УДК 343.4+355.02

DOI: 10.18384/2310-6794-2017-3-91-98

КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАИБОЛЕЕ РАСПРОСТРАНЕННЫХ СПОСОБОВ СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

Гладких В.И.*Государственный университет управления**109542, г. Москва, Рязанский пр., д. 99, Российская Федерация*

Аннотация. В статье затронуты отдельные аспекты криминологической характеристики преступлений, совершаемых в сфере кредитования, раскрыт механизм совершения наиболее распространённых из них, приведены конкретные примеры из правоприменительной практики. Автором на основе анализа последней выявлено, что особенностью этих преступлений является то, что незаконные действия совершаются либо при распределении кредитов исполнительными органами территорий, ведомств, подразделениями фондов, либо при получении и использовании, освоении льготных кредитов исполнителями программ. Особый интерес кредитно-финансовая сфера представляет для организованной преступности.

Ключевые слова: кредитование, преступления в сфере кредитования, мошенничество в сфере кредитования, незаконное получение кредита, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

THE CRIMINOLOGICAL CHARACTERISTICS OF THE MOST COMMON LOAN FRAUDS

V. Gladkikh*State University of Management**99, Ryazansky pr., Moscow, 109542, Russian Federation*

Abstract. The article touches upon certain aspects of the criminological characteristics of mortgage frauds, disclosing the mechanisms of the most common of them, and providing examples from law enforcement practice. On the basis of the analysis of law enforcement practice the author revealed the peculiarity of this crime that consists in committing offences either during the distribution of loans by executive bodies, departments and fund units, or while obtaining and using soft loans by the executors of the programs. The credit and finance sphere is of special interest for organized crime.

Key words: crediting, crimes in the sphere of crediting, loan fraud, illegal obtaining of credit, debt evasion.

Современная криминология как наука, изучающая преступность как социально-правовое явление, в качестве основных своих целей определяет, с одной

стороны, чёткое описание параметров конкретного криминального явления, а с другой – разработку и принятие необходимой системы мер по коррекции исследуемого явления в выгодном для общества направлении. Однако борьба с преступными проявлениями зачастую обходится дороже пресекаемой преступности. В этих целях основные усилия общества должны быть направлены как на детальное исследование генезиса конкретных преступных посягательств, так и на изучение механизма их продуцирования, самопроизводства. Только при комплексном подходе к их анализу (не только внешних проявлений, но и внутренних механизмов) становится возможным разработка наиболее действенных путей интенсификации корректирующего воздействия на определённые виды и формы отклоняющегося поведения [5, с. 40, 41].

Криминологический анализ преступлений, посягающих на интересы кредиторов, невозможен без определения понимания исследуемой преступности, установления основных составов преступлений, в которых она выражается, и характера её проявлений.

В науках уголовного права и криминологии до сих пор нет единства в понимании того, что же является преступлением, посягающим на интересы кредиторов.

По мнению И.А. Клепицкого, к кредитным преступлениям следует отнести такие общественно опасные деяния, непосредственным объектом которых являются кредитные отношения, т. е. основанные на доверии отношения в сфере народного хозяйства, в которых одна сторона соглашается

ждать исполнения обязательства другой стороной [3].

Наиболее распространённой точкой зрения является та, в соответствии с которой используемые в научном обороте понятия «преступления против интересов кредиторов», «кредитная преступность» («кредитные преступления»), «преступность в кредитной сфере», «преступность в кредитно-финансовой сфере» являются, по сути, понятиями синонимическими.

Анализ современного уголовного законодательства позволяет сделать вывод, что под преступностью, посягающей на интересы кредиторов, следует понимать целостную совокупность общественно опасных уголовно наказуемых деяний и лиц, их совершивших, направленных на общественные отношения в сфере уголовно-правовой охраны интересов вкладчиков и владельцев кредитных организаций, а также на установленный государством порядок функционирования института кредитования. В число же кредитных преступлений дополнительно следует включать и общественно опасные деяния, посягающие на интересы заёмщиков, а также третьих лиц. Следовательно, под преступностью в кредитной сфере понимается совокупность общественно опасных деяний и лиц, их совершивших, прямо или опосредованно посягающих на кредитные ресурсы, официальный порядок их обращения.

Для успешной уголовно-правовой защиты данной сферы необходимо определить круг тех уголовно-правовых норм, которые могут быть применены за совершение кредитных преступлений. В действующем Уголов-

ном кодексе составы преступления, предусматривающие уголовную ответственность за посягательство на законные интересы кредиторов, можно разделить на:

1) полностью специализированные на защите сферы кредитования (ст. 176 (незаконное получение кредита), 177 (злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности) УК РФ);

2) специализированные на различных видах мошенничества в банковской сфере (ст. 159 УК РФ);

3) охватывающие конкретные случаи мошенничества в банковской сфере (ст. 159.1 – мошенничество в сфере кредитования) [8].

