

**УДК 343.721**

**Сулейманова Л.О., кандидат юридических наук,  
доцент  
доцент кафедры «административного и финансового права»  
Оренбургский государственный университет  
Россия г. Оренбург  
Уразбаев С.Е.,  
студент  
3 курс, юридического факультета  
Оренбургского государственного университета  
Россия г. Оренбург**

## **ХИЩЕНИЕ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

**Аннотация:** В статье анализируются вопросы, связанные с определением понятия, основных признаков и видов мошенничества в банковской сфере по российскому уголовному законодательству. Приведены признаки мошенничества, классификация видов банковского мошенничества в современной России, а также дана их краткая характеристика.

**Ключевые слова:** хищение денежных средств, банковская деятельность, виды мошенничества, преступление.

## **THEFT IN THE BANKING SPHERE**

**Resume:** The article analyzes the issues related to the definition of the concept, the main features and types of fraud in the banking sector under Russian criminal law. The signs of fraud, the classification of types of banking fraud in modern Russia are given, as well as a brief description of them.

**Key words:** theft of funds, banking, types of fraud, crime

Мошенничество как один из видов хищения известно российскому законодательству достаточно давно. Совершение мошенничества в банковской сфере, как правило, предполагает предварительную подготовку, изучение обстановки, создание предпосылок к завладению чужим имуществом и сокрытие следов преступления. Данные преступления совершаются посредством выполнения активных действий. При этом следует учитывать, что достижение преступных целей нередко становится возможным в результате применения совокупности приемов, образующих способ, которые реализуются на различных этапах (подготовки, совершения преступления и его сокрытия).

Статья 159 Уголовного Кодекса (УК) РФ определяет мошенничество как хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

По справедливому мнению ученого П.С. Яни, специальное мошенничество специализировано сферой, в которой оно совершается, путем указания на предмет, а также способ преступного посягательства, и этими же признаками состава преступления такие мошенничества отличаются друг от друга [3].

Некоторые авторы выделяют мошенничество, совершаемое в кредитно-банковской сфере, что в принципе понимается более широко, нежели «мошенничество в банковской сфере». Так, под мошенничеством в кредитно-банковской сфере подразумевается общественно опасное деяние, совершаемое путем обмана или злоупотребления доверием, выражающееся в предоставлении заведомо ложных сведений и документов либо в уклонении от выполнения возложенных банком обязанностей, а также нарушающее законный порядок предоставления, получения, распределения, использования, погашения кредитов и иных расчетов [3].

Банковская сфера, которой мошенник причиняет вред, определяется терминами, которые содержатся исключительно в Федеральных законах «О

банках и банковской деятельности», «О центральном банке РФ» и др., а также нормативных актах Банка России.

Нормы о мошенничестве впервые закрепил Судебник Ивана Грозного, понятия «вор», «мошенник» и «обманщик» в нем отождествлялись. Способом совершения данного преступления выступал обман, поэтому царь призывал каждое лицо охранять свои интересы от обманов самостоятельно и за свою неосмотрительность винить себя.

Первые банковские учреждения появились в России в XVIII в. и до середины XIX в. были только государственными. Основанная в Петербурге в 1733 г. Монетная канцелярия стала родоначальницей всех банков России. Ее основным видом деятельности была выдача ссуд под залог золота и серебра с уплатой 8 % годовых. Позднее в Москве и Петербурге появилось краткосрочное ипотечное кредитование дворян, а в 1754 г. был открыт Банк для предоставления ссуд местным купцам.

В 1786 г. вышел Манифест об учреждении Государственного заемного банка, который установил наказание для лиц, совершавших обман или подлог при заключении договора о займе в банке, однако называлось данное деяние фальшивомонетничеством. Манифест об учреждении при Государственном заемном банке Страховой экспедиции того же года признавал в качестве преступления умышленное уничтожение застрахованного имущества. Становление и развитие банковской системы Российской империи, а также разработка банковского законодательства начались в период царствования Александра II. Своим указом император поручил Правительствующему сенату создание Государственного банка Российской империи, а также подписал устав банка.

Первые уголовные кодексы советского периода не выделяли мошенничество в банковской сфере в отдельную статью, скорее всего, это было связано с отсутствием возможности получать кредиты. Однако общее понятие мошенничества они содержали и относили его к хищению чужого

имущества путем обмана или злоупотреблением доверием в целях получения имущества или права на имущество или иных личных выгод. Частных банков в советский период не было, в этой связи мошенничество в банковской сфере было ограничено и касалось преимущественно дел, связанных с личными вкладами физических лиц, которые размещались, как правило, в сберегательных кассах.

Таким образом, свое развитие в России рассматриваемый вид преступления получил в период появления первых банков и начала формирования кредитно-финансовой сферы, системы банковских платежей и т. д. Мошенничество признается самым распространенным преступлением, совершаемым в банковской сфере.

В настоящее время мошенничество в банковской сфере квалифицируется по ст. 159.1, 159.3 УК РФ, при уяснении содержания диспозиции которых следует исходить из разъяснений, содержащихся в утвержденном Президиумом Верховного Суда РФ 4 декабря 2013 г. Обзоре судебной практики по применению Федерального закона от 29 ноября 2012 г. № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», и Постановлении Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 2 июля 2013 г. «Об объявлении амнистии», а также Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 30 ноября 2017 г. «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате».

В связи с тем, что банковские отношения разнообразны по своим формам, мошенничества в данной сфере могут совершаться различными способами. Изучение и