

УДК/UDC 343.98

Мошенничество в сфере кредитования: криминалистическая характеристика

Харалампиди Харалампий Константинович

студент юридического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: Promariya97@yandex.ru

Аннотация

На сегодняшний день мошенничество является собой наиболее опасный вид преступного деяния, который, согласно статистическим данным, получил достаточно широкое распространение. Дискуссия о понятийном аппарате и элементарной структуре криминалистической характеристики преступлений не прекращается уже на протяжении длительного времени и актуальна на современном этапе. В рамках данной научной работы рассматриваются и анализируются положения современной криминалистической характеристики мошенничества в области кредитования. Посредством изучения совокупности мнений ученых-криминалистов относительно данной темы автором выявлены и сформулированы проблемные вопросы.

Ключевые слова: криминалистическая характеристика, мошенничество, сфера кредитования, кредит, банк, расследование преступлений.

Credit fraud: a forensic characteristic

Kharalampidi Kharalampiy Konstantinovich

student of the Faculty of Law

Kuban State Agrarian University

Krasnodar, Russia

e-mail: Promariya97@yandex.ru

Abstract

Today, fraud is the most dangerous type of criminal act, which, according to statistics, has become quite widespread. The discussion about the conceptual apparatus

and the elementary structure of the criminalistic characteristics of crimes has not stopped for a long time and is relevant at the present stage. Within the framework of this scientific work, the provisions of the modern forensic characteristics of credit fraud are examined and analyzed. By studying the totality of the opinions of forensic scientists on this topic, the author identified and formulated problematic issues.

Key words: forensic characteristics, fraud, lending, credit, bank, crime investigation.

Сегодня мошенничество в сфере кредитования - это достаточно распространенное уголовно наказуемое деяние, общественная опасность которого велика и состоит в колоссальном материальном ущербе. Согласно статистическим данным, представленным на официальном сайте Министерства внутренних дел Российской Федерации, в среднем на территории России каждые три минуты происходит регистрация преступлений, сопряженных с мошенничеством.

Так, данные о состоянии преступности в России за январь–сентябрь 2020 г. указывают на то, что количество совершенного мошенничества по сравнению с прошлыми годами возросло на 16,1% [1]. Представленная тема является актуальной, поскольку именно на базе совокупности сведений, касающихся криминалистической характеристики того или иного преступления, можно планировать и осуществлять деятельность по его расследованию.

Под криминалистической характеристикой в общем представлении понимают систему объективных сведений, закономерно связанных между собой и имеющих криминалистическую ценность, а также непосредственно касающихся типичных элементов определенных категорий преступлений и условий их реализации.

Для исследования криминалистической характеристики преступления, обозначенного ст. 159.1 УК РФ [2], необходимо изучить ее состав. Следует отметить, что данное преступление относится к специальным видам мошенничества и реализуется именно в области кредитования. Преступное деяние осуществляется путем предоставления кредито-

ру ложной или же недостоверной информации о себе, однако бывают и аферы в отношении заемщиков.

Способы мошенничества в области кредитования имеют свои особенности:

- совершение действий, предполагающих аферу в области кредитования, невозможно без предварительной подготовки;
- преступное деяние зачастую маскируется под законное кредитование, что усложняет обнаружение противоправных действий.

На сегодняшний день на практике встречаются различные виды мошеннических действий в сфере кредитования, однако к самому распространенному относится выдача займов через Интернет. Популярность обозначенного способа заключается в отсутствии необходимости предоставления оригинала паспорта и иных документов, что максимально упрощает задачу для лиц, преследующих цель незаконного обогащения.

В содержание элементного состава криминалистической характеристики можно включить следующее:

- способ совершения преступного деяния [3];
- способ сокрытия;
- предмет преступного посягательства [4];
- сведения о личности преступника [5];
- обстановку совершения преступного деяния;
- обстоятельства, способствовавшие совершению преступного деяния [6];
- механизм слеодообразования.

Так, для успешного расследования, раскрытия и в некоторых случаях предупреждения мошенничества в области кредитования необходимо установление таких элементов криминалистической характеристики, как время совершения и обстановка правонарушения.

Место реализации действий, предполагающих аферу, часто зависит от условий и вида предоставляемого займа. Например, в случае осуществления кредитования в безналичной форме местом совершения

мошенничества выступит помещение, в котором были предоставлены в пользование те или иные товары. Если же кредитование производится в наличной форме, то местом совершения мошенничества выступит само кредитное учреждение.

Важно отметить, что местом совершения действий, предполагающих аферу, могут выступить как учреждения, выдающие документы поддельного характера, так и места, где непосредственным образом происходили действия по передаче денежных средств, а также сокрытие и подготовке преступных деяний.

