии в целях создания мнимого обеспечения возврата кредита. В результате такого обмана кредитора и халатности со стороны последнего, заключающейся в ненадлежащей проверке представленных данных, заемщик получает кредит, который часто присваивает.

При обмане относительно получения банковских кредитов без намерения их возвращать активно используются поддельные официальные документы, подделанные либо самим виновным, либо другим лицом по его просьбе¹².

Если лицо подделало официальный документ, однако по независящим от него обстоятельствам фактически не воспользовалось этим документом, содеянное следует квалифицировать по части 1 статьи 327 УК РФ. Содеянное

¹² Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 60.

должно быть квалифицировано в соответствии с частью 1 статьи 30 УК РФ как приготовление к мошенничеству, если обстоятельства дела свидетельствуют о том, что умыслом лица охватывалось использование подделанного документа для совершения преступлений, предусмотренных частью 3 или частью 4 статьи 159 УК РФ.

В том случае, если лицо использовало изготовленный им самим поддельный документ в целях хищения чужого имущества путем обмана или злоупотребления доверием, однако по независящим от него обстоятельствам не смогло изъять имущество потерпевшего либо приобрести право на чужое имущество, содеянное следует квалифицировать как совокупность преступлений, предусмотренных частью 1 статьи 327 УК РФ, а также частью 3 статьи 30 УК РФ и, в зависимости от обстоятельств конкретного дела, соответствующей частью статьи 159 УК РФ.

Хищение лицом чужого имущества или приобретение права на него путем обмана или злоупотребления доверием, совершенные с использованием изготовленного другим лицом поддельного официального документа, полностью охватывается составом мошенничества и не требует дополнительной квалификации по статье 327 УК РФ¹³.

П. 3 Постановления Пленума Верховного Суда РФ «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» дает разъяснение злоупотреблению доверием как способу совершения мошенничества: «Злоупотребление доверием при мошенничестве заключается в использовании с корыстной целью доверительных отношений с владельцем имущества или иным лицом, уполномоченным принимать решения о передаче этого имущества третьим лицам, злоупотребление доверием также имеет место в случаях принятия на себя лицом обязательств при заведомом отсутствии у него намерения их выполнить с целью безвозмездного обращения в свою пользу или в пользу третьих лиц чужого имущества или приобретения права на него (например, получение фи-

¹³ См. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 27 декабря 2007 г. № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // Бюллетень Верховного суда РФ. 2008. № 2. С. 13-14.

зическим лицом кредита, аванса за выполнение работ, услуг, предоплаты за поставку товара, если оно не намеревалось возвращать долг или иным образом исполнять свои обязательства)»¹⁴.

С субъективной стороны мошенничество, как и любое хищение, характеризуется прямым умыслом и корыстной целью. Корыстная цель при хищении предполагает стремление обратить похищенное чужое имущество в свою собственность или собственность третьего лица. Она реализуется, как получение фактической возможности владеть, пользоваться и распоряжаться похищенным имуществом как своим собственным. Отсутствие корыстной цели исключает квалификацию изъятия чужого имущества как хищения»¹⁵.

Понятие корыстного мотива и корыстной цели имеет значение также при отграничении завладения мошенническим путем банковскими кредитными средствами от смежных преступлений в сфере экономической деятельности. Отсутствие корыстной цели при наличии обмана и момент получения лицом банковского кредита исключает мошенничество и может расцениваться лишь как незаконное получение кредита. Эта цель, которая всегда связана с прямым умыслом, главным образом и подлежит доказыванию при возбуждении уголовного дела в случае просроченного долга по выплате кредита.

Вина при мошенничестве в сфере банковского кредитования всегда является в форме конкретизированного умысла, так как мошенник стремится получить определенную сумму денег. Если же ему это не удастся, то деяние следует рассматривать как покушение на завладение именно той суммой, которую преступник желал получить. Если требуемая сумма кредита была крупной или особо крупной, то квалификация должна последовать, соответственно, по ч. 3 или ч. 4 ст. 159 УК РФ с применением ч. 3 ст. 30 УК РФ. Приготовление к совершению завладению мошенническим путем кредитом в крупном или особо

¹⁴ Там же.

¹⁵ Судебная практика по уголовным делам / Сост. Г. А. Есаков. М.: Проспект, 2006. С. 488.

крупном размере в данном случае квалифицируется по тому же составу с добавлением лишь ч. 1 ст. 30 УК РФ.¹⁶

Субъектом мошенничества согласно ст. 20 УК РФ является вменяемое физическое лицо, достигшее шестнадцатилетнего возраста. Специальный субъект мошенничества, предусмотренный в ч. 3 ст. 159 УК РФ в качестве квалифицирующего признака, — лицо, использующее свое служебное положение. В примечании к ст. 285 УК РФ к должностным лицам отнесены лица, постоянно, временно или по специальному полномочию осуществляющие функции представителя власти, либо выполняющие организационно-распорядительные, административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждениях, государственных корпорациях, а также в Вооруженных силах Российской Федерации, других войсках и воинских формированиях Российской Федерации.¹⁷

В сфере банковского кредитования также возникают трудности при определении должностного положения участвующего в мошеннических действиях банковского работника, что влияет на степень общественной опасности его преступных действий и на квалификацию преступления. Исходя из смысла примечания к ст. 285 УК РФ не могут быть отнесены к должностным лицам, занимающие должности в общественных объединениях и коммерческих организациях, их ответственность, при наличии соответствующих признаков, наступает по статьям гл. 23 УК РФ.

Преступления в сфере банковского кредитования могут совершать не только работники банковских учреждений, но и предприятий с различными формами собственности (часто по сговору с банковскими работниками).¹⁸

Статья 159 УК РФ содержит ряд квалифицирующих признаков. Часть 2 этой статьи в качестве отягчающих обстоятельств предусматривает: совершенное мошенничество группой лиц по предварительному сговору, а равно с при-

¹⁶ Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 77.

¹⁷ См.: Уголовный кодекс Российской Федерации. М.:Омега-Л, 2010.

¹⁸ Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 81.

чинением значительного ущерба гражданину. Данные квалифицирующие признаки на практике встречаются наиболее часто. Группа лиц по предварительному сговору отличается от организованной группы в основном степенью устойчивости. В частности, подставные лица в таких группах постоянно меняются. Специфика группового завладения кредитными средствами путем мошенничества заключается в том, что один из субъектов может выполнить все основные действия, необходимые для установления объективной стороны мошенничества, и наоборот, отдельные члены группы могут и не быть введены в полный смысл совершаемых преступных действий либо вообще могут не знать о том, что совершается преступление. Речь идет о подставных лицах, участвующих в организации обмана. При квалификации групповых посягательств на собственность необходимо тщательно устанавливать и анализировать объективные и субъективные признаки в действиях каждого соучастника в отдельности, несмотря на то, что преступление совершается всей группой. Признак совместности совершения преступления вытекает из содержания ст. 33 УК РФ, определяющей совместность действий с позиций субъективной стороны совершаемого преступления.¹⁹

Часть 4 ст. 159 УК РФ предусматривает совершение мошенничества в сфере кредитования организованной группой. Пленум Верховного Суда РФ в Постановлении от 27 декабря 2008 г. «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» (п. 23) организованную группу характеризует «устойчивостью, наличием в ее составе организатора (руководителя) и заранее разработанного плана совместной преступной деятельности, распределением функций между членами группы при подготовке к совершению преступления и осуществлении преступного умысла»²⁰.

Такая группа характеризуется, как правило, высоким уровнем организованности, планированием и тщательной подготовкой преступления, распре-

¹⁹ Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 67.

²⁰ См. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 27 декабря 2007 г. № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // Бюллетень Верховного суда РФ. 2008. № 2. С. 13.

лением ролей между соучастниками, подготовкой средств и орудий преступления, подбором соучастников, обеспечением заранее мер по сокрытию преступления, подчинением групповой дисциплине и указаниям организатора преступной группы. Организованная группа создается, как правило, для совершения серии хищений кредитных средств.²¹

Итак, в настоящее время в сфере банковского кредитования можно выделить следующие тенденции развития мошенничества:

- устойчивый рост мошенничества в сфере кредитования;
- повышение степени общественной опасности и, одновременно, уровня латентности этого преступления в связи с увеличением числа групповых преступлений и участием в этих преступлениях банковских работников;
- увеличение финансового вреда, причиняемого путем мошенничества в связи с увеличением крупных и особо крупных хищений.²²

Необходимо отметить, что преступления в кредитно-финансовой сфере, в том числе мошенничество, совершаемой в целях получения автокредита приобретают все более высокий уровень латентности. Мельников А.А. писал: «Оценки латентной части мошенничества как превышающие зарегистрированную ее часть колеблются от 20 до 120».²³

Латентность может быть как скрытой, так и скрываемой. В первом случае от банка попросту не поступают заявления о «всплываемых» фактах мошенничества в правоохранительные органы по причине соучастия в них, во втором же – сокрытие преступлений уже сотрудниками правоохранительных органов, проводящих проверку. Причины тому могут быть разными, это и личная коррупционная заинтересованность, что встречается чаще, либо же банальное вынесение постановления об отказе в возбуждении уголовного дела в связи с отсутствием состава преступления, не желая разбираться в тонкостях того или иного случая и ссылаясь на гражданско-правовые отношения, возникшие меж-

²¹ Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 68.

²² Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 104.

²³ Мельников А.А. Мошенничество и борьба с ним. М., 2002. С. 72.

ду банком и заёмщиком, который, якобы, является добросовестным плательщиком, но не погашает кредит ввиду временно возникших материальных трудностей.

Рассматривая тенденции роста случаев совершения мошенничества на примере Краснодарского края, по данным информационного центра Главного управления внутренних дел по Краснодарскому краю за период с 2004 по 2009 гг., их количество увеличилось с 2 707 до 6 544 преступлений, то есть в 2,4 раза. Вместе с тем число зарегистрированных в указанный период случаев совершения мошенничества в кредитно-финансовой и банковской системе, в том числе в сфере кредитования покупки транспортных средств, возросло в 4,2 раза (с 341 до 1 448 преступлений), а за первое полугодие 2010 года число зафиксированных случаев мошенничества в кредитно-финансовой и банковской системе составило 1018.²⁴

На примере 2008 года можно оценить статистические показатели крупнейшего банка по кредитованию покупки транспортных средств – Сбербанка России (см. приложение: таблица №2)²⁵. За отчетный период 2008 года физическим лицам было выдано 201 955 кредитов на приобретение транспортных средств на общую сумму 88 575 133 рубля. Что касается процента не оплачиваемых автокредитов, то их процент по состоянию на 1 января 2009 года в общей задолженности физических лиц составил 8,3 %. Этот процент Сбербанка России один из самых низких несмотря на масштабы автокредитования. Например, если сравнить с десяткой лидеров в сфере автокредитования за рассматриваемый отчетные период, этот же показатель для Русфинанс Банка составил 76,37 %, а в среднем для кредитных организаций колеблется в пределах 30%.²⁶

По признанию представителей российских банков, если раньше убытки от мошеннических завладений банковскими кредитами либо злостной их неплаты гражданами или организациями расценивались как закономерные издержки производства, как проблемы внутренней деятельности банков, которые

²⁴ Данные ИЦ ГУВД Краснодарского края по состоянию на 01.09.2010 г.

²⁵ См. сайт: <http://www.sbrf.ru/moscow/>

²⁶ См. сайт: <http://www.if.rbc.ru>

не было необходимости выносить на публичное обсуждение, то сегодня мошенничество в сфере кредитования и злостное уклонение от погашения кредитов рассматривается как бедствие, как предпосылки к банкротству банка.

