

Абрамян Р.Р.

студент

4 курс, Институт прокуратуры

ФГБОУ ВО "Саратовская государственная юридическая академия"

Россия, Саратов

Научный руководитель: Кисленко С.Л. – кандидат юридических

наук, доцент кафедры криминалистики ФГБОУ ВО «СГЮА.

**КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ТИПИЧНЫХ
СПОСОБОВ ХИЩЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СФЕРЕ
БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Аннотация: В статье рассмотрены актуальные вопросы криминалистической характеристике способов хищений денежных средств в сфере банковского кредитования. Кроме того выявлены характерные признаки этой группы преступлений.

Представлена классификация преступлений, в зависимости от способов совершения этих преступлений.. Автором предложены рекомендации по усовершенствованию существующей методики расследования этой группы преступлений.

Ключевые слова: Криминалистическая характеристика; хищения; методика; кредитование; банки.

Annotation: The article discusses current issues of the forensic methodology of investigating cash in the field of bank lending. In addition, the characteristic features of this group of crimes were revealed.

The classification of crimes is presented, depending on the subject who committed it. The author of the proposed recommendations to improve the existing investigation methodology of this group of crimes.

Key words: *forensic characteristic; theft; methodology; lending; cans.*

Круг уголовных преступлений, совершенных в рамках кредитно-банковских отношений, весьма разнообразен. Однако основная их часть приходится на кражу средств в кредитных учреждениях. При характеристике объективной стороны преступления особое внимание уделяется такому признаку, как способ совершения. Он имеет значение и для правильной квалификации преступления.

Кражу средств в сфере банковского кредитования (совершенная путем мошенничества, растраты, присвоения) в соответствии со ст. 159, 160 УК можно определить, как незаконное изъятие вверенных в пользу виновного или других лиц кредитных средств, принадлежащих банкам или их клиентам (физическим или юридическим лицам) для личной выгоды, повлекшее последствия в виде причинения значительного ущерба собственнику или иному владельцу, совершенное с использованием служебного положения при осуществлении кредитной деятельности¹.

Криминалистическая характеристика способов краж в сфере банковского кредитования является типовой системой знаний лиц, деятельность которых направлена на успешное выявление, раскрытие, расследование и предотвращение уголовно-наказуемых деяний, о приемах, методах, тактических средствах, применяемых при совершении таких деяний.

хищение кредитных средств чаще всего сопровождается совершением целого ряда противоправных деяний. К таковым можно отнести: создания подставных компаний; использование поддельных документов, создающих

¹ "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 04.11.2019)

фиктивную платежеспособность; предоставление в качестве залога уже заложенного, а порой и не принадлежащего заемщику имущества и др.

На практике встречаются разнообразные способы совершения хищений в рассматриваемой сфере деятельности. Особое внимание следует обратить на те преступления, которые совершаются с непосредственным участием сотрудников кредитно-денежных организаций. Например, преступления, совершенные с использованием методов бухгалтерского учета. Зачастую преступный умысел находит отражение в следующих операциях: завышение и занижение суммы дебетовых и кредитных операций, фиктивные депозиты, счета фиктивных лиц, фиктивные операции по счетам клиентов, присвоение комиссионных платежей, манипулирование процентами по сберегательным счетам и тому подобное.

Проанализировав судебную практику, все преступления, совершаемые в кредитно-денежной сфере условно можно подразделить на три большие группы² в зависимости от субъекта и способа совершения:

I. Хищения денежных средств, совершаемые сотрудниками банка.

В зависимости от должностного положения субъектов можно поделить на:

- руководящее звено банка
- иные сотрудники, деятельность которых связана с взаимодействием с клиентами

Для руководящего звена характерно совершение хищений следующими способами:

1. Получение банком необеспеченного кредита ЦБ РФ³. Данный способ заключается в том, что при регистрации банк предоставляет сведения, которые существенно превышают сумму действительного уставного капитала банка. Для этого банк на свой счет, открытый Центральным банком РФ, переводит

² Ратьков А.Н. Правовое значение классификации преступлений: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. //Российская юстиция.- 2002.-С. 14.

³Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция)

определенную денежную сумму, принадлежащую третьим лицам, на короткий срок. Эти показатели значительно искажают банковскую отчетность. В результате, банк получает кредит и становится крупным заемщиком. Полученные средства расхищаются, банк объявляет себя банкротом.

Примером из судебной практики является дело, где банк «Универсал» (Москва) заявил об уставном капитале в 3,19 млн руб. (из них 3 млн руб. были привлечены) и ходатайствовал о получении кредита в размере 36 млн руб. Кредит был одобрен и в последующем расхищен⁴.

2. Распространенным является механизм создания так называемых «фирм-однодневок». Как правило, небольшое предприятие создается силами и средствами руководства кредитной организации через третьих заинтересованных лиц. Банк выдает предприятию кредит, после чего последний субъект исчезает, а кредит, разумеется, не возвращается.