Некоторые учёные к преступлениям в сфере кредитования относят также уголовно наказуемые случаи посягательств на общественные отношения в сфере банкротства: ст. 195 УК РФ – неправомерные действия при банкротстве, ст. 196 УК РФ – преднамеренное банкротство и ст. 197 УК РФ – фиктивное банкротство [4; 8].

Остановимся лишь на тех деяниях, которые, по нашему мнению, в наибольшей степени можно отнести к преступлениям в сфере кредитных отношений.

Раскрывая некоторые особенности механизма совершения преступлений в сфере кредитования, необходимо учитывать следующие особенности существующей статистической информации.

1. В связи с введением с 1 января 1997 г. Уголовного кодекса РФ, существенно изменившего структуру общественно опасных деяний в кредитной сфере, при анализе количественных показателей преступности целесо-

образно использовать статистические данные, начиная с 1997 г.

2. Исследуемые преступления относятся к категории высоколатентных, т. е. незарегистрированная их часть многократно превышает зарегистрированную. Результаты проведённого нами опроса экспертов позволяют сделать вывод, что число латентных преступлений в кредитной сфере оценивалось ими как более чем в 300–400 раз превосходящее число зарегистрированных преступлений. Данные результаты совпадают с результатами исследований, проведённых другими учёными.

Всего же ежегодно в Российской Федерации регистрируется порядка 300–400 случаев незаконного получения кредита, около 120–150 – злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности и примерно столько же – мошенничества в сфере кредитования.

Анализ уголовной статистики, материалов изданий Центрального банка РФ и других кредитных организаций, а также изучение практики деятельности подразделений по борьбе с экономическими и налоговыми преступлениями показывает, что в кредитной системе изменились структура и виды совершаемых преступлений, что обосновывается особенностями кредитной банковской деятельности, модернизацией банковской системы.

В банковской деятельности кредитные риски являются одним из основных. Возможность минимизации кредитного риска зависит как от кредитной политики конкретного банка, так и от кредитной политики государства.

Однако определенные риски в процессе банковского кредитования при-

нимают на себя не только банки, но и заёмщики, рискующие не получить планируемую прибыль, соответственно, могущие лишиться возможности своевременно вернуть кредит и процентную ставку за пользование им.

Следует заметить, что, осуществляя кредитные операции, коммерческие банки выступают в роли коммерческих посредников на финансовом рынке в силу того, что они предоставляют в кредит заёмщикам привлечённые денежные средства, т. е. средства вкладчиков – физических лиц, свободные денежные средства, находящиеся на счетах юридических лиц, собственные средства банков, а также платные ресурсы, привлечённые на межбанковском рынке.

Анализ структуры банковского кредитования позволяет сделать вывод, что оно состоит из двух основных этапов. Первый – привлечение денежных средств (пассивные операции банков), второй – их размещение (активные операции банков).

Следует отметить, что криминальная опасность в данной сфере существует как на этапе привлечения денежных средств (в отношении лиц, размещающих свои денежные средства в коммерческих банках), так и на этапе их размещения (преступления, совершаемые заёмщиками по отношению к банкам как на стадии получения кредитов, так и на стадии их возврата).

В настоящий период можно выделить следующие виды и формы преступности против интересов кредиторов.

1. Одним из самых распространённых преступлений, совершаемых в банковской сфере, является банковское мошенничество. Это преступление совершается в процессе привлече-

ния денежных средств физических и юридических лиц, которые размещаются от их имени и за их счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц.

Мошенничество в сфере кредитования заключается в хищении денежных средств кредитной организации, совершаемое путём предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений. Это деяние завуалировано под правомерное получение кредита с заведомо обдуманной целью – кредит не возвращать, а полученные средства присвоить.

Мошенничество в сфере кредитования (ст. 159.1 УК РФ) является более опасным преступлением, чем преступление, предусмотренное ст. 176 УК РФ – незаконное получение кредита, по своим объективным (наличие реального ущерба) и субъективным (наличие прямого умысла и корыстной цели) признакам [8].

В результате анализа практики борьбы с исследуемой преступностью можно выделить следующие основные формы мошенничества:

1) Распространено получение кредитов физическими лицами при предоставлении заведомо ложных документов, удостоверяющих личность, подтверждающих наличие дохода с места работы, или документов, подтверждающих право собственности на недвижимое имущество. Физическое лицо подделывает указанные документы. При этом факт мошенничества зачастую не только недоказуем, но и неочевиден, поскольку, получив кредит или льготные условия кредитования,

гражданин вполне может вернуть его в будущем [2, с. 32].

2) Получение кредита через подставное лицо, как правило, злоупотребляющее спиртными напитками, без постоянного источника дохода, имеющего паспорт с отметкой о постоянной регистрации. Таким лицам организаторами преступления представляются поддельные справки о наличии соответствующих доходов [7, с. 56].

3) Получение кредита путём использования чужих паспортов. Для этой цели используются потерянные, похищенные и полученные под обманом предложением паспорта.

4) Кредит может быть получен настоящим владельцем паспорта, который впоследствии отказывается от факта получения кредита якобы по причине того, что паспорт был похищен и с его помощью кредит был получен другим лицом.

Нередко банковское мошенничество совершается в совокупности с другими преступлениями, такими, например, как незаконная банковская деятельность (ст. 172 УК РФ), незаконное получение кредита (ст. 176 УК РФ), злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177 УК РФ), преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ), фиктивное банкротство (ст. 97 УК РФ) и т. д. [8].

2. Задержка или невозвращение полученных кредитов могут быть связаны с преднамеренным банкротством, совершаемым путём умышленного доведения до банкротства предприятий с целью последующего акционирования и приобретения за бесценок контрольного пакета акций, а также уклонения от уплаты кредитных обя-

зательств. Однако за период действия современного Уголовного кодекса за совершение преступлений, связанных с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, к уголовной ответственности привлечлось считанное число лиц. В качестве примера можно привести обвинительный приговор в отношении бывшего председателя правления АКБ «Внешагробанк» (ОАО) Б., вынесенный Таганским районным судом г. Москвы в декабре 2007 г. [6]. Между тем банкротство в целом является чрезвычайно криминализированной сферой, а банкротство кредитных организаций практически всегда сопряжено с преступлениями. Предпосылкой для подобных преступных деяний является п. 6 ст. 64 ГК РФ, определяющий, что требования кредиторов, неудовлетворённые из-за недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица, считаются погашенными.

3. Получение кредитов и льготных условий кредитования с помощью фиктивных документов, например, характеризующих хозяйственное положение заёмщика. Финансовое состояние заёмщика определяется как система данных о наличии, формировании, использовании и размещении денежных средств юридическими и физическими лицами.

4. Незаконное получение государственного целевого кредита, выдаваемого от имени государства Центральным банком РФ для осуществления конкретных целевых программ и подлежащего возврату с процентами в виде денежных средств или вещей, определенных родовыми признаками, в частности с представлением различных льгот.

Как показывает анализ правоприменительной практики, специфической особенностью данного преступления является то, что незаконные действия совершаются либо при распределении кредитов исполнительными органами территорий, ведомств, подразделениями фондов; либо при получении и использовании, освоении льготных кредитов исполнителями программ.

5. Получение кредитов под фиктивное залоговое имущество либо неполноценное или уже заложенное, а иногда и не принадлежащее получателю кредита. Мошенник предоставляет подложные документы, свидетельствующие о намерении вернуть кредит банку. Осуществляются фальсификация сведений об имуществе или иных материальных ценностях, представленных в качестве залога, фальсификация баланса с целью улучшения показателей финансового положения предприятия [2, с. 15–17].

6. Создание лжефирм, чаще всего на подставных лиц, исключительно с целью получения кредита и присвоения его или сообщение неверных сведений о руководителях, учредителях организации. Получение кредитов проводится лжепредприятиями, предварительно осуществившими подготовительные мероприятия, связанные, например, с арендой помещения, покупкой незначительного количества товаров и заключения соответствующего договора об участии в коммерче-

ском кредитовании с банком. В свою очередь, банку представляются данные о якобы заключённых кредитных договорах. Время действия предприятия определяется временем перечисления денег на счёт фирмы и сроком платежа в счёт погашения кредита.

7. Кредитование коммерческих организаций, соучредителями которых выступают лица, выполняющие управленческие функции в банках и иных кредитных организациях с преобладающей долей государства в уставном капитале, с целью создания условий для последующего присвоения имущества, переданного в качестве кредита. Соккрытие коммерческой деятельности с целью несвоевременного погашения кредиторской задолженности по товарным кредитам.

8. Соккрытие имущества, подлежащего отчуждению в пользу кредитора.

Особый интерес кредитно-финансовая сфера представляет для организованной преступности, что проявляется в:

1. получении крупных государственных и муниципальных кредитов за взятки (откаты);
2. транснациональной перекачке кредитных ресурсов государства;
3. отмывании денежных средств, полученных незаконным путём;
4. различных формах мошенничества, связанных с использованием поддельных финансовых документов [1, с. 23].

ЛИТЕРАТУРА

1. Ванцев В.А. Борьба с кредитными преступлениями (криминологические и уголовно-правовые проблемы): автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2001. 46 с.
2. Ильин И.В. Криминологическая характеристика экономического мошенничества, совершаемого в банковской сфере // Банковское право. 2006. № 5. С. 15–17.

3. Клепицкий И.А. Преступления в сфере кредитных отношений (лекция) [Электронный ресурс] // Лекции, доклады, уроки, справочники: [сайт]. URL: <http://do.gendocs.ru/docs/index-260866.html> (дата обращения: 10.09.2017).
4. Клепицкий И.А. Система хозяйственных преступлений. М.: Статут, 2005. 572 с.
5. Криминология: учебник / под общ. ред. В.И. Гладких. М.: ЮСТИЦИЯ, 2017. 422 с.
6. Мереминская Е. «К ответственности за банкротство банка почти никто не привлекался»: интервью с Валерием Мирошниковым, заместителем генерального директора Агентства по страхованию вкладов // Газета.ru. URL: http://www.gazeta.ru/2006/05/31/oa_201780.shtml (дата обращения: 10.09.2017).
7. Никитина И.А. Мошенничество в кредитной сфере // Юрист. 2008. № 5. С. 49–50.
8. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.08.2017) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справочная правовая система [сайт]. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699 (дата обращения: 10.09.2017).

REFERENCES

1. Vantsev V.A. *Bor'ba s kreditnymi prestupleniyami (kriminologicheskiye i ugovolno-pravovyye problemy): avtoref. dis. ... kand. yurid. nauk* [Combating Credit Crimes (Criminological and Criminal Legal Problems): Abstract of PhD Thesis in Law]. Moscow, 2001. 46 p.
2. Il'in I.V. [Criminological Characteristics of Bank Frauds] In: *Bankovskoe pravo* [Banking Law], 2006, no. 5, pp. 15–17.
3. Klepitskii I.A. [Crimes in the Sphere of Credit Relations (lecture)]. In: *Lektsii, doklady, uroki, spravochniki* [Lectures, Presentations, Lessons, Reference Books]. Available at: <http://do.gendocs.ru/docs/index-260866.html> (accessed: 10.09.2017).
4. Klepitskii I.A. *Sistema khozyaystvennykh prestupleniy*. [The System of White Collar Crimes]. Moscow, Statut Publ., 2005. 572 p.
5. Gladkikh V.I., ed. *Kriminologiya* [Criminology]. Moscow, YUSTITSIYA Publ., 2017. 422 p.
6. Mereminskaya E. ["No One is Sued for Bank Bankruptcy": interview with Valeriy Miroshnikov, Deputy General Director of Agency on Insurance of Contributions]. In: *Gazeta.ru*. Available at: http://www.gazeta.ru/2006/05/31/oa_201780.shtml (accessed: 10.09.2017).
7. Nikitina I.A. [Loan Fraud]. In: *Yurist* [Lawyer], 2008, no. 5, pp. 49–50.
8. [Criminal Code of the Russian Federation dated 13.06.1996 no. 63-FZ (as amended on 29.07.2017) (Rev. and EXT., joined. in force 26.08.2017). In: *Konsul'tantPlyus: Spravochnaya pravovaya sistema* [ConsultantPlus: Reference Legal System]. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699 (accessed: 10.09.2017).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Гладких Виктор Иванович – доктор юридических наук, профессор, заслуженный юрист Российской Федерации, заслуженный деятель науки и образования Российской академии естественных наук, член Российской академии юридических наук, академик Российской академии естествознания, эксперт РАН, консультант Федерального Собрания Российской Федерации;
e-mail: gladkich04@mail.ru

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Viktor I. Gladkih – Doctor of Law, professor, Honored Lawyer of the Russian Federation, Honored Worker of Science and Education RANS, Member of the Russian Academy of Legal Sciences, Academician of the Russian Academy of Natural Sciences, Expert of the Russian Academy of Sciences, Consultant of the Federal Assembly of the Russian Federation;

e-mail: gladkich04@mail.ru

ПРАВИЛЬНАЯ ССЫЛКА НА СТАТЬЮ

Гладких В.И. Криминологическая характеристика наиболее распространённых способов совершения преступлений в сфере кредитования // Вестник Московского государственного областного университета. Серия: Юриспруденция. 2017. № 3. С. 91-98

DOI: 10.18384/2310-6794-2017-3-91-98

FOR CITATION

Gladkih V.I. The Criminological Characteristics of the Most Common Loan Frauds. In: *Bulletin of Moscow Region State University. Series: Jurisprudence*, 2017, no. 3, pp. 91-98

DOI: 10.18384/2310-6794-2017-3-91-98