§ 2. ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ, ДЕТЕРМИНИРУЮЩИЕ МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ ПОКУПКИ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

Преступность связана со множеством явлений, состояний, процессов, в связи с этим рассмотрение понятия и сущности причин и условий преступности основывается на понятии детерминизма – «учении о закономерности и причинной обусловленности всех явлений природы и общества»²⁷. Наряду с причинностью в систему детерминации входят другие связи, например, функциональные, обуславливающие, корреляционные и др. При функциональной связи явлений изменение в одном ряду явлений вызывает изменения в другом ряду. Из всех видов взаимосвязи (детерминации) для криминологии наибольшее значение имеют категории причин и условий²⁸.

Таким образом, причинность – объективно существующая связь, зависимость между двумя или несколькими явлениями, при которой одно из них (причина) порождает другие (следствия)²⁹. Причинами преступности считаются все те обстоятельства, без которых она не могла бы возникнуть и не может существовать³⁰.

Под условиями преступности понимается наличие явлений реальной действительности, которые сами по себе не могут породить преступность

²⁷ Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. М.: АЗЪ, 1993. С.165.

²⁸ Ларичев В.Д. Теоретические основы предупреждения преступлений в сфере экономики. М.:Юрлитинформ, 2010. С. 25.

²⁹ Кудрявцев В.Н. Причинность в криминологии (О структуре индивидуального преступного поведения). М.: Юридическая литература, 1968. С.5.

³⁰ Шавгородский М.Д. Преступность, ее причины и условия в социалистическом обществе // Преступность и ее предупреждение. Л., 1966. С. 30.

(следствие), но их наличие может способствовать возникновению у человека намерения совершить преступление³¹.

Понятно, если бы Федеральное законодательство и внутренние нормативные акты, регулирующие как банковскую деятельность в целом, так и в части кредитования, были бы совершенными, то всякие попытки мошенничества, направленное на хищение средств банка пресекалось уже на стадии приготовления. Российские банки убеждены, что если бы не риски, связанные с мошенничеством, ставка по кредитам коммерческих банков для граждан была бы ниже на 0,5 – 1 %. Сумма, которую пытались и пытаются похитить злоумышленники, превышает уставной капитал многих российских банков, а расплачиваются за это потенциальные заемщики, в том числе рядовые граждане, так как банки вынуждены закладывать дополнительный «риск мошенничества» в проценты по кредитам³².

В связи с условностью деления причин и условий преступности в современной криминологической литературе, имеют место и другие понятия, отражающие содержание причинно-следственного комплекса преступности: факторы, детерминанты и др.

Существует множество классификаций криминогенных детерминант, но наиболее наглядной и приемлемой следует отметить классификацию В.Д. Малкова, подразделяющего детерминанты на следующие группы:

- по механизму действия: причины, условия, криминогенные факторы;
- по уровню функционирования: общие, отдельных видов преступности, отдельных преступлений;
- по содержанию: экономические, политические, социально-бытовые, духовно-нравственные, социально-психологические; культурно-воспитательные;
- по сущности: социальные; биологические;
- по природе возникновения: объективные, объективно-субъективные, субъективные.

³¹ Криминология: Учебник/Под ред. Акад. В.Н. Кудрявцева, проф. В.Е. Эминова. М.: Юрист, 1995. С. 76.

³² Гладунов О. Мошенники взяли свой процент // Российская газета. 2007. 29 авг.

Отдельные криминогенные детерминанты характерны для всех видов преступлений, т.е., общие криминогенные детерминанты, такие как недостаточное материальное обеспечение, безработица и т.д.

Другие криминогенные детерминанты оказывают влияние на совершение различных видов преступлений либо в определенных отраслях и сферах хозяйственной деятельности, либо в сфере борьбы с определенным видом преступления, в связи с чем следует выделить специальные криминогенные детерминанты.

В качестве одного из главного фактора-причины любого преступления, в том числе и корыстного следует отметить социально-психологические свойства и качества самого преступника. Любой мотив, в том числе и преступления формируется на основе потребностей, которые, в свою очередь, прежде чем стать мотивом, проходят через мировоззрение, нравственность и культуру личности. Большинству людей именно эти качества, воспитанные в человеке при жизни, не позволяют совершить неправомерное действие и во многом исключают негативное воздействие внешних криминогенных факторов.

Криминогенные факторы индивидуального характера воздействуют на личность потенциального преступника, приводя ее к преступному и в связи с этим уголовно-наказуемому поведению. Представляется, что криминогенные факторы индивидуального плана характерны для всех или многих видов экономических преступлений³³.

Криминогенные факторы общесоциального характера оказывают опосредованное влияние на преступность в целом, в связи с чем их устранение или нейтрализация должно осуществляться на общесоциальном уровне в масштабе всей страны. Устранение или нейтрализация специальных факторов осуществляется на специально-криминологическом, а индивидуального характера – индивидуальном уровне³⁴.

³³ Ларичев В.Д. Теоретические основы предупреждения преступлений в сфере экономики. М.:Юрлитинформ, 2010. С. 34.

³⁴ Жалинский А.Э. Социальное предупреждение преступлений в СССР. Львов, 1976.

В числе объективных условий, способствующих совершению мошенничества в кредитно-банковской сфере, прежде всего, следует отметить значительные нарушения со стороны банков при оценке кредитного риска. Кредиты, в том числе и на приобретение транспортных средств, часто выдаются без должной проверки имущественного состояния кредитополучателя и действительности предоставляемых последним документов³⁵.

Одним из условий, способствующих получению автокредита путем обмана, является и сложность доказывания умысла на безвозмездное обращение имущества банка в свою пользу, либо в пользу других лиц. Здесь преступники часто вуалируют преступный мотив, сделав несколько плановых платежей по кредиту, в дальнейшем объясняя «замораживание» остальных платежей внезапно возникшими материальными трудностями. А в случаях, если кредитный автомобиль оказался предметом залога, например, ломбарду, или был перепродан другому лицу, будучи не осведомленному о преступных действиях мошенника, последние объясняют это тем, что распорядились имуществом банка исключительно из цели как можно скорее избавиться от кредиторской задолженности перед банком. По указанным причинам по многим материалам с признаками мошенничества в сфере кредитования в возбуждении уголовного дела отказывается за отсутствием прямых доказательств наличия корыстного умысла при получении кредита.

Немаловажным фактором, влияющим на постоянный рост мошенничества в сфере банковского кредитования, можно признать слабость карательной практики судов по делам о мошенничестве в сфере банковского кредитования. Статистика приговоров, вступивших в законную силу показывает, что наказание в виде лишения свободы назначается за мошенничество в сфере кредитования лишь при наличии нескольких эпизодов завладения банковскими кредитами мошенническим путем. Как правило, это многоходовые мошеннические комбинации, совершенные в соучастии, в том числе с банковскими работника-

³⁵ Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 106.

ми, функция которых заключается в прикрытии преступления. Возможно также использование отдельными криминальными элементами или преступными группировками для получения кредита мошенническим способом недееспособных, антиобщественных, материально зависимых и других заведомо неплатежеспособных граждан, снабжение их пакетом поддельных документов, обучение их специальной легенде о месте жительства, работы, сведениях о домашних и рабочих телефонах, занимаемой должности и другой информации, проверяемой службой экономической безопасности банка³⁶.

В качестве примера имеет место деятельность преступной группы, промышленявшей на территории Краснодарского края в период с 2007 по 2008 гг.

Согласно преступного плана, участники преступной группы, действуя согласно отведенным им ролям договаривались с материально-нуждающимися гражданами с периферии за вознаграждение выступить в качестве заемщиков в банке и оформить кредит на свое имя, сообщая им о том, что кредит ими в дальнейшем погашаться не будет. После получения такого согласия на участие в преступной деятельности, при помощи компьютерной и копировальной техники, а так же используя заранее изготовленные печати и штампы не существующих организаций, изготавливали подложные документы перечень которых необходим для предоставления в банк для получения кредита. В последующем изготовленные таким образом документы передавались лицам выступающим в качестве фиктивных заемщиков, для их передачи в кредитный отдел банка для их проверки. С целью контроля хода проводимой в таких случаях проверки и для достижения общей преступной цели, по указанию организатора преступной группы в его офисе были установлены несколько телефонных аппаратов с разными абонентскими номерами, которые в подложных документах указывались как принадлежащие организациям в которых якобы работали фиктивные заемщики. В случае поступления проверочных звонков от службы экономической безопасности банка, в устной форме подтверждалось место работы

³⁶ Борисов И.Н., Иконников Д.Н., Ларичев В.Д. Кредитное мошенничество: противодействие при рассмотрении заявки и в процессе обслуживания кредита. М.:Регламент. 2009. С. 18.

и сумма их доходов, указанных в представленных подложных документах. Организатор преступной группы, пользуясь доверительными отношениями с сотрудниками банка, договаривался о том, чтобы проверка указанных им граждан проводилась формально с целью обеспечения беспрепятственного получения ими разрешения на выдачу кредита. При получении согласия банка на выдачу кредита, обеспечивалась явка данного лица в банк для получения денег. После получения суммы кредита, для сокрытия преступных действий, производились несколько обязательных выплат по кредитам от имени заемщика, после чего выплаты прекращались и оставшаяся сумма присваивалась участниками преступного сговора. По такой же схеме в кредит приобретались дорогостоящие автомобили, отчуждаемый впоследствии добросовестным приобретателям. За время деятельности преступной группы на территории Краснодарского края банку был причинен материальный ущерб на сумму около 50 млн. рублей.

Карательная практика судов в отношении преступников, завладевшими крупными банковскими средствами путем мошенничества должны нести усиленное наказание с наложением ареста на имущество, нажитое в период преступной деятельности.

Случаются на практике случаи, когда участники преступных схем вообще не привлекаются к уголовной ответственности, не говоря уже о вынесении конкретного судебного решения.

Так, одна из крупных компаний по продаже автомобилей прославилась на всю Россию летом 2009 года. Фирма, продавая новые автомобили, под разными предлогами оставляла владельцев без документов на них. Люди выезжали за рулем приобретенных ими автомобилей, но документов им не давали, туманно обещая, что беспокоиться не стоит, что возникли непредвиденные обстоятельства, временно препятствующие своевременной выдаче документов, и в скором будущем документы обязательно будут предоставлены. Понятно, что без паспорта технического средства (ПТС), автомобиль невозможно зарегистрировать в установленном порядке в ГИБДД, и вполне естественно, что владельцы машин вскоре после приобретения автомобиля стали возмущаться и надоедать

продавцам телефонными звонками и личными визитами. Коммерсантам ничего не оставалось делать, как сознаться автовладельцам, что ПТС на автомобили заложены в банк. Схема была простой. Бизнесмены брали кредиты на приобретение автомобилей, после чего ПТС, как установлено, сдавался в банк. По мере поступления денег от покупателей автодилеры погашали перед банком кредит и забирали ПТС, впоследствии передавая его настоящему владельцу автомобиля. Но поскольку процесс не должен был останавливаться, вырученными от реализации автомобилей средствами коммерсанты не всегда погашали перед банком кредит. Определенную часть денег они тратили на приобретение новых машин. Таким образом, они оказывались должны и банку, и покупателям. Причем коммерсанты так активно продавали автомобили, стремясь получить максимальную материальную выгоду, что одну машину они умудрялись продавать разным людям, над чем судебные приставы впоследствии ломали голову – кому отдавать арестованный ими автомобиль. Чтобы уйти от ответственности, бизнесмены решили переименовать свою компанию, вместо нее появились две новых под другими названиями. Между тем в местной службе судебных приставов находилось уже порядка 200 исполнительных производств в отношении исчезнувшей фирмы. Суммы варьировались от 50 тыс. руб. до нескольких миллионов рублей. Банки, владеющие пакетами документов на автомобили, требуют вернуть кредиты, а граждане хотят либо получить ПТС на автомобили, либо вернуть затраченные на их покупку деньги. Однако документы добросовестные приобретатели смогут получить только после того, как фирма погасит задолженность по автокредитам³⁷.