3. Еще одним способом хищения является заключение кредитно-денежной организацией фиктивных кредитных договоров. На практике это выглядит так: сотрудники банка, по поручению руководства, обладая персональными (конфиденциальными) данными своих клиентов, от имени последних, без их согласия, заключают новые кредитные договоры⁵.

II. Хищения денежных средств в сфере банковского кредитования, совершаемые третьими лицами.

В первую очередь речь идет о заемщиках (физические и юридические лица, индивидуальные предприниматели). Сегодня актуальным является вопрос розничного кредитования. На сегодняшний день рынок розничного кредитования и автокредитования. Растет количество совершаемых мошеннических операций с кредитами. Это выражается в том, что лица

⁴ Гавло В.К., Ключко Е.В., Ким Д.В. Судебноследственные ситуации: Психологокриминалистические аспекты: Монография / В.К. Гавло, Е.В. Ключко, Д.В. Ким: Под ред. проф. В.К. Гавло. – Барнаул: Издво АГУ, 2006, 6797 с.

⁵ Бекжиев, А. Р. Тактика обыска и выемка по делам о незаконном получении кредита //Научный журнал КубГАУ. – 2011. - № 66(02).- С. 142.

незаконными, обманными методами получают кредиты, заведомо не собираясь их возвращать. Согласно статистике, предоставленной Главным управлением по борьбе с экономическими преступлениями МВД России, на сегодняшний день около 40 % выданных кредитов- похищаются.

При потребительском кредитовании больше всего хищений осуществляется с помощью утерянных или украденных документов (данный способ выявлен в 29,5% случаев). Другая схема связана с оформлением фиктивных потребительских кредитов. Для этого преступники специально создают предприятие, заключают с банком соглашение на выдачу кредитов населению, не имея при этом никакого товара для выдачи клиентам. В одних случаях мошенники под видом приема людей на работу брали у них паспорта и снимали с них ксерокопии, позже оформляли на них фиктивные кредиты, подделывали подписи, в других — оформляли фиктивные договора потребительского кредитования на клиентов с согласия последних, не выдавая им товар, а выплачивая вознаграждение.

III. Хищения денежных средств, совершаемые посторонним субъектом, но при участии сотрудников банка. Эти способы имеют место, когда в принятии решения о предоставлении кредита расхитителям участвуют уполномоченные сотрудники банка. Последние при этом могут заблуждаться в противоправности действий расхитителей, или находиться с ними в сговоре и действовать умышленно.

Так, органами МВД России к уголовной ответственности был привлечен председатель правления Волжского социального банка⁶. Он обвинялся в том, что выдавал клиентам крупные кредиты в обмен на денежные вознаграждения. В частности, он оказывал содействие самарской фирме «Пилот». В течение двух лет эта фирма получила кредитов на 10 млрд руб.

⁶ Кязимов-оглы М. С. Вопросы выявления и квалификации преступлений в финансово-кредитной сфере // Российский следователь. - 2010. - № 10. - С. 43.

Анализ обширной судебной практики позволяет выделить следующие признаки хищения кредитов:

- предоставление преимуществ без детального анализа кредитной организацией финансового состояния потенциального заемщика;
- установление льготных процентных ставок;
- предоставление кредита без определения конкретной цели;
- несоблюдение регламента рассмотрения заявок на кредиты и их выделение по единоличным резолюциям должностных лиц;
- выделение средств без обеспечения возвратности кредита и без предоставления заемщиком гарантий своевременного возврата кредита.

На основании вышеизложенного можно прийти к выводу о том, при расследовании указанных категорий преступлений, особое внимание следует уделять способам их совершения. Мы рассмотрели лишь наиболее распространенные из них. Необходимо иметь ввиду, что каждый из способов имеет свою специфику, которую следует учитывать при разработке частных криминалистических методик.

Использованные источники:

1. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 04.11.2019)
2. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция)
3. Гавло В.К., Ключко Е.В., Ким Д.В. Судебноследственные ситуации: Психологокриминалистические аспекты: Монография / В.К. Гавло, Е.В. Ключко, Д.В. Ким: Под ред. проф. В.К. Гавло. – Барнаул: Издво АГУ, 2006, 6797 с.

4. Ратьков А.Н. Правовое значение классификации преступлений: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. //Российская юстиция.- 2002.-С. 14.
5. Неймарк, М.А. Криминалистическая методика как способ обеспечения сохранности денежных средств в сфере банковского кредитования. // Ползуновский вестник. – 2006. – №3–1. – С. 97–100.
6. Бекжиев, А. Р. Тактика обыска и выемка по делам о незаконном получении кредита //Научный журнал КубГАУ. – 2011. - № 66(02).- С. 142.
7. Далинин, А. В. Типичные следственные ситуации, возникающие при расследовании мошенничества в финансово-кредитной сфере // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2008. - № 4 (40). - С. 77-80.
8. Кязимов-оглы М. С. Вопросы выявления и квалификации преступлений в финансово-кредитной сфере // Российский следователь.- 2010. -№ 10.- С. 43.
9. Мартынов, А. Н. Особенности использования правовых категорий при разработке методики расследования мошенничества в сфере кредитования // Социум и власть. - 2014. - № 2. - С. 81-86.