

УДК 346.6

**МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ РОЗНИЧНОГО И КОРПОРАТИВНОГО
КРЕДИТОВАНИЯ: ВИДЫ, СПОСОБЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
И ПРОБЛЕМЫ КВАЛИФИКАЦИИ**

Дубов Егор Игоревич

*заместитель командира взвода факультета подготовки оперативного состава
подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции
Нижегородская академия МВД России
г. Нижний Новгород
egordubov1997@yandex.ru*

Дубова Мария Евгеньевна

*курсант факультета подготовки оперативного состава
подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции
Нижегородская академия МВД России
г. Нижний Новгород
saleeva005@ramblerl.ru*

Научный руководитель – Степанов Максим Вячеславович

*кандидат юридических наук, доцент
заместитель начальника кафедры деятельности органов внутренних дел в особых условиях
Нижегородская академия МВД России
г. Нижний Новгород*

Аннотация. В статье рассмотрены криминологические аспекты мошенничества в сфере кредитования, а также уголовно-правовые проблемы квалификации ст. 159.1 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Ключевые слова: экономические отношения, кредитование, мошенничество, противодействие, квалификация.

FRAUD IN RETAIL AND CORPORATE CREDITING: TYPES, METHODS OF COUNTERACTION AND QUALIFICATION PROBLEMS

Dubov Egor Igorevich

*deputy commander of a platoon of faculty of training of operational structure of divisions of economic security and anti-corruption
Nizhniy Novgorod academy of the Ministry of the Interior of Russia
Nizhniy Novgorod
egordubov1997@yandex.ru*

Dubova Maria Evgenyevna

*cadet of faculty of training of operational structure divisions of economic security and anti-corruption
Nizhniy Novgorod academy of the Ministry of the Interior of Russia
Nizhniy Novgorod
saleeva005@ramblerl.ru*

Research supervisor – Stepanov Maxim Vyacheslavovich
candidate of juridical sciences, associate professor

*deputy head of department of activity of law-enforcement bodies in special conditions
Nizhniy Novgorod academy of the Ministry of the Interior of Russia
Nizhniy Novgorod*

Annotation. The article considers criminological aspects of fraud in the field of lending, as well as criminal law problems of qualification of art. 159.1 of the Criminal Code of the Russian Federation.

Keywords: economic relations, crediting, fraud, counteraction, qualification.

В Указе Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 г. № 537 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» отмечено, что совершенствование банковской системы рассматривается как важнейший фактор обеспечения национальной безопасности России. В последние годы преступления в области кредитования стали представлять большую угрозу для развития и прогресса банковской деятельности. Это объясняется тем, что кредитование, как часть банковской системы, активно развивается. Граждане и организации нуждаются в получении финансовой поддержки для приобретения имущества, развития собственного бизнеса, а банковский сектор заинтересован в расширении этой области и получении выгодных процентов от выдаваемых кредитов. Все эти факты свидетельствуют об ухудшении криминальной обстановки в этой сфере [1].

Стремительное развитие экономических отношений заставляет злоумышленников придумывать и совершенствовать новые способы, сценарии и схемы хищения чужого имущества или приобретения права на чужое имущество. Ответной мерой государства выступил Федеральный закон от 29 ноября 2012 г. № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», выделивший ряд специальных уголовно-правовых норм за мошенничество в различных секторах экономики. Важное значение имеет ст.159.1 Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ) – «Мошенничество в сфере кредитования». В соответствии со статистическими данными, начиная с 2008 года прослеживается серьезное увеличение ущерба банковскому сектору от мошеннических действий, связанных с кредитованием. В 2008 году он составил – 12,5 млрд. руб., в 2010 – 35,9 млрд. руб., в 2012 – 47,7 млрд. руб., в 2013 – 66,8 млрд. руб., а в 2014 году произошел существенный ска-

чок финансовых потерь, и его размеры превысили прошлогодние показатели больше, чем в два раза и составили 153 млрд. руб. [2]. Объем выданных кредитов в 2015 году уменьшились на 46% по сравнению с 2014 годом; как итог сократились и объемы потерь в абсолютных цифрах. Следует отметить, что доля «плохих» кредитов в общем количестве выдач увеличилась (с 0,8% в 2014 г. до 1% в 2015 г.) [3]. Все вышеуказанное свидетельствует о том, что вопрос противодействия мошенничеству в сфере кредитования очень актуален на сегодняшний день.

Если говорить о *розничном кредитовании*, то стоит отметить, что к ним в первую очередь относятся: потребительские, авто-, ипотечные кредиты, кредиты на покупку бытовой техники и другие. Данный сектор кредитования один из самых распространенных, так как он нацелен на выдачу банковской организацией денежных средств заемщику (физическому лицу) на личные нужды. Выделим некоторые типы мошенничества, совершаемые в розничном кредитовании:

1. Подделка справки 2-НДФЛ

На сегодняшний день для того, чтобы подтвердить свою платежеспособность, необходимо предоставить справку о доходах физического лица. Чем меньше указанная сумма дохода, тем меньше шансов получить одобрение заявки кредита от банка. Именно поэтому многие люди, чья зарплата не является официальной, стараются любым нечестным путем ввести банк в заблуждение и представить фиктивную справку.