Проанализировав деятельности компании по продаже автомобилей, нельзя не усмотреть в ней признаки мошенничества, однако дальнейшего развития событий по этому случаю не произошло. Уголовной ответственности руководству компании удалось избежать, так как последние стали погашать долги перед банками и добросовестными приобретателями кредитных автомобилей.

³⁷ Бахарев К. Автомобиль с чужими долгами. // Рос. Газета. 2009. 6 окт.

Наряду со случаями умышленного обмана банка из корыстных побуждений, неплатежеспособность заемщиков происходит по следующим причинам:

- заемщик потерял источник дохода;
- работодатель по каким-либо причинам перестал выплачивать зарплату;
- неадекватная оценка платежеспособности банка.

Как показывает банковская практика, если банк не установит причины ухудшения финансового состояния заемщика и должным образом не отреагирует в форме конкретных решений (досрочное погашение кредита, залоговое обеспечение, включение в руководство заемщика представителя банка и др.), то в дальнейшем у заемщика может возникнуть просроченная задолженность по кредиту, которая в значительной степени для отдельных банков повлияет на финансовую стабильность в целом³⁸.

Однако, как говорят руководители банков. В большинстве случаев банку невыгодно истребование долгов, так как издержки оказываются больше суммы долга³⁹. Сюда относятся услуги коллекторских агентств, профессионально специализирующихся на взыскании просроченной задолженности. Большинство коллекторских агентств существуют и работают как агентства кредитора, и собирают долги за вознаграждение, формирующееся согласно количеству собранных финансовых средств в форме выплаты определенных заранее процентов от общей суммы.

Возросшее количество агентств, временами ассоциирующееся у общественности со «скупщиками долгов», приобретает долги у кредиторов, по тем или иным причинам не сумевших взыскать их самостоятельно, за некоторый процент от общей суммы долга, и затем взыскивает с должника всю сумму, или же даже сумму плюс «интерес» дополнительно к общему балансу. Кредиторы, являющиеся, в большинстве своем финансовыми организациями и крупными торговыми сетями, отсылают задолженности своих кредитованных пользовате-

³⁸ Борисов И.Н., Иконников Д.Н., Ларичев В.Д. Кредитное мошенничество: противодействие при рассмотрении заявки и в процессе обслуживания кредита. М.:Регламент, 2009. С 36.

³⁹ Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 107.

лей из группы дебиторской задолженности; разница между полученной суммой и полной стоимостью долга списывается как потеря. Агентство, владеющее долгом, обычно подключается к возврату долга на ранней стадии просрочки, так как в это время увеличивается вероятность разрешения конфликта с наименьшими затратами сил и времени, и отличаются наибольшей интенсивностью усилий, направленных на достижение данной цели.

Существует и вторая схема — коллекторское агентство работает с финансовой организацией-кредитором без заключения договора о выкупе задолженностей; по данной схеме должник по-прежнему совершает выплаты по задолженности организации-кредитору, а долговое агентство получает вознаграждение в размере установленного процента от общей суммы собранного. В соответствии с видом взыскиваемой агентством задолженности, сумма вознаграждения колеблется в пределах от 10 до 50 %, хотя стандартным является сумма от 15 до 35 %. Следует отметить, что в Российской Федерации, в отличие от Соединенных штатов Америки, специализированное законодательство в отношении данного направления деятельности отсутствует, однако все действия коллекторского агентства соотносятся с нахождением агентства в правовом поле Российской Федерации⁴⁰.

На основании вышеизложенного можно выделить основные криминальные факторы мошенничества в сфере банковского кредитования, в т.ч. кредитования покупки транспортных средств:

1) Социально-экономические. Сюда относится низкий в материальном отношении уровень жизни значительной части населения, вытекающий из медленного темпа развития экономики в стране, что впоследствии приводит к социальной деформации социальной среды и как следствие – формированию у граждан корыстных мотивов и созданию преступных групп.

2) Социально-психологические. Психологический фактор при совершении корыстных преступлений сочетается с социально-экономическими и политическими факторами и на них основывается. Он заключается в убежденности

⁴⁰ См. сайт: http://ru.wikipedia.org/wiki/Коллекторское_агентство

многих молодых лиц во вседозволенности и неограниченности способов добы-
вания средств не только для существования, но и для обогащения, так как орга-
низовать бизнес без первоначальных накоплений практически невозможно.
Накопление первоначального капитала часто происходит криминальным путем,
как правило, в составе организованной группы⁴¹.

Обладание материальными благами придает преступнику уверенность,
снижает беспокойство по поводу своей социальной определенности, устраняет
чувство зависти, появляется чувство удовлетворения от осознания возможности
приобрести нужную ему вещь и как следствие всему этому – порождает жела-
ние в преумножении материальных благ выбранным способом.

3) Правовые. Уголовное и уголовно-процессуальное законодательства с
большим опозданием включились в борьбу с экономическими преступлениями,
совершаемыми в новых условиях и имеющими новые формы. Это касается и ор-
ганизованной преступности, и новых форм хищения финансовых бюджетных и
банковских средств. На сегодняшний день уголовные законы, охраняющие эконо-
мические отношения, еще далеки от совершенства (ст.ст. 159, 165, 173, 176,
177 УК РФ).

4) Организационные. Неэффективная организация работы банков в сфе-
ре кредитования населения; погоня за прибылью, не позволяющая должным
образом изучать платежеспособность каждого клиента; необеспеченность ши-
рокого и беспрепятственного доступа правоохранительных органов к сведени-
ям, составляющим коммерческую и банковскую тайну, к информации об участ-
никах рынка ценных бумаг и лицах, получающих крупные залоговые кредиты;
отсутствие должной работы с увольняемыми работниками банков, которые мо-
гут взять с собой бланки документов, дубликаты печатей, компьютерную ин-
формацию, составляющую банковскую тайну, в связи с чем у посторонних лиц
появляется возможность оформить поддельные документы на получение кре-
дита в корыстных целях. С другой стороны, слабая работа правоохранительных
органов, не обеспечивающих информацией банки о лицах, попавших в поле

⁴¹ Котенок Ю., Кулик В. Противостояние по-сибирски // Щит и меч. 2001. № 19. 10 мая. С. 3.

зрения негативно характеризующихся, не представляющим банкам информацию об утерянных гражданами паспортах, утрате организациями печатей и штампов; недостаточное обеспечение розыска лиц, скрывающихся после корыстного завладения банковским кредитом путем обмана и злоупотребления доверием. Неэффективно проводится индивидуальная профилактика с лицами, склонными к совершению корыстных преступлений способом обмана и злоупотребления доверием, не контролируются условия обеспечения сохранности бланков и печатей в организациях⁴².

5) Политические. Здесь отрицательную роль сыграло провозглашение и внедрение в жизнь общества принципа на чала 1990-х годов: «Разрешено все, что не запрещено законом»⁴³. Отсутствие стабильной экономической, финансовой политики позволяет и сегодня лицам, работающим в финансовой сфере, злоупотреблять своими служебными полномочиями, а входящим в современный бизнес – нарушать закон.

6) Этические. Отсутствие культуры и сознательности определенной части общества, приоритет культа наживы любой ценой. Деформация ценностных ориентаций у значительной части населения, признаются одобряемыми некоторые формы аморального, антиобщественного и преступного образа жизни и организации коммерческой и иной законной деятельности.

7) Технические, касающиеся кредитно-банковской сферы. Несовершенство технических средств, способствующих предупреждению корыстного завладения кредитными средствами в части определения подделки документов, а также отсутствие централизованной компьютерной связи между правоохранительными органами и банками, которая способствовала бы обеспечению современной информацией банков о возможности мошеннических действиях в сфере кредитования.

⁴² Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 113.

⁴³ Сухарев А.Я., Алексеев А.И., Журавлев М.П. Основы государственной политики борьбы с преступностью в России. Теоретическая модель. С. 13.

8) Профессиональные. Отсутствие профессиональных навыков у значительной части банковского персонала, невнимательность банковских работников при оформлении кредитов. Руководством банков и других кредитных организаций не всегда принимаются все необходимые меры по совершенствованию системы внутреннего контроля, соответствующего масштабам расширения потребительского кредитования.

9) Недостатки в работе оперативно-следственных кадров по обеспечению выявления лиц, занимающихся подготовкой к мошенническим действиям по безвозмездному завладению банковскими кредитами (выявление и постановка на учет лиц, занимающихся подделкой документов, печатей, бланков, создающих фальшивые частные предприятия, ранее привлекавшихся к ответственности за мошенничество); слабая работа по розыску лиц, скрывшихся после завладения банковским кредитом, и отсутствие взаимодействия с банками по вопросам предупреждения мошенничества в сфере кредитования⁴⁴.

§ 3. КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЛИЧНОСТИ ПРЕСТУПНИКОВ, СОВЕРШАЮЩИХ МОШЕННИЧЕСТВО, СВЯЗАННОЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ КРЕДИТА НА ПОКУПКУ ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА

В отечественной криминологии личность преступника всегда являлась объектом самого пристального внимания ученых.

Значение данной проблемы определяется тем, что преступление, будучи актом сознательной волевой человеческой деятельности, в значительной мере обусловлено сущностью и особенностями лица, избирающего подобную форму поведения. Знание личности преступника, умение выявить основные характе-

⁴⁴ Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 114.

ризирующие ее признаки и свойства являются неперенным условием организации и осуществления предупреждения преступлений⁴⁵.

Личность преступника – это прежде всего личность человека, лицо, являющееся носителем каких-либо свойств и качеств⁴⁶, устойчивая форма организации характера, темперамента и физической конституции человека⁴⁷, общественная роль человека, его социальная функция⁴⁸, основывающаяся на структуре основных сущностных свойств и черт совокупность интеллектуально-духовных качеств, его психического и физического состояния⁴⁹.

Личность преступника представляет интерес в различных аспектах (философских, социологических, психологических)⁵⁰, однако все многообразие взглядов на личность преступника сводится к тому, что большинство признаков личности преступника, как личности человека вообще, являются социально обусловленными.

Вместе с тем личность преступника отличается от любой другой личности самым фактом совершения преступления. Именно поэтому скрупулезное исследование личности преступника необходимо потому, что «нельзя раскрыть сущность совершенного преступления, не изучив личности того, кто его совершил; и наоборот, правильное представление о личности преступника не может быть получено без учета совершенного им преступления⁵¹.

Под личностью преступника обычно понимают совокупность социальных и социально значимых свойств, признаков, связей и отношений, характеризующих лицо, виновно нарушающее уголовный закон, и в сочетании с иными (неличностными) условиями и обстоятельствами, влияющими на его антиобщественные

⁴⁵ Сахаров А.Б. Учение о личности преступника и его значение в профилактической деятельности органов внутренних дел. Лекция. М.: МВШМ МВД СССР, 1984. С. 3.

⁴⁶ Ожегов С.И. Словарь русского языка. М.: Русский язык. 1984. С. 281.

⁴⁷ Криминология: Словарь-справочник / Сост. Х.-Ю.Кернер; отв. ред. А.И. Долгова. М.: НОРМА, 1998. С. 128.

⁴⁸ См.: Парыгин Б.Д. Социальная психология как наука. Л., 1967. С. 115.

⁴⁹ Тихомирова Л.М., Тихомиров М.Ю. Юридическая энциклопедия / Под ред. М.Ю. Тихомирова. М., 1999. С. 229.

⁵⁰ См.: Кудрявцев В.Н. Причинность в криминологии. М. 1968; Герцензон А.А. Уголовное право и социология. М., 1970; Яковлев А.М. Преступность и социальная психология. М., 1971.

⁵¹ Криминология: Учебник. М., 1968. С. 131.

