

УДК 339.5:339.187.62;343.721

DOI: 10.18384/2310-6794-2015-4-99-102

Надысева Эльвира Ханифовна*Московский государственный областной университет***СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА
В СФЕРЕ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Аннотация. Представленная публикация посвящена анализу современного подхода к пониманию способа совершения преступления в сфере лизинга. В настоящей статье предложена авторская классификация способов мошенничества в сфере лизинга в зависимости от лизинговых рисков. В работе описываются некоторые наиболее распространённые способы мошенничества в сфере лизинговых операций с приведением примеров. В заключение автор делает вывод о значении знаний о способах анализируемого в данной статье преступления для методики расследования мошенничества в сфере лизинга.

Ключевые слова: лизинг, лизинговая компания, лизингодатель, классификация, способ мошенничества.

E. Nadyseva*Moscow State Regional University***THE WAYS OF COMMITTING FRAUDS IN LEASING OPERATIONS**

Abstract. The article is devoted to the analysis of modern approach to understanding the ways of committing crimes in the sphere of leasing. In this article the author proposes a classification of frauds in leasing depending on leasing risks. This study describes some of the most common ways of fraud in the sphere of leasing operations with examples. A conclusion is made that the awareness of the ways of committing the studied type of crime is highly important for elaborating the methods of fighting frauds in leasing operations.

Key words: leasing, leasing company, lessor, classification, ways of committing frauds.

В российских организациях предпосылкой преодоления экономического кризиса является обновление производственной техники и оборудования.

На данном этапе по банковским кредитам действуют повышенные процентные ставки, и поэтому хорошей альтернативой банковскому кредитованию является лизинг, имеющий преимущества в виде ускоренной амортизации и льготного налогообложения.

К основным нормативно-правовым актам, которые составляют правовую основу регулирования в РФ лизинговых отношений, относятся Конвенция УНИ-ДРУА о международном финансовом лизинге (Оттава, 1988 г.) [2], гл. 34 ГК РФ [1] и ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» [5].

Однако в настоящее время, даже со всеми поправками и изменениями, закон

не совершенен, и поэтому мошенники обманывают государство, лизинговые компании и поставщиков.

Так, мошенники в основном рассматривают лизинговые компании как объект своих посягательств, вступая в преступный сговор на хищение денежных средств лизинговых компаний. В частности, предмет лизинга не соответствует его реальным или заявленным характеристикам. Например, при заключении договора лизинга умалчивают о том, что лизинговое оборудование не находилось в собственности, либо оно является предметом залога по кредитным договорам, которые были заключены ранее. Либо продавец продаёт несуществующее оборудование, лизингополучатель берёт его в лизинг и не осуществляет лизинговые платежи. А когда дело доходит до арбитражного суда, компании объявляют себя банкротами.

Согласно УК РФ [4], мошенничество представляет собой преступное деяние, которое направлено против собственности и позиционируется как хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём злоупотребления доверием или обмана.

Если рассматривать способ мошенничества, то в криминалистическом смысле он определяется как система действий по подготовке, совершению и сокрытию хищения чужого имущества или приобретения права на чужое имущество путём злоупотребления доверием или обмана, обусловленных личными качествами мошенника, условиями внешней среды, личными качествами обладателя прав на имущество, или собственника имущества, и оставляющих характерные следы.

При совершении мошенничества в сфере лизинга, в отличие от иных разновидностей этого преступления, способ преступления в основном включает в себя всю систему взаимосвязанных действий по подготовке, осуществлению и сокрытию преступления. Поэтому наиболее важным и наиболее сложным для описания элементом криминалистической характеристики мошенничества в сфере лизинга является способ совершения преступления. Это связано с многообразием действий преступников по обману и злоупотреблению доверием лизинговых компаний, государственных органов, поставщиков, а также со сложностью классификации способов мошенничества в данной сфере. Способы мошенничества в сфере лизинговых операций различны, и они постоянно меняются; с каждым днём разрабатываются новые схемы мошенничества. Вот некоторые из них:

1) предоставление лизингодателю на этапе заявки недостоверных финансовых сведений, например, заведомо исправленных, подложных, либо ложных документов, ложной информации об учредителях предприятия, в лизинговую компанию для того, чтобы получить положительное решение по финансированию. Так, мошенники уже на стадии сбора документов предоставляют на предприятие лизингополучателя ложные документы, составленные так, чтобы удовлетворять юридическим и финансовым требованиям лизинговой компании – балансы, отчёты о прибылях и убытках и юридические документы;

2) сговор недобросовестного менеджера с лизингополучателем. При сговоре со специалистом, ведущим

сделку, проводится лизинговая сделка с заведомо неплатёжеспособной компанией, что лизинговую компанию приводит к убытку;

3) недобросовестность поставщика предмета лизинга, которая заключается в том, что лизингополучатель указывает подставного продавца предмета лизинга, и после того, как лизинговая компания переводит деньги на счёт продавца, продавец сразу исчезает;

4) сговор лизингополучателя с поставщиком предмета лизинга по завышению стоимости имущества. Так, лизингополучатель в сговоре с поставщиком приобретает имущество, оборудование по заведомо высокой стоимости. Лизингополучатель, не производя лизинговые платежи, возвращает имущество, оборудование лизингодателю и получает разницу, которая была заложена в стоимость имущества, оборудования, оплаченно-го лизинговой компанией;

5) завоевание лизингополучателем деловой репутации лизинговой компании. Этот способ мошенничества ещё называют «принципом троянского коня», когда лизингополучатель создаёт для себя положительную репутацию: у него положительная кредитная история и платёжная дисциплина; и лизинговая компания, уверенная в порядочности лизингополучателя, увеличивает лимит и приобретает для лизингополучателя новое имущество. В свою очередь, лизингополучатель сначала в срок платит по нескольким лизинговым платежам, потом скрывается вместе с имуществом;

6) имитация хищения – кража, грабёж или разбой (чаще всего – автотранспорт). В основном, это один из специфических рисков лизинговой

компании, который связан с возможным исчезновением предмета лизинга после заключения сделки и передачи предмета лизинга лизингополучателю. Такое исчезновение в основном происходит, когда лизингополучателю нечем расплачиваться за технику или оборудование.

Однако это не исчерпывающий перечень способов мошенничества в сфере лизинга, так как в большинстве случаев все вышеперечисленные способы совершаются комбинированно. В частности, менеджеры акционерного общества и генеральный директор лизинговой компании с целью хищения денежных средств вступают в преступный сговор с третьими лицами, поручая им подбор подходящих лиц на роли номинальных директоров фирм, нуждающихся якобы в приобретении оборудования. Впоследствии генеральный директор лизинговой компании, используя своё служебное положение, высылает в головное предприятие акционерного общества заведомо ложные сведения, характеризуя данные фирмы как надёжных партнёров. После заключения договоров финансовой аренды (договоров лизинга) на счета подставных фирм перечисляются денежные средства. Но реально никакого оборудования не закупалось, и денежные средства впоследствии обналичиваются и похищаются.

В том числе, на сегодняшний день распространено мошенничество и в рамках выполнения бюджетного законодательства о предоставлении лизинговых субсидий субъектам среднего и малого предпринимательства, чем наносится значительный ущерб бюджету РФ и субъекту РФ.

В частности, региональное Министерство экономики при выполнении

программы «Развитие малого и среднего предпринимательства Омской области 2009–2013 года» [3] выделяет денежные средства фирме ООО «Сибпроттрейд» для возмещения платежей по договорам лизингового оборудования. По документам, представленным фирмой, получатель госсубсидии закупил специальное оборудование для того, чтобы выращивать продовольственную рыбу, однако при обыске, изъятии и проверке документов они оказались фиктивными, и фирма ООО «Сибпроттрейд» необходимое оборудование, на которое выделялись средства, не приобрела. Таким образом, выделенные денежные средства исчезли.

Одним из распространённых способов мошенничества в сфере лизинга является также получение компанией имущества в лизинг, которое потом уступается другой компании или оказывается в залоге, и все платежи по лизинговому договору прекращаются.

На основе проведённого анализа следует отметить, что, как показывает практика уголовных дел, основными способами сокрытия исследуемой группы мошенничеств являются: маскировка под легальные гражданско-правовые сделки; дальнейшее совершение сделок с лизинговым имуществом; подкуп должностных лиц, имеющих отношение к сделке; использование

в преступной деятельности поддельных документов. Безусловно, знания о способах анализируемого в данной работе преступления имеют большое значение для методики расследования мошенничества в сфере лизинга.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 13.07.2015) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. URL: <http://www.base.consultant.ru> (дата обращения: 19.08.2015).
2. Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге (заключена в Оттаве 28.05.1988) // Собрание законодательства РФ. 09.08.1999. № 32. Ст. 4040.
3. Расследование мошенничества с лизинговыми госсубсидиями [Электронный ресурс]. URL: <http://vbleasing.ru/novosti/rassledovanie-moshennichestva-s-lizingovymi-gossubsidiyami.html> (дата обращения: 19.08.2015).
4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 13.07.2015, с изм. от 16.07.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.07.2015) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. URL: <http://www.base.consultant.ru> (дата обращения: 19.09.2015).
5. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ (ред. от 31.12.2014) «О финансовой аренде (лизинге)» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. URL: <http://www.base.consultant.ru> (дата обращения: 19.08.2015).