2. «Наемный руководитель»

Это уже более сложный способ обмана, связанный с привлечением мошенниками других людей для осуществления своих преступных деяний. Злоумышленники в заявке на кредит указывают номер телефона специального человека, который будет выступать в роли «лже-работодателя» и отвечать на звонки банка

для подтверждения заявки мошенника на кредит.

3. Предоставление подделанного или чужого паспорта

В данном способе обмана, злоумышленники надеются на упрощенную процедуру требований для заёмщиков потребительских кредитов, в результате которого сотрудники банка из-за недостаточно внимательной проверки не замечают обмана.

Способы защиты от мошенничества в розничном секторе кредитования:

– Допуск кредитных организаций к сведениям Федеральной налоговой службы (ФНС) и Пенсионного фонда России (ПФР)

– По мнению директора по маркетингу Национальное бюро кредитных историй Волкова Алексея Валентиновича, получение банками доступа к информации ФНС и ПФР существенно облегчил бы им решение проблемы с обнаружением возможных мошеннических действий [2].

– Качественная проверка предоставляемых документов.

– Сотрудникам банка необходимо уделять достаточное время на полноценную проверку всех сведений о заёмщиках, проверять получаемую информацию в альтернативных источниках, ведь спешка вряд ли приведет к положительному результату для банка.

– Работа внешних рычагов предупреждения кредитного мошенничества (бюро кредитных историй)

Обеспечению безопасности банков должны служить внешние сервисы предупреждения мошенничества, например, бю-

ро кредитных историй. И если таких ресурсов будет больше (в т.ч. и информация из ФНС, ПФР), тем эффективнее банки смогут предотвращать случаи мошеннических деяний. Наличие такой системы позволит кредиторам оперативно и эффективно находить, и использовать информацию о заемщиках [4].

Далее хотелось бы поговорить о *корпоративном кредитовании*. Оно представляет собой процесс выдачи банком кредита без оценки кредитоспособности заёмщика; а обязательным обеспечением такого вида кредитования выступает поручительство организации, где трудоустроен заемщик.

Выделим некоторые формы обмана в этом кредитном секторе:

1. Получение кредита с целью совершения скрытой продажи.

Председатель правления Банка Расчетов и Сбережений О. Барановский считает данную схему очень распространенной и поясняет: потенциальный заемщик убеждает банк дать максимально дорогую оценочную стоимость предоставляемого им залога, затем банковская организация выдает значительная сумма, а заемщик объявляет о своем дефолте. Тогда банк реализует залог, но вот от его продажи получает значительно меньшую сумму, чем сумма выданного им кредита. Дело в том, что есть две оценки залога: рыночная и ликвидационная. Так вот последняя меньше первой примерно в три раза (на 30 %). Для визуального представления такого вида мошенничества предлагаем посмотреть схематичное изображение такого обмана (рис. 1).



Рис. 1. Схема мошенничества путем получения кредита с целью совершения скрытой продажи

II. Создание «Легенды»

Обычно этот вид мошенничества очень затратный во временном и финансовом плане, поэтому злоумышленники стремятся на соответствующие своим затратам суммы, полученные в результате этого обмана. Все начинается с оставления в интернете информации о выдуманной компании, для того чтобы подтвердить свой престиж и безупречную репутацию. А также обращают большое внимание работе с юридическими документами. По рассказам самих банкиров, даже в налоговой службе документы таких организаций не имеют никаких претензий, так, как и там существуют свои подставные лица из этой компании.

III. Получение кредита с участием сотрудников банка

Девять из десяти преступлений, связанных с мошенничеством в корпоративном секторе кредитования, совершаются с непосредственным участием самих сотрудников банка, выдающего этот кредит. На одном из этапов получения кредита возможно разоблачение мошенника, и он вынужден подстраховываться, находя сообщников, в виде сотрудников службы безопасности, аналитиков, кредитных менеджеров и других сотрудников банка. Для визуализации обратимся к схематичному изображению такого вида обмана (рис.2).



Рис. 2. Схема мошенничества путем получения кредита с участием сотрудников банка

Проанализировав некоторые виды и схемы мошенничества в корпоративном секторе кредитования, обратимся к способам защиты и противодействия таким преступным деяниям:

- слаженная работа всех служб банка: безопасности, аналитиков, кредитных менеджеров, залоговиков и других;
- децентрализация функций и многоуровневый контроль со стороны банка;
- самое надежное кредитование корпоративных клиентов под залог недвижимости;
- эффективно брать поручительство владельца бизнеса, обладающего немалым личным имуществом;
- повышение требований и условий, предъявляемых к заемщикам;

– совершенствование уровня защиты против мошенничества, путем внедрения скоринга.