Временем совершения преступлений, связанных с мошенническими операциями в области кредитования, являются часы работы кредитной организации, в которой было совершено деяние. Установление точного времени совершения мошенничества представляется довольно легкой задачей при расследовании, т. к. зачастую кредитные организации оснащены камерами наблюдения.

Способ совершения указанных преступных деяний представляет собой систему противоправных и взаимосвязанных действий или бездействий преступного лица, направленных на преследование цели незаконного обогащения путем злоупотребления доверием.

Механизм слепообразования - это элемент криминалистической характеристики какого-либо преступления, в т. ч. и мошенничества в сфере кредитования. Правильно определенные и изъятые следы, имеющие криминалистическую ценность, наравне с прочими доказательствами образуют доказательственную базу. При раскрытии и расследовании мошенничества в сфере кредитования могут возникнуть как материальные следы (фальсификация документов), так и идеальные следы (показания свидетелей о внешности преступника, времени совершения преступного деяния и т. д.).

Большая часть рассматриваемого вида преступлений реализуется чаще всего неочевидными способами, которые довольно сложно выявить, особенно на этапе проверки сообщений о правонарушении. Это, на наш

взгляд, обусловлено отсутствием необходимого объема знаний относительно мошенничества в области кредитования.

Хотелось бы также привести мнение М. Н. Богданова [7] по данному вопросу. В содержание элементного состава криминалистической характеристики рассматриваемых преступных деяний он включает систему данных:

- о потребительском кредитовании;
- об уголовно-правовой сущности мошенничества в целом;
- о типичной первичной информации, способах совершения, личностных особенностях мошенников и о стороне, пострадавшей в результате правонарушения;
- о мотивах преступного деяния;
- об обстоятельствах, подлежащих доказыванию.

С нашей точки зрения, преступления в области экономики отличаются разнообразием, изощренностью, высокоинтеллектуальным характером и, самое важное, быстрой адаптацией к реалиям сегодняшнего дня. Именно поэтому дискуссия о понятийном аппарате и элементарной структуре криминалистической характеристики мошенничества в области кредитования актуальна на современном этапе.

Подводя итог, следует сказать, что дальнейший анализ наиболее значимых элементов криминалистической характеристики мошенничества в сфере кредитования:

- 1) будет иметь большое значение в практике расследования;
- 2) повысит уровень квалификации следователей и других работников правоохранительных органов;
- 3) будет способствовать процессу выявления новых проблемных вопросов;
- 4) будет содействовать разработке предложений по устранению законодательных «лазеек», которыми пользуются преступники.

Список литературы

1. Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации за январь–сентябрь 2020 года // МВД РФ. URL: <https://xn-b1aew.xn-p1ai/reports/item/21551069> (дата обращения: 06.11.2020).
2. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.
3. Козлов В. А. Борьба с преступностью в сфере экономики. М., 2005. 194 с.
4. Пирцхалава К. А. Выявление и первоначальный этап расследования уклонений от уплаты налогов или страховых взносов в государственные внебюджетные фонды: автореф. дисс. ... канд. юрид. наук. М., 1999. 24 с.
5. Тришкина Е. А. Методика расследования преступлений в сфере налогообложения: дисс. ... канд. юрид. наук. Волгоград, 1999. 194 с.
6. Трунцевский Ю. В. Криминалистическая и иные виды характеристик налоговых преступлений. М., 2005. 95 с.
7. Богданов М. Н. Расследование мошенничества в сфере потребительского кредитования: автореф. дисс. ... канд. юрид. наук. Псков, 2010. 30 с.

References

1. Brief description of the state of crime in the Russian Federation for January–September 2020 // Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation. URL: <https://xn-b1aew.xn-p1ai/reports/item/21551069> (access date: November 06, 2020).
2. The Criminal Code of the Russian Federation: Federal Law of 13.06.1996 No. 63-FZ // Collection of the Legislation of the Russian Federation. 1996. No 25. Art. 2954.
3. Kozlov V. A. The fight against crime in the economic sphere. - M., 2005. 194 p.
4. Pirtskhalava K. A, Revealing and the initial stage of investigation of tax evasion or insurance contributions to state non-budgetary funds: author. dis. Cand. jurid. sciences. - M., 1999. 24 p.
5. Trishkina E. A, Methods of investigating crimes in the sphere of taxation: dis. Cand. jurid. sciences. - Volgograd, 1999. 194 p.
6. Truntsevsky Yu. V. Criminalistic and other types of characteristics of tax crimes. - M., 2005. 95 p.
7. Bogdanov M. N, Investigation of fraud in the field of consumer lending: author. dis. Candidate of Legal Sciences. - Pskov, 2010. 30 p.