ственное поведение⁵², либо как личность человека, виновно совершившего общественно опасное деяние, запрещенное законом под угрозой уголовной ответственности. Главным в данном определении является факт совершения уголовного деяния – преступления. Именно этот факт характеризует антиобщественную, а точнее – преступную направленность личности⁵³.

В данном определении отражена органическая связь между общесоциологическим и уголовно-правовым содержанием понятия личности преступника: отрицательные социальные качества образует личность преступника лишь тогда и постольку, когда и поскольку эти качества проявились в факте совершения преступления. Какие бы отрицательные черты и свойства ни были присущи человеку, считать его личностью преступника до совершения преступления нельзя⁵⁴.

В то же время, личность преступника - это носитель специфических мотивов, существенных и относительно устойчивых свойств, закономерно сформировавшихся под воздействием негативных элементов социальной среды. Преступление всегда есть выражение индивидуализма, закономерное следствие всего предшествующего поведения личности в определенных социальных условиях⁵⁵.

В криминологической литературе представлена и такая точка зрения, что личность преступника - это абстрактное понятие, означающее совокупность социальных и социально значимых, духовных, морально-волевых, психофизических, интеллектуальных свойств, качеств человека, совершившего преступле-

⁵² Сахаров А.Б. Учение о личности преступника и его значение в профилактической деятельности органов внутренних дел: Лекция. М.: МВШМ МВД СССР, 1984. С. 4.

⁵³ Аванесов Г.А. Криминология. Прогностика. Управление. Горький: ГВШ МВД СССР, 1975. С. 83.

⁵⁴ Сахаров А.Б. Указ. соч. С.4

⁵⁵ Блувштейн Ю.Д. Понятие личности преступника // Советское государство и право. 1979. № 8; Кудрявцев В.Н. Социально-психологические аспекты антиобщественного поведения // Вопросы философии. 1974. № 1; Яковлева А.М. Детерминизм и «свобода воли» (перспективы изучения личности преступника) // Правоведение. 1976. № 6. Цит. по: Кириллов С.И. Основы теории криминологического исследования корыстно-насильственных преступлений и их предупреждение: Дис.... докт. юрид. наук. М. 1999. С. 125.

ние вследствие взаимодействия его взглядов, ориентаций с криминогенными факторами внешней среды, включая конкретную криминальную ситуацию»⁵⁶.

Важнейшим элементом криминологической характеристики преступления являются обстоятельства его совершения. Нередко преступник попадает в жесткую зависимость от обстоятельств. Но это лишь свидетельствует об особенностях данной личности, способной попадать в такую зависимость.

В числе составляющих характеристику личности типичного преступника особую роль играют мотивация и целеполагание преступного поведения. Мотивы корыстных преступлений важно знать и потому, что они дают необходимую информацию, характеризующую нравственный уровень личности преступника и степень восприятия им норм права, охраняющих государственные и общественные интересы.

Благоприятной средой для формирования личности преступника, как субъекта новых видов экономических преступлений в финансово-кредитной сфере, послужил переходный этап к другой социально-экономической формации, со всеми присущими рыночным реформам негативными и позитивными явлениями.

Есть точка зрения ученых-криминологов, что тревожная личность совершенно иначе ощущает мир. Если тревожность достигает уровня страха смерти, то человек начинает защищать свой биологический статус, биологическое существование. Отсюда совершение насильственных преступлений как способ защиты от мира, субъективно воспринимаемого как опасный или враждебный. Если тревожность сохраняется лишь на уровне беспокойства или неуверенности, то человек может защищать свой социальный статус, социальное существование, свою социальную определенность путем совершения корыстных и корыстно-насильственных преступлений.

Финансово-банковские преступления причиняют ущерб экономическим интересам граждан, хозяйствующих субъектов и государства. Подобные деяния связаны либо с определенным служебным положением и участием преступника

⁵⁶ Криминология и организация предупреждения преступления. М., 1995. С. 86.

в финансово-кредитной сфере, либо с другой его антисоциальной ролью, социальной позицией в обществе.

Изучение лиц, совершивших преступления в финансово-кредитной системе, помогает получить более полное представление о характере криминальной ситуации; определить круг работающих, в среде которых целесообразно осуществлять оперативно-розыскные меры по выявлению и раскрытию совершаемых преступлений, категории специалистов, должностное положение и личностные качества которых позволяют привлекать их к негласному сотрудничеству.

Своеобразным прикрытием и проводниками финансовых мошенничеств являются нередко работники различных учреждений системы Центрального банка Российской Федерации, его Главных территориальных управлений и расчетно-кассовых центров. Однако, их доля среди привлеченных к ответственности и проходящих по оперативным материалам относительно невелика (15,6%)⁵⁷.

В 2005 году за совершение преступлений экономической направленности ответственности привлечены 3 939 работников кредитно-финансовой системы, из которых 1 380 — сотрудники банков, в их числе 55 человек — сотрудники учреждений Центрального банка России, 195 — сотрудники Сбербанка России и его филиалов, остальные — сотрудники коммерческих банков. Сто семьдесят три банковских служащих совершили корыстные преступления в составе организованных групп. Сто сорок семь лиц, привлеченных к уголовной ответственности за совершение преступлений в сфере банковской деятельности, являются руководителями, из них 2 — в системе Центрального банка, 23 — в системе Сбербанка России и 81 — в коммерческих банках⁵⁸.

Эти цифры говорят о том, что круг лиц, причастных к хищению банковских финансовых средств путем мошенничества, далеко не ограничивается ли-

⁵⁷ Антонян Ю.М., Еникеев М.И., Эминов В.Б. Психология преступника и расследование преступлений. - М.: Юрист, 1996. - С. 27.

⁵⁸ Сводный отчет по России за 2000-2005 гг. Форма 5 / ГИЦ МВД России. М., 2006. С. 9-10.

цами, не имеющими отношения к банковско-кредитной сфере. Многие работники банков также преследуют корыстные цели, принимая участие в данных преступлениях.

В последние годы все большую распространенность получают хищения банковских средств с использованием обмана и злоупотребления доверием, совершаемые организованными группами с участием служащих банковских учреждений. Повышенная общественная опасность этих преступлений заключается в том, что они часто связаны с крупными размерами похищенных банковских средств и причинением тем самым существенного материального ущерба экономике страны в целом.

Касаемо возрастной категории, наиболее криминогенной при завладении банковскими кредитами путем обмана и злоупотребления доверием является от 30 до 40 лет. Это лица, имеющие уже достаточный жизненный опыт, которым либо не повезло в организации собственного бизнеса, либо мошенничество они избрали в качестве наиболее легкого способа для приобретения финансового состояния.

Изучение других личностных качеств и свойств мошенников в сфере банковского кредитования показывает следующее: 32 % — проживали в другом регионе; 34 % — не имели семьи или разведены; 18 % — имели неоконченное среднее образование — 8-9 классов; 9 % — имели высшее образование, из них: 4 % — экономическое; 7,5 % — ранее судимы, из них 4,5 % — за мошенничество; 22 % — в детстве воспитывались в неполной семье, большинство из них в сложных экономических условиях. Из всех лиц, совершивших мошенничество, 15,4% — женщины⁵⁹.

В юридической литературе справедливо отмечается, что в отечественной криминологии не вполне верно считается, что повышение уровня образованности населения в среднем приводит к снижению уровня преступности, так как в случае с мошенничеством вполне очевидно, что повышение уровня мошенника

⁵⁹ Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 117.

почти функционально связано с его профессионализмом несответственно, с неуязвимостью при уголовном преследовании⁶⁰.

Судя по противоправному поведению, мошенники, как правило, лица, склонные к авантюризму, умеющие войти в доверие, изобретательны, способны предать без особых угрызений совести, в большинстве грамотны, хорошо одеты, интеллигентны, склонны бездумно тратить деньги, входить в долги, но находить выходы из создавшегося положения, например, долг по кредиту погашать новым кредитом, взятым незаконным путем в другом банке через подставных лиц.

Категория возраста женщин характеризуется чаще молодым и средним, участие в мошеннических действиях принимают в основном в группах по предварительному сговору или организованных группах. По роли в преступных группах их можно разделить на две подгруппы: к первой подгруппе мы относим банковских служащих, способствующих получению заведомо незаконных кредитов; ко второй — молодых женщин, используемых мошенниками в качестве подставных лиц при организации мошеннических действий⁶¹.

Подставными лицами также становятся пожилые люди, малограмотные и малоимущие, для которых предоставляемые в качестве вознаграждения за участие в получении кредита деньги, являются достаточным стимулом и аргументом, чтобы поверить, что кредит они погашать не будут. Находятся посторонние поручители, которые гарантируют честность лица, получающего кредит. Как правило, поручители тоже оказываются обманутыми, так как мошенник предварительно входит к ним в доверие на почве дружбы и любви. Фактически это целый игровой бизнес.

Мошенники данной категории избирают способы завладения кредитами, при которых сложно доказать корыстный мотив и умысел на безвозмездность завладения, особенно если преступник предпринимает какие-то попытки пога-

⁶⁰ Мельников А.И. Мошенничество и борьба с ним. М., 2002, С. 75; *Ольшанский АЖ* Банковское кредитование. Предоставление кредита, обеспечение возврата, предупреждение преступлений. М., 1997. С. 56.

⁶¹ Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 118.

сить часть долга. Соучастники, как правило, не бывают введены в курс совершаемого преступления и оказываются в роли жертв⁶².

Среди множества мнений по классификации корыстных преступников, предпринимаемых учеными, следует выделить наиболее соответствующее настоящему времени. Признавая в целом классификацию, предложенную Антонян Ю.М., можно выделить три типа мошенников в сфере банковского кредитования: корыстолюбивый, утверждающийся и игровой.

Корыстолюбивые мошенники, как правило, деловые люди, стремящиеся накопить капитал, имеющие постоянное место работы или занимающиеся бизнесом на грани риска. Это в основном бизнесмены — лица смешанных возрастов, в основном мужчины, стремящиеся расширить или поправить свой бизнес, уйти от банкротства, используя любые средства и способы для получения банковского кредита либо любой ценой получить первоначальный капитал. Данный тип мошенников является особенно изобретательным. Они могут пользоваться доверием как в коммерческих организациях, так и среди работников банка, которые фактически не проверяют достоверность гарантийных документов. Профессионализм таких мошенников проявляется также в умении скрыть корыстный мотив. Фактически, мошенничество, дающее наиболее существенный ущерб банкам, в большей степени является латентным под прикрытием менее значительных преступлений, совершаемых в сфере экономической деятельности, а лица, совершающие эти преступления, в связи с либерализмом судебной практики получают шанс оставаться безнаказанными. Некоторые виды корыстных преступлений, в том числе отдельные формы мошенничества и некоторые корыстные преступления в сфере экономической деятельности, совершаются лицами, имеющими специальный статус, обеспечивающий облегченный доступ к чужому имуществу. Например, предприниматели, которые, используя свой специальный статус, легко входят в доверие к руководству и пер-

⁶² Там же.

соналу банков, имея документально оформленное оборудование и недвижимое имущество, представляемое в качестве гарантии оплаты кредитного долга⁶³.

Утверждающийся тип мошенника находится в значительной степени подчинения мотиву «корысть - престиж», т. е. стремящийся любым путем получить как можно больше кредитов с целью безвозмездного материального обогащения, чтобы утвердить себя в глазах окружающих и ради самоутверждения, при этом сам мошенник, относящийся к утверждающему типу, особо не задумывается о последствиях содеянного. В основном это мужчины в возрасте от 18 до 25 лет⁶⁴.