После рассмотрения криминологических аспектов мошенничества в сфере кредитования необходимо сказать и об уголовно-правовых проблемах квалификации ст. 159.1 УК РФ. Предлагаем рассмотреть основные вопросы, возникающие при применении данной санкции уголовного кодекса:

1. Вопрос о наличии субъекта преступления

Как известно, в ст. 159.1 УК РФ предусмотрен специальный субъект преступления – *заемщик*. Получается, что лицо, обратившееся в банк с заявкой на выдачу ему кредита и предоставившее туда необходимые документы, но еще не заключивший договор с банковской организацией, не является стороной договора (за-

емщиком), и еще не будет считаться субъектом указанного преступления [5]. Рассуждая аналогичным образом, получается, что, если говорить о покушении на мошенничество в сфере кредитования, оно реально лишь на стадии, когда кредитный договор уже подписали, но деньги еще не выдали. Поэтому предлагается исключить из ст. 159.1 УК РФ такого субъекта, как заемщик, но если это не случится, то под субъектом данного преступления предлагается понимать лицо, стремящееся в целях совершения мошенничества в сфере кредитования приобрести статус заемщика. А также лицо, уже вступившее в кредитно-финансовые отношения, где такие действия принесли успех злоумышленнику.

2. Состав преступления по юридической конструкции: материальный или формально-материальный

Вопрос юридической конструкции состава 159.1 УК РФ вызывает некоторые споры среди ученых и правоведов. Основные вопросы разногласия заключаются в том, что одни считают состав преступления материальным, а другие - формально-материальным. Первые отмечают, что при передаче права на имущество преступление будет признано окончательным с момента получения лицом, признанным виновным, документа, которое предоставит ему это право. Этим документом могут быть различные виды ценных бумаг (вексель, акции), завещание, свидетельство о праве собственности и другие. В свою очередь при хищении имущества путем обмана или злоупотребления доверием преступление будет считаться окончательным при действительном переходе имущества к виновному лицу, и когда оно имеет реальную возможность распоряжаться им. Однако, если мошенник получает документы, дающие ему основания для приобретения права на имущество, уже тогда преступление можно считать окончательным. При этом не важно, смог ли преступник приобрести себе данное имущество по этим документам.

Ученые, считающие, что рассматриваемый состав является формально-материальным, объясняют свою позицию иначе. Они полагают, что преступление будет считаться окончательным с момента передачи денежных средств и (или) пере-

числения денег на банковскую карту на основании неправдивой информации о финансовом состоянии заемщика [6]. Таким образом, в тех случаях, когда заемщик предоставил ложную информацию в документах в банк, а в результате проверки банк выявил такие недостоверные сведения, действия субъекта подлежат квалификации как покушение на мошенничество. А если же банк выдал кредит или кредитную карту, тогда стоит говорить об окончательном преступлении.

3. Как отграничить ст. 159.1 УК РФ от смежной с ней ст. 176 УК РФ?

Если говорить о субъективной стороне преступления, то мы видим, что оба состава характеризуются с умысленной формой вины. В чем же разница? При мошенничестве умысел злоумышленника появился тогда, как он вводит кредитора в заблуждение. Кроме того, такие умысленные действия направлены на незаконное, безвозмездное и совершенное с корыстной целью изъятие или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц. Но если мы говорим о незаконном получении кредита (ч.1 ст. 176 УК РФ), тогда увидим, что умысел преступника направлен на то, чтобы на время взять кредит и в последующем несвоевременном погашением задолженности денежных ресурсов, полученных в кредит. Отличия по субъективной стороне можно выделить при установлении фактов оплаты определенных платежей по кредиту со стороны заемщика.

Подводя итог анализа нормы, предусматривающей ответственность за мошенничество в сфере кредитования, необходимо сказать о том:

1. До сих пор не внесены изменения в действующее Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате», в части, касающейся применения ст. 159.1 УК РФ.

2. Данный шаг будет способствовать формированию более последовательной правоприменительной практики и как результат повышению качества применения закона.

ЛИТЕРАТУРА

1. Степанов М.В. Уголовно-правовая характеристика мошенничества в сфере кредитования (ст. 159.1 УК РФ) // Пробелы в российском законодательстве. 2014. № 3. С.133–136.
2. Носова Е.А. Обманываться рады // Российская Бизнес-газета. 2014. – 11 февраля.
3. Объединенное кредитное бюро. М., 2004. // [Электронный ресурс]: URL: <http://www.bki-okb.ru/press/news/denezhnye-poteri-ot-deystviy-kreditnyh-moshennikov-sokratilis-na-tret> (дата обращения: 07.02.2017).
4. Мартынова Т.С. Бюро кредитных историй. Взгляд изнутри // Банковский ритейл. 2008. № 1.
5. Полянский А.Ю. Уголовно-правовые аспекты мошенничества в сфере кредитования // Вестник ОмГУ. Серия: Право. 2014. № 1. С. 220–223.
6. Ворошилин Е.В. К вопросу об особенностях законодательной конструкции объективной стороны мошенничества (ст. 159 УК РФ) // Право и практика. 2009. № 6. С. 248.