Игровой тип мошенников — лица, для которых получение кредита, заведомо не подлежащему возврату — игра с риском. Представителей «игрового типа» отличает постоянная потребность в риске, поиске новых ощущений, связанных с опасностью, во включении в эмоционально-возбуждающие ситуации, стремление участвовать в различного рода операциях, неожиданных контактах и т.д. Корыстные побуждения, как правило, действуют наряду с «игровыми», поскольку для них одинаково значимы как материальные выгоды в результате совершения преступления, так и те эмоциональные переживания, которые связаны с самим процессом преступного поведения. Реализация замысла доставляет этим лицам удовлетворение, а сама преступная деятельность их увлекает. Наряду со специалистами в области компьютерной техники к этому типу вполне можно отнести и мошенников в сфере банковского кредитования, где имеется возможность также завладеть большой суммой денег. Но главное в том, что корыстный мотив в данном случае можно завуалировать и найти способ уйти от ответственности. В этом и заключается игра. Исследования показывают, что и к рассматриваемому типу относятся в основном молодые мужчины до 30 лет. Нетрудно заметить, что данный тип тесно связан с типом утверждающимся.

⁶³ Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 120-121.

⁶⁴ Там же.

Из устоявшейся в криминологии классификации всех преступников по степени их общественной опасности подразделяют на: «случайные», «ситуационные», «неустойчивые», «злостные» и «особо злостные». При характеристике мошенников в сфере банковского кредитования можно выделить в основном ситуационных, неустойчивых и злостных преступников. Случайные преступники при мошенничестве исключены, так как эти преступления всегда продуманны.

Ситуационные — преступники, которые используют благоприятные ситуации, будучи психологически и морально готовыми к совершению преступления корыстного характера.

Неустойчивый тип — близкий к ситуационному, но более опасен тем, что не только использует благоприятную обстановку, но и сам создает ее. Это лица, как правило, ранее уже совершавшие правонарушения.

Злостный тип составляют преступники, которые сами создают благоприятную ситуацию для совершения преступления, несмотря на неоднократные предупреждения и наказания. Для этого типа характерно наличие преступного опыта, включающего умения и навыки совершения мошеннических действий⁶⁵.

Уровень корыстной преступности в России во многом определяется тревогой отдельной категории граждан за свое материальное состояние в будущем, в связи с чем основная задача государства снять или хотя бы ослабить эту тревожность, обеспечив экономическую стабильность всех слоев населения, сократив разрыв между чрезмерно богатыми и неоправданно бедными гражданами страны.

4. ОБЩЕСОЦИАЛЬНЫЕ И СПЕЦИАЛЬНО-КРИМИНОЛОГИЧЕСКИЕ МЕРЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШАЕМОГО В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ ПОКУПКИ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

⁶⁵ Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 123.

В юридической литературе и на практике определяется четыре основных направления (вида) предупредительной деятельности: профилактика преступности, предотвращение преступлений, пресечение преступлений, исправление преступников (ресоциализация)⁶⁶.

Профилактика направлена на нейтрализацию или устранение имеющихся и установленных причин и условий совершаемых преступлений. Важность этого направления заключается в том, что ставится и осуществляется задача не допустить формирование преступной психологии у той части населения, которая в потенциале может пополнить преступную среду. В связи с этим профилактика преступлений делится на раннюю и непосредственную.

Предотвращение преступлений — недопущение их совершения, где уже более значительная предупредительная роль принадлежит наряду с воспитателями правоохранительным органам государства. Эта роль выражается в принятии мер к лицам, склонным к совершению преступления, в работе с трудными подростками и др.

Пресечение преступлений — устранение преступной деятельности, которая уже началась. Здесь могут применяться меры уголовно-правового воздействия в отношении лиц, готовящихся к преступлению либо уже начавших преступную деятельность. Но и в этом случае возможны меры, не связанные с уголовным наказанием, предоставляющие преступникам шанс для исправления на основе самосознания.

Исправление преступников (ресоциализация) — продолжение предупредительной деятельности государства, применительно к лицам, уже совершившим преступление и подвергнутым уголовному наказанию. Предполагается, что наказание должно играть главную роль в деле исправления этих лиц. Однако и здесь основными методами исправления являются меры воспитательного

⁶⁶ Рыбак М.С. Ресоциализация осужденных к лишению свободы: проблемы теории и практики: Дис. ...докт. Юрид. Наук. Саратов, 2001. С. 32-51.

характера, где наказание должно сочетаться с мерами поощрения вплоть до меры досрочного освобождения от наказания⁶⁷.

Предупреждение преступлений – сама по себе сложная теоретическая проблема, представляющая собой сложный комплекс разнообразных мер упреждающего воздействия, реализуемая в практических мерах как общесоциального плана, вплоть до конкретных технических мер, так и специально-криминологических и правовых, включая предложения по совершенствованию законодательства.

При разработке предупредительных мер общесоциального характера в целом, должно в первую очередь учитываться позитивное развитие общества, совершенствование его экономических, политических, социальных и иных институтов, устранение из жизни кризисных явлений и диспропорций, питающих преступность.

К общесоциальным мерам предупреждения преступности относятся:

- развитие и совершенствование экономических отношений, технологических процессов и технического оснащения производства (промышленного, сельскохозяйственного), что неразрывно связано с повышением жизненного уровня и материального благосостояния людей;
- повышение уровня культуры членов общества, улучшения их образования, а, следовательно, воспитанности, установления нравственных взглядов, основанных на всем том лучшем, что накопило человечество в данной области, за весь период своего развития.

Немаловажное значение в предупреждении мошенничества, совершаемого в сфере кредитования покупки транспортных средств имеет деятельность органов внутренних дел, но в указанной сфере принимаемые ими профилактические меры больше специально-криминологические, чем общесоциальные, в связи с тем, что, как правило, категория лиц, совершающая данные преступле-

⁶⁷ Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 124-125.

ния и, тем более, их организовывающая, чаще не относится к маргинальному элементу и, по нашему мнению, не нуждается в общепрофилактической работе.

Каковы же основные направления специального предупреждения рассматриваемой категории преступлений со стороны ОВД?

В первую очередь это построение и обеспечение своевременного информационного обмена между кредитной организацией – банком и различными службами органов внутренних дел.

Основным ядром безопасной деятельности банка является его служба экономической безопасности, проводящая информационно-аналитическую работу, эффективность которой позволяет своевременно реализовать профилактические мероприятия по недопущению прямых материальных потерь от противоправной деятельности отдельных клиентов, персонала банка, а также от правомерной деятельности клиентов, но повлекшей, по независящим от них причинам к возникновению просроченной кредиторской задолженности перед банком.

Деятельность служб экономической безопасности по предупреждению противоправных деяний осуществляется по двум направлениям:

- своевременное выявление признаков противоправных действий, их предупреждение либо пресечение, а также локализация негативных последствий в случае причинения ими материального ущерба собственности банка;
- выявление причин и условий, способствующих их совершению.

Конкретная предупредительная (профилактическая) направленность в работе служб экономической безопасности банка выделяет их среди всей системы государственных правоохранительных органов, но, в то же время не является столь эффективной в отсутствии тесного взаимодействия с последними.

В сфере взаимодействия службы экономической безопасности банка с правоохранительными органами необходимо выделить сотрудничество со службами уголовного розыска и борьбы с экономическими преступлениями. Известно, что первоначально, заёмщик, обращаясь в банк предоставляет необходимые документы, подтверждающие его трудовую деятельность и размер

доходов (справка по форме № 2-НДФЛ), если это индивидуальные предприниматель, то справка о доходах в произвольной форме за его подписью, документ, удостоверяющий личность, и копии других документов, требуемые той или иной кредитной организацией (копии дипломов и высшем образовании, трудовой книжки, свидетельств о государственной регистрации права собственности на объекты недвижимости и др.). Процесс проверки заемщика – физического лица должен осуществляться посредством установления факта действительности сообщенных клиентом о себе сведений и законности его деятельности. На этом этапе проверки службой безопасности банка анализируются сообщенные клиентом сведения о себе либо об организации (относительно паспортных данных, адреса регистрации, адреса фактического проживания и телефон, фактического основного места работы, должности, рабочий телефон и места работы по совместительству, асоциального образа жизни. Для этого должна проводиться проверка соответствия учредительных документов фактическому положению; обращение с этой целью посредством официальных запросов в регистрационные, лицензионные, контролирующие и иные органы (МВД, ФНС, ФМС, ФТС РФ). Из обозначенного перечня документов для выдачи кредита важную роль играет справка по форме № 2-НДФЛ, для индивидуальных предпринимателей – справка о доходах, согласно данных которых определяется размер выдаваемого кредита по скоринговой системе, исключаящую так называемый «человеческий фактор» и повсеместно применяемой банками, а в нашем случае, учитывая конкретную сумму, разрешение или отказ на его выдачу. На практике всё более учащаются случаи, когда данные указанные в обозначенных справках не соответствуют действительности – это может выражаться как в недостоверных сведениях в части, что чаще относится к справке о доходах физического лица, так и полная фальсификация справки по форме № 2-НДФЛ с поддельными печатями и подписями.

Известно, что справка по форме № 2-НДФЛ предусмотрена для юридических лиц, а для индивидуальных предпринимателей – все гораздо проще, как упоминалось выше, они предоставляют справку о своих доходах за подписью

главного бухгалтера или подписанную лично, так как чаще и являются директором и бухгалтером в одном лице.

Каким же образом должна проверяться достоверность предоставляемой информации? Сотрудник службы экономической безопасности банка, выполняя свои непосредственные обязанности, при проверке данных, представленных в справке по форме № 2-НДФЛ должен связаться с юридическим лицом посредством телефонной связи, как правило, номер указываемого в данной справке телефона это номер бухгалтерии, и убедиться, тем самым, в достоверности представленных данных. На практике в случаях мошенничества, совершаемого различной степени устойчивости преступными группами, на телефонный звонок отвечает так называемая «кукушка» - сторонний человек, участник преступной группы, соответственно, не имеющий никакого отношения к указанной в справке несуществующей фирме, представляется бухгалтером, директором или др. сотрудником организации и подтверждает всю информацию, интересующую сотрудника службы безопасности банка. Более в достоверности представленных данных сотрудник службы безопасности банка никак не удостоверятся, хотя имело бы место обязать службу безопасности в случае возникновения сомнений, возникших в ходе проверки платежеспособности заемщика, принимать дополнительные меры, необходимые для принятия объективного решения, вплоть до выезда по юридическому или фактическому адресу заявителя. Но будет ли это эффективно, если только полагаться на профессиональные качества сотрудника банка и его добросовестное отношение к своей работе, не говоря уже о тех случаях, когда он сам выполняет отведенную ему в преступной группе роль.

Во избежание указанных случаев в банках применяются внутренние меры безопасности с целью выявления на ранней стадии признаков готовящегося либо совершаемого противоправного посягательства. Помимо текущего контроля за работой сотрудников, непосредственно занимающихся проверкой клиентов и оформлением кредитов, службой безопасности банка разрабатываются комплексные меры по противодействию мошенничеству со стороны сотрудников.

Все рабочие места кредитных сотрудников оснащаются средствами проверки подлинности документов клиентов, ВЭБ-камерами для фотографирования клиента, сканерами для сканирования и направления на текущий контроль основных листов кредитного досье. ВЭБ-камеры позволяют контролировать то, что клиент в банке действительно был.

Второй этап – это проверка кредитной истории заемщика – физического лица, информационными источниками которых являются кредитные бюро.

Что же такое кредитная история? Кредитная история - это информация, состав которой определен Федеральным законом «О кредитных историях» и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй⁶⁸.

Лицо хотя бы раз взявшее кредит, получает свою кредитную историю, которая в дальнейшем будет рассматриваться банками, при получении следующего кредита, соответственно, у человека, не бравшего кредит, кредитной истории не существует, поэтому формирование кредитной истории начинается с первого банка выдавшего кредит заемщику. Кредитная история зависит только от заемщика, либо от ошибки банковского работника, что менее вероятно, соответственно при своевременном и правильном погашении предыдущего кредита, кредитная история будет только улучшаться.

Кредитная история – это история финансовых взаимоотношений банка и заемщика, т.е. документ, находящийся в бюро кредитных историй, содержащий всю информацию о заемщике, начиная с даты рождения и места работы, и заканчивая информацией о финансовой жизни заемщика (когда брались кредиты, оп уплате этих самих кредитов и о том, как они были погашены).

Однажды нарушив условия кредитного договора, можно навсегда лишиться получения кредита даже на минимальную сумму. Исправить свою отрицательную кредитную историю можно, но совсем не просто. Главный правилом этого является не допускать таких ошибок вновь, своевременно совершать платежи по кредитам. Поэтому навредив своей кредитной истории, заемщику нуж-

⁶⁸ См.: ФЗ «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218.

но приложить много усилий для восстановления ее положительности, особенно если заемщик решает в дальнейшем пользоваться кредитными услугами банков. Но есть положительная и выгодная для заемщика часть кредитных историй. Она заключается в правильной оплате кредита, не нарушавших кредитных условий банка. В таких случаях банки стараются идти навстречу своим клиентам и предлагают разные программы. Например, пониженный процент кредита, сокращения размера первоначального взноса, избавление от комиссии и т.д. Наличие положительной кредитной истории обеспечивают заемщика более выгодными условиями банка.

В основном банки просят у клиента согласия на проверку кредитной истории (данный пункт есть в анкете, заполняемой заемщиком) и при отказе клиента банк считает его подозрительным, и процент получения кредита падает до минимума. Большим плюсом для заемщика является не погашенный, но своевременно оплачиваемый, кредит другого банка. Но к сожалению сумма кредита при этом будет меньше положенной, т.к. наличие других кредитов увеличивает расходы клиента.

Банки с осторожностью относятся к клиентам не давшим полностью свои данные для их передачи в бюро кредитных историй, однако именно это не может быть причиной отказа выдачи кредита. Более весомой причиной является отрицательная кредитная история. При этом, отказ одного банка в выдаче кредита, не исключает выдачу кредита в другом банке. Каждый банк индивидуален по своему, и выдавать кредиты клиентам с положительной или отрицательной кредитной историей, решать только ему⁶⁹.

Также службой экономической безопасности кредитной организации ведётся проверка заёмщика на наличие такой негативной информации как совершённые административные правонарушения, наличие судимости. Базами, где содержатся такого рода сведения имеют право только пользоваться органы внутренних дел, но некоторые кредитные организации имеют возможность различными способами пользоваться такими данными, поэтому данная проверка

⁶⁹ <http://credites.ru/banks>

происходит негласно и никак не фиксируется, проводится лишь на добросовестном подсознании сотрудника, что не может не исключать со стороны служб безопасности фактов разрешения на выдачу кредитов без проверки вовсе, либо игнорируя её из вышеупомянутой корыстной заинтересованности.

Решить указанные пробелы можно только при тесном взаимодействии кредитной организации со службами уголовного розыска и борьбы с экономическими преступлениями, которое должно заключаться в своевременном предоставлении в отдел борьбы с экономическими преступлениями районного органа внутренних дел по месту регистрации физического лица или по месту нахождения фактического адреса юридического лица, если он не совпадает с юридическим адресом, данных о заёмщике и представленных им документам, проверкой достоверности которых будет заниматься сотрудник службы по борьбе с экономическими преступлениями. Службе уголовного розыска по запросу кредитной организации, необходимо проводить проверку на наличие административных правонарушений и наличие судимости у заёмщика.

На первый взгляд, может показаться, что эта работа создаст дополнительную волокиту и окончательно лишит сотрудников полиции времени для реализации своей основной функции – изобличение, розыск лиц, совершивших преступления, розыск похищенного имущества. Но это не так, - ведь это как раз та основная работа, которая является результатом вовремя принятых предупредительных мер.

Приведенное выше взаимодействие правоохранительных органов со службами банка, реализуемое в различных специально-криминологических мерах предупреждения мошенничества в сфере кредитования покупки транспортных средств само по себе на первоначальной стадии предотвращает незаконное получение кредита, и избавляет сотрудников правоохранительных органов от сбора материала уже по факту поступившего от представителей банка заявления о выявленных признаках мошенничества.

Как мера специально-криминологического предупреждения немаловажную роль, если не одну из первых, играет взаимодействие и организация сов-

местной деятельности кредитных организаций и служб регистрации транспортных средств – государственных инспекций безопасности дорожного движения.

Здесь существует проблема в регистрации транспортных средств, приобретенных кредитом. По правилам кредитных организаций заемщик, по приобретению транспортного средства должен в срок, как правило от 5 до 10 суток (в разных банках свои внутренние правила) зарегистрировать в установленном порядке в МРЭО ГИБДД по месту своей регистрации транспортное средство, сдать паспорт технического средства (ПТС) с отметкой о постановке на учет в отделение банка, выдававшего кредит, который там будет храниться до полного погашения кредиторской задолженности, о чем заемщику выдается расписка от банка в получении им ПТС, в противном случае банком, за несвоевременную сдачу ПТС в установленный банком срок, начисляются штрафные санкции заемщику. В свою очередь, транзитные номера, выдаваемые при покупке транспортного средства действительны не более двадцати одного дня, в случае если по истечении этого срока автомобиль не зарегистрирован в МРЭО ГИБДД, ч. 1 ст. 12.1 КОАП РФ предусмотрена санкция за управление транспортным средством, не зарегистрированным в установленном порядке в виде административного штрафа в размере от трехсот до восьмисот рублей. В результате чего, транспортное средство, ПТС на которое не сдан в банк отчуждается в пользу третьих лиц на визуальном законных для покупателя основаниях. Также, как альтернатива, в МРЭО ГИБДД заемщиком может быть подано заявление об утере ПТС на зарегистрированный автомобиль, в этом случае в МРЭО ГИБДД выдается его дубликат, имеющий такую же силу при пользовании, владении и распоряжении транспортным средством, как и оригинал.

При этом МРЭО ГИБДД по приему заявления от «мнимого собственника» об утере ПТС никак не проводит проверку, направленную на установление достоверности этого факта. Заявитель, в нашем случае, пишет объяснение, где указывает обстоятельства, при которых был утрачен ПТС и на этом вся проверка заканчивается, если, конечно, этому не способствовало совершение в отношении заявителя какого-либо преступления.

В последнее время имеют место и другие случаи отчуждения кредитных автомобилей, например – залога транспортных средств в ломбард. Необходимыми документами для оформления ссуды под залог автомобиля являются: паспорт транспортного средства (либо его дубликат), свидетельство о регистрации транспортного средства, личный паспорт, генеральная доверенность с правом передоверия (если сам не являешься собственником автомобиля). Ломбардом, как юридическим лицом, на вполне законных основаниях оформляется договор залога транспортного средства. Как правило условиями договора является выплата ссуды в размере 70% от стоимости автомобиля, срок договора, в течении которого должны быть выполнены обязательства сторон составляет от 1 до 30 дней с возможной пролонгацией после выплаты соответствующих процентов. После прекращения срока действия договора, заемщик вправе вернуть свой автомобиль на условиях, обозначенных в договоре, в противном случае, если залог не возвращен и договор не пролонгирован, заимодавец, т.е. ломбард вправе начать процедуру продажи данного автомобиля. В случае мошенничества заемщик, действуя умышленно, из корыстных побуждений, сам лично, либо через третьих лиц, предоставляет ломбарду транспортное средство, получает под него ссуду, заранее не подлежащую возврату, по наступлению срока невыполнения обязательств по договору, ломбард распоряжается залоговым транспортным средством по своему усмотрению. Как и в случае продажи автомобиля с непогашенной кредиторской задолженностью, пытаясь избежать уголовной ответственности, мошенники ссылаются на временно возникшие материальные трудности, препятствующие своевременному выполнению договорных обязательств. Причем, в случае добросовестного выполнения всех условий договора и при возвращении автомобиля заемщику, процедура залога кредитного транспортного средства в ломбард никак не наказывается, хотя запрет на заключения этого договора в отношении кредитных автомобилей мог бы явиться немаловажной мерой предупреждения мошенничества в сфере кредитования покупки транспортных средств.

Решить эту проблему можно обеспечив хранение ПТС в МРЭО ГИБДД по месту регистрации транспортного средства, приобретенного в кредит, изымая его у заёмщика сразу после регистрации транспортного средства, безусловно, эти действия должны быть в установленном порядке согласованы с кредитной организацией, в этом случае ПТС также может передаваться для хранения в банк органом, зарегистрировавшим транспортное средство в установленном порядке. МРЭО ГИБДД совместно с кредитными организациями необходимо создание отдельной единой базы транспортных средств приобретенных в кредит, чтобы до полного погашения кредита не допустить повторную регистрацию таковых без соответствующих банковских документов. После полной выплаты по кредиту, кредитная организация по минованию надобности удаляла бы из электронной базы данные собственника транспортного средства, что служило бы для органов регистрации транспортных средств основанием для снятия и дальнейшей постановки его на учет.

Альтернативным вариантом решения этой проблемы может быть такая превентивная мера как соответствующая отметка в ПТС, свидетельствующая о том, что транспортное средство приобретено за счет кредитных средств, соответственно, она должна иметь силу до полного погашения выплат по кредиту. Обязать ставить защитное обозначение необходимо автосалоны, которыми и выдается ПТС при приобретении автомобиля, а правом ее аннулирования должен обладать банк по выполнению заемщиком всех обязательств по кредитному договору.

Известно, что купленная в кредит машина остается в залоге у банка на период погашения задолженности и тот требует застраховать ее от угона и ущерба. Чаще всего машина страхуется на полную стоимость в пользу банка. Цена полиса обычно составляет 7-10% от стоимости машины. Здесь могло бы иметь место множество форм мошенничества в сфере автокредитования, связанного со страхованием залогового имущества, если бы не такая мера, как возмещение страховой суммы в случае наступления страхового случая в пользу банка в счет погашения задолженности по кредиту. В отсутствие этой меры

можно было бы неоднократно подвергать приобретенный в кредит автомобиль всякого рода «воздействиям» и регулярно получать страховые выплаты, из которых и производить плановые платежи по кредиту, оставаясь при этом в выгодном материальном положении. Обратная или негативная сторона страхования автомобилей приобретенных в кредит – это их кража. Страхование автомобиля от хищения натолкнуло недобросовестных заёмщиков на мысль о мошенничестве. По факту фиктивной кражи транспортного средства возбуждается уголовное дело по соответствующей части ст. 158 УК РФ. При получении копии постановления либо уведомления от следственных органов о приостановлении предварительного следствия по основаниям, предусмотренным ст. 208 УПК РФ банк принимает решение о выплате страховой суммы. В номерные детали кузова автомобиля различными способами вносятся. В номерные обозначения деталей и кузова автомобиля различными способами вносятся изменения, изготавливаются подложные документы подстать внесенным изменениям и автомобиль приобретает легальное обличие.

Взяв статистические данные крупнейшей страховой компании России "Росгосстрах" можно прийти к неутешительному выводу: более 47% от числа украденных в первом полугодии 2009 года и застрахованных в компании автомобилей были приобретены в кредит. Число угонов кредитных автомобилей по сравнению с первым полугодием 2008 года выросло в 1,3 раза и составило 266 транспортных средств. Проанализировав статистику других страховых компаний за аналогичный отчетный период ситуация не изменилась: рост в среднем составляет от 3% до 6%.

Таким образом недобросовестные люди пытаются решить проблему с выплатой кредитов, преследуют своей корыстной целью собственное материальное обогащение и, что самое печальное, число подобных преступлений, по прогнозам, будет только увеличиваться.

В случае, если при успешном применении перечисленных мер, у недобросовестных заемщиков образовывается значительная задолженность по кредиту, то здесь необходимо взаимодействие кредитных организаций с органами

внутренних дел, которым будут сообщаться персональные данные неплательщиков для профилактической работы с последними на предмет выявления признаков мошенничества и предотвращения факта незаконного отчуждения транспортного средства третьим лицам.

Все эти направления по взаимодействию органов внутренних дел и кредитных организаций должны оформляться письменно, соответствующим образом, и тогда проведение проверки, достоверность представленных заёмщиком сведений будет прозрачна.

Говоря о совместной предупредительной деятельности ОВД, банков, иных коммерческих организаций и объединений, направленной на предупреждение мошеннических действий в сфере кредитования покупки транспортных средств, следует отграничивать этот состав преступления от смежных с ним составов.

Руководитель организации или гражданин, получивший кредит, стремясь избежать уголовной ответственности за фактическое хищение банковских кредитных средств, погашает часть полученного кредита.

Так, при отсутствии признаков мошенничества при злостном уклонении лица от погашения кредиторской задолженности, ответственность наступает лишь по ст. 177 УК РФ, т.е. за преступление, во-первых, не представляющее большой общественной опасности, во-вторых, трудно доказуемой как злостное. Все это помогает мошенникам уходить от справедливого наказания и фактически стимулирует их преступную деятельность⁷⁰.

Обязанность исполнения должником добровольного кредитного обязательства возлагается законом не на него, а на судебного пристава-исполнителя. От должника требуется только, чтобы он не противодействовал исполнительному производству в активной или пассивной формах (не скрылся сам, не

⁷⁰ Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 108.

скрывал имущества и доходов, не препятствовал их выявлению, описи, изъятию и т.п.)⁷¹.

Способы воздействия в таких случаях на должника – административные прогрессирующие штрафы, и лишь в крайнем случае наступает уголовная ответственность, когда исчерпаны все административные меры и вступил в законную силу соответствующий судебный акт, представляющий должнику дополнительный срок выплаты долга. Однако при отсутствии признака злостности, т.е. активного или пассивного воздействия судебному приставу, уголовное дело не может быть возбуждено. Необходимым условием для привлечения к уголовной ответственности за преступление, предусмотренное ст. 177 УК РФ является наличие задолженности в крупном размере, т.е. свыше 250 тыс. рублей.

Надо заметить, что ст. 177 УК РФ как мера уголовно-правового воздействия на виновных в злостной неуплате по кредиту не является эффективной в плане предупреждения кредиторских задолженностей. Хотя санкция этой статьи и предусматривает наказание до двух лет лишения свободы, но судебная практика показывает, что приговоры по этой статье не содержат реального лишения свободы, ограничиваясь условным наказанием, штрафом или обязательными работами. Кроме того, уголовные дела, возбужденные по этой статье, редко доходят до суда. Если же задолженность по кредиту не достигает крупного размера, то за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности уголовная ответственность вообще не наступает, и банки могут использовать лишь гражданско-правовой порядок возмещения финансового вреда⁷².

Не более эффективно применяется на практике и ст. 176 УК РФ, предусматривающая ответственность за незаконное получение кредита либо льготных условий кредитования путем предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений, дающих право на получение кредита. Уголовной

⁷¹ Аксенов И., Шулая М. Проблемы применения ст. 177 УК РФ (Злостное уклонения от погашения кредиторской задолженности и пути их решения // Уголовное право. 2007. № 2, С.5.

⁷² Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 84.

ответственности подлежат только предприниматели и руководители организаций. Но сегодня этим лицам активно помогают «черные брокеры», которые остаются безнаказанными, так как их действия не предусмотрены уголовных законом⁷³.

Суть в том, что незаконное получение кредита, в том числе и государственного целевого, когда последний не только получается незаконно, но и тратится не по назначению, во многом сходно с мошенничеством, а в ряде случаев совершенно идентично ему по объективной стороне, поскольку также связано с обманом и причинением ущерба.

Сложность разграничения этих преступлений заключается в том, что они различаются чаще по субъективной стороне в момент получения банковского кредита. При мошенничестве виновный уже в момент получения денег не намерен их возвращать, преследуя корыстную цель. Состав незаконного получения кредита предполагает обман, но без цели безвозмездного завладения деньгами, принадлежащими банку, а лишь с целью облегчить его получение, придать видимость законности этих действий и тем самым обмануть работников банка, ввести их в заблуждение при подписании договора о предоставлении кредита. Виновный рассчитывает впоследствии найти возможность погашения кредита и процентов по кредиту, независимо от того, является возможность реальной или нет. Когда расчет не является обоснованным и получатель кредита заведомо знает, что в его финансовом положении ничего не изменится, незаконное получение кредита следует квалифицировать как мошенничество. Доводы виновного по отсутствию корыстного мотива при получении кредита в данном случае не могут быть убедительными⁷⁴.

Приведя статистику возбужденных уголовных дел за совершения преступлений, предусмотренных ст. 176 – 177 УК РФ на территории Краснодарского края, можно наглядно убедиться не только в низком количестве зареги-

⁷³ Козлова Н. Должникам предлагают трудиться на общественных работах // Рос. Газета. 2008. 28 янв.

⁷⁴ Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М.:Юрлитинформ, 2009. С. 82.

стрированных преступлений, но и в низком показателе, относительно первого, направленных после утверждения прокурором обвинительного заключения в порядке ст. 222 УПК РФ в суд⁷⁵.

Отчетный период	Число зарегистрированных преступлений, предусмотренных ст. 176-177 УК РФ	Принято решение в порядке ст. 222 УПК РФ
январь-декабрь 2005 г.	21	18
январь-декабрь 2006 г.	7	5
январь-декабрь 2007 г.	7	4
январь-декабрь 2008 г.	19	15
январь-декабрь 2009 г.	65	32
январь-март 2010 г.	22	13

Нельзя также обойти вниманием такой состав преступления, смежный с мошенничеством в сфере кредитования, как лжепредпринимательство, предусмотренный ст. 173 УК РФ. Если коммерческая организация создается без цели осуществлять предпринимательскую деятельность исключительно с целью хищения чужого имущества, то деяние полностью охватывается составом мошенничества и не требует дополнительной квалификации по ст. 173 УК РФ. Однако это преступление может иметь и другие цели: освобождение от налогов, прикрытие запрещенной деятельности, извлечение иной имущественной выгоды, не связанной с хищением. В этом случае требуется дополнительная квалификация по ст. 173 УК РФ как лжепредпринимательство при условии, если лицо получает помимо полученного таким способом кредита еще и другую имущественную выгоду, не связанную с хищением, причинив крупный ущерб (превышающий 250 тыс. руб.) гражданам, организациям или государству⁷⁶.

⁷⁵ См. сайт www.mvd.ru.

⁷⁶ См. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 27 декабря 2007 г. № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // Бюллетень Верховного суда РФ. 2008. № 2. С. 13-14.

Рассматривая вопросы предупреждения мошенничества в сфере кредитования покупки транспортных средств, да и всего сектора банковского кредитования в целом, практические работники прежде всего, указывают на виктимологический аспект этой проблемы. Обращается внимание на необходимость совершенствования банковской деятельности. Банки постоянно рискуют, стремясь привлечь клиентов, многие из них слабо проверяют личности кредитополучателей, слишком доверчиво относятся к представляемым ими документам, не исследуя их на достоверность, не проверяют залоговое имущество на предмет его действительной принадлежности, не контролируют его сохранность, а сегодня на абсолютном доверии выдают кредитные и расчетные карты практически всем желающим без всяких гарантий и т.д. Это положение в банковской деятельности, нужно исправлять как с помощью совершенствования уже существующих мер предупредительного воздействия, так и создавая принципиально новые концепции, не позволяющие допустить развития поля деятельности для кредитных мошенников.

Заключение

В ходе проведения исследования по теме: «Предупреждения мошенничества, совершаемого в сфере кредитования покупки транспортных средств» мы пришли к выводу, что кредитно-банковская сфера содержит достаточно много проблем, связанных в основном с рисками для банков по возврату кредитов и оплате процентных ставок за оказание банковских услуг. Наиболее сложной проблемой является борьба с мошенничеством в сфере автокредитования, так как в данном случае преступники завладевают крупными кредитами с корыстной целью путем обмана и злоупотребления доверием. Сложность заключается в том, что способы обмана постоянно совершенствуются. Обман осуществляется не только при наличии злоупотребления доверием, но с использованием искусно изготовленных поддельных документов, а также путем использования подставных лиц с оформлением кредитов по их действительным документам, при наличии, таким образом, двойного обмана.

В учебном пособии рассмотрены проблемы и предлагаемые пути совершенствования деятельности ОВД по борьбе с мошенничеством в сфере автокредитования, возможные формы взаимодействия ОВД с кредитными организациями, раскрыты проблемы работы внутренних служб банка по предупреждению преступных действий, в том числе и самих сотрудников кредитных организаций. Проанализировано разграничение мошенничества со смежными составами преступлений и основания привлечения к уголовной ответственности по ним. Все это позволило сделать ряд выводов и предложений, имеющих научное и практическое значение для совершенствования уголовно-правовых и криминологических мер борьбы с мошенничеством в кредитно-банковской сфере, что несомненно скажется на общем состоянии преступности в этой среде.

Систематизируя основные меры предупреждения в кредитно-банковской сфере необходимо определение правильной квалификации преступления, чтобы с уверенностью утверждать, что деяние, связанные с получением кредита и дальнейшем уклонением от погашения кредиторской задолженности предусмотрены именно ст. 159 УК РФ, а не смежными составами преступлений. Так, в случае завладения банковскими кредитами с использованием поддельных документов следует различать, если лицо подделало официальный документ, однако по независящим от него обстоятельствам фактически не воспользовалось этим документом, содеянное следует квалифицировать по части 1 статьи 327 УК РФ, если же будут установлены обстоятельства, свидетельствующие об умысле лица использовать подделанный документ для совершения преступления, предусмотренного частью 3 или частью 4 статьи 159 УК РФ содеянное должно быть квалифицировано в соответствии с частью 1 статьи 30 УК РФ как приготовление к мошенничеству. В том случае, если лицо использовало изготовленный им самим поддельный документ в целях мошенничества, однако по независящим от него обстоятельствам не смогло изъять имущество потерпевшего либо приобрести право на чужое имущество, в нашем случае это отказ в выдаче кредита, содеянное следует квалифицировать как совокупность пре-

ступлений, предусмотренных частью 1 статьи 327 УК РФ, а также частью 3 статьи 30 УК РФ и, в зависимости от обстоятельств конкретного дела, соответствующей частью статьи 159 УК РФ. Дополнительной квалификации не требуется, если документ подделан другим лицом, и он лишь используется мошенником.

Деятельность органов внутренних дел по предупреждению мошенничества в сфере кредитования покупки транспортных средств должна предусматривать прежде всего создание единой автоматизированной базы данных, посредством которой будет в двустороннем порядке производиться обмен информацией между кредитными организациями и правоохранительными органами, содержащей в себе сведения об автомобилях, приобретенных в кредит, о дальнейшей их регистрации и снятии с учета, сведения, содержащие информацию о лицах, ранее отбывавших наказание за преступления, совершенные в кредитно-финансовой сфере, независимо от вида соучастия, лицах, склонных к совершению подобных преступлений, а также систематизированные сведения о всех предоставляемых в кредитные организации подложных документов, оттисков печатей и штампов, как изъятых в ходе предварительного следствия по уголовному делу, так и не обнаруженных в силу определенных обстоятельств, что в дальнейшем поможет исключить заведение нового кредитного досье по повторно предоставленному подложному пакету документов. Данная мера также позволит правоохранительным органам своевременно получать от банков информацию о попытках предоставления заемщиками подложных документов и проводить по данному факту дальнейшую проверку что называется «по горячим следам», нередко могущую давать возможность в изобличении на ранней стадии деятельности преступных групп.

В целом, меры предупреждения мошенничества в сфере банковского кредитования покупки транспортных средств должны состоять в активизации работы правоохранительных органов по целенаправленному взаимодействию с кредитными организациями согласно обозначенным в исследовании направлениям, что позволило бы создать непреодолимый правовой щит на пути кредитных

мошенников. Безусловно, что инициатива должна быть абсолютно взаимной, в противном случае желаемого результата достигнуть будет сложно.

Литература

Нормативная литература:

1. Уголовный Кодекс Российской Федерации. М: Омега-Л, 2010.
2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации. М: Омега-Л, 2010.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. М: Омега-Л, 2010.
4. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации. М: Омега-Л, 2010.
5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. - М.: Эксмо, 2010.
6. Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. От 12.06.2006 г.) //СЗ РФ. - 2002. - № 28.
7. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 02.11.2007 с изм. и доп., вступившими в силу с 01.01.2008)//СЗ РФ,-2003.-№50.
8. Федеральный закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (ред. от 18.07.2005 г.) // СЗ РФ. - 2002. -№43.
9. Федеральный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (ред. от 01.12.2007 г. с изм. и доп., вступившими в силу с 01.01.2008) // СЗ РФ.-2003.-№50.
10. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (Утверждено Центральным Банком Российской Федерации 16 декабря 2003 г. № 242-П) // Вестник Банка России. - 2004. - № *t*.
11. Положение Центрального банка Российской Федерации от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (ред. от 27 июля 2001 г) // Вестник Банка России. - 2001. -№734.
12. Приложение 2 к Положению Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» // Вестник Банка России. - 2004. - № 54.
13. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 29 мая 2003 г. № 05-13-5/1941 «О порядке предоставления кредитными организациями денежных средств» // Бизнес и банки. - 2003. -№36.
14. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2007 г. № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // Бюллетень Верховного Суда РФ. - 2008. - № 2. ~ С. 11.

15. Постановление Пленума Верховного Суда РФ «О некоторых вопросах применения судами законодательства об ответственности за преступления против собственности» от 25.04.1995 г., № 5 (ред. от 27.12. 2002 г.) // Бюллетень Верховного Суда РФ. - 1995. - №7.

16. Определение Судебной Коллегии по уголовным делам Верховного Суда РФ от 26 июля 1999 г. // Бюллетень Верховного Суда РФ. -2001.- №8. ~С. 11.-12.

17. Статистический сборник «Состояние преступности в России за январь-декабрь 2009 г.» М., 2010.

18. Сводный отчет по России за 2000-2005 г.г. Форма 5 / ГИЦ МВД России. М., 2006.

Монографии, учебники, учебные пособия:

1. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации//под. ред. Лебедева В.М. М., 2006.

2. Комментарий к Уголовно-процессуальному кодексу Российской Федерации//под. ред. Лебедева В.М. М., 2007.

3. Уголовное право России. Особенная часть: Учебник /под ред. А. Н. Игнатова, Ю.А. Красикова. М., 2003.

4. Уголовное право. Особенная часть / отв. ред. И.Я. Козаченко, З.А. Незнамова, Г.П. Новоселов. - М., 1997.

5. Уголовное право Российской Федерации. Общая часть / Под ред. Л.В. Иногамовой-Хегай, А.И. Рарога, А.И. Чучаева. М., 2004.

6. Сабитов Р.Л., Сабитова Е.Ю. Квалификация преступлений, совершенных с документами. Челябинск, 2007.

7. Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования. М., 2009.

8. Бойцов А И. Преступления против собственности. СПб., 2002.

9. Бондарь А.В., Старков О.В., Упоров У.В. Мошенничество как вид преступного посягательства против собственности и особенности его проявления в сфере банковской деятельности. Сыктывкар, 2003.

10. Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. М.: АЗЪ, 1993.

11. Аванесов Г.А. Криминология. Прогностика. Управление. Горький: ГВШ МВД СССР, 1975. С. 83.

12. Словарь по уголовному праву /Отв. ред. А.В. Наумов. - М., 1997.

13. Тосунян Т.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. Б.Н. Топорнина. - М., 2003.

14. Пинкевич Т.В. Уголовная ответственность за преступления в сфере экономической деятельности. - Ставрополь, 1999.

15. Российская банковская энциклопедия. - М., 1995.

16. Верш В.П. Преступления в сфере экономики. М., 1999.

17. Волженкин Б.В. Служебные преступления. СПб., 2000.

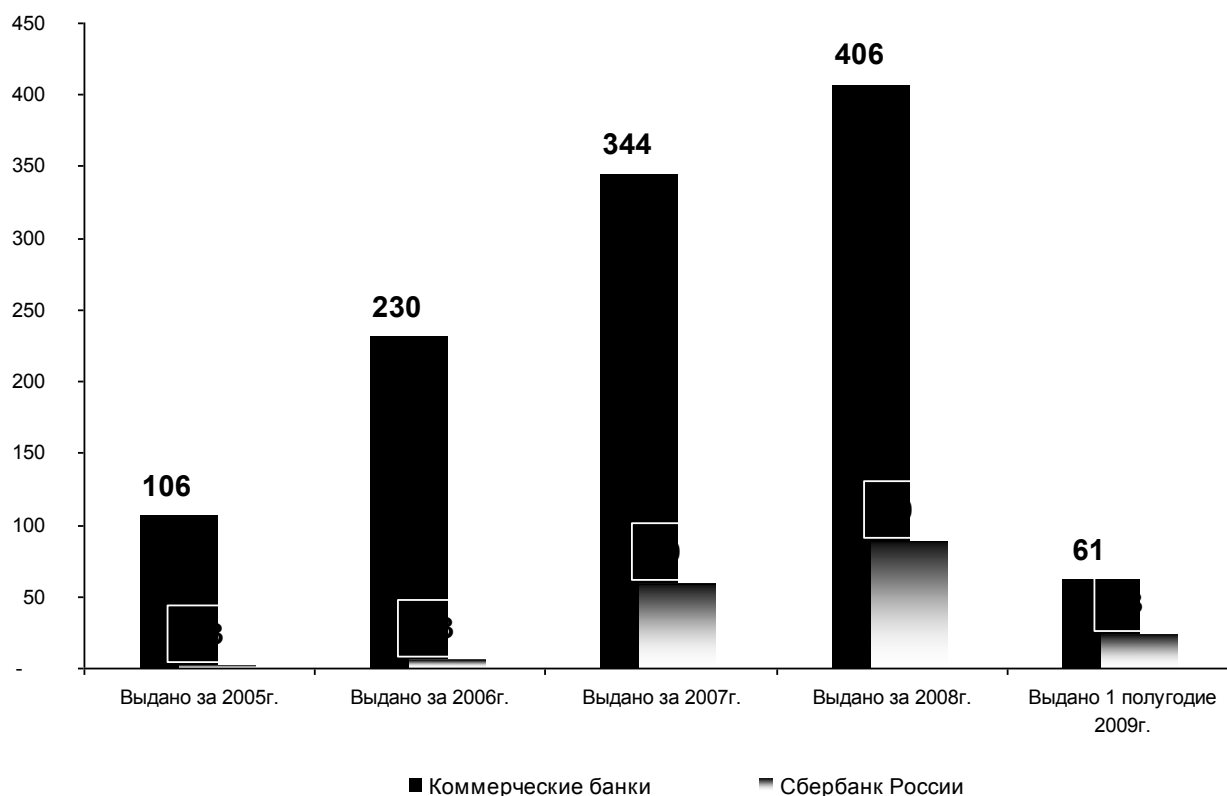
18. Галагуэс Н.Ф., Ларичев В.Д. Преступления в страховании: предотвращение, выявление, расследование. М., 2000.
19. Ларичев В.Д., Спириин Г.М. Коммерческое мошенничество в России: способы совершения, методы защиты. М., 2001.
20. Ларичев В.Д. Теоретические основы предупреждения преступлений в сфере экономики. М., 2010.
21. Кудрявцев В.Н. Причинность в криминологии (О структуре индивидуального преступного поведения). М.: Юридическая литература, 1968.
22. Шавгородский М.Д. Преступность, ее причины и условия в социалистическом обществе // Преступность и ее предупреждение. Л., 1966.
23. Криминология: Учебник/Под ред. Акад. В.Н. Кудрявцева, проф. В.Е. Эминова. М.: Юрист, 1995.
24. Криминология: учебник / Под. ред. Г.А. Аванесов. – 4-е издание, перераб. и доп. – М., 2006.
25. Жалинский А.Э. Социальное предупреждение преступлений в СССР. Львов, 1976.
26. Антонян Ю.М., Еникеев М.И., Эминов В.Б. Психология преступника и расследование преступлений. - М.: Юрист, 1996.
27. Сахаров А.Б. Учение о личности преступника и его значение в профилактической деятельности органов внутренних дел. Лекция. М.: МВШМ МВД СССР, 1984.
28. Борисов И.Н., Иконников Д.Н., Ларичев В.Д. Кредитное мошенничество: противодействие при рассмотрении заявки и в процессе обслуживания кредита. М., 2009.
29. Тихомирова Л.М., Тихомиров М.Ю. Юридическая энциклопедия / Под ред. М.Ю. Тихомирова. М., 1999.
30. Парыгин Б.Д. Социальная психология как наука. Л., 1967.
31. Мельников А.А. Мошенничество и борьба с ним. М., 2002.
32. Судебная практика по уголовным делам / Сост. Г. А. Есаков. М.: Проспект, 2006.
33. Криминология: Словарь-справочник / Сост. Х.-Ю.Кернер; отв. ред. А.И. Долгова. М.: НОРМА, 1998.
34. Коротков А.П., Тимофеев А.В. 900 ответов на вопросы прокурорско-следственных работников по применению УПК РФ. М., 2004.
35. Андрианов Ю.В. Экспертиза транспортных средств при ОСАГО. М., 2008.
36. Миркин Я.М., Зубков И.В., Росляк Ю.В., Сизов Ю.С., Лебедева З.А., Ширяев В.П., Тормозова Т.В. Правонарушения на финансовом рынке: Справочник для сотрудников правоохранительных органов / Под общ. ред. Полтавченко Г.С.. - М., 2007.

Приложение

Таблица № 1. Тенденции роста рынка автокредитования за период с 2002 г. до 2007 г.

Отчетный период	Объем продаж автомобилей в кредит	Суммарная емкость рынка автокредитования
2002 г.	70 тысяч автомобилей	650 млн. USD
2003 г.	170 тысяч автомобилей	1 млрд. 650 млн. USD
2004 г.	350 тысяч автомобилей	3 млрд. 600 млн. USD
2005 г.	500 тысяч автомобилей	5,5 млрд. USD
2006 г.	750 тысяч автомобилей	9 млрд. USD
2007 г.	1, 15 млн. автомобилей	16 млрд. USD

Таблица № 2 Доля автокредитов, выданных Сбербанком России в общей структуре коммерческих организаций



Оглавление

Введение.....	3
§1. Общая характеристика мошенничества, совершаемого в сфере кредитования покупки транспортных средств	7
§2. Основные факторы, детерминирующие мошенничество в сфере кредитования покупки транспортных средств.....	22
§ 3. Криминологическая характеристика личности преступников, совершающих мошенничество, связанное с получением кредита на покупку транспортного средства.....	34
§ 4. Общесоциальные и специально-криминологические меры предупреждения мошенничества, совершаемого в сфере кредитования покупки транспортных средств.....	43
Заключение.....	61
Литература.....	64
Приложение.....	68

Олег Игоревич Ганченко
(Краснодарский университет МВД России)

**Предупреждение мошенничества в сфере
кредитования покупки транспортных средств**

Учебное пособие

Подписано в печать 03.10.2011

Формат 60 x 90 ¹/₁₆

Бумага офсетная

Печ. л. – 4,25

Тираж 1252 экз.

Заказ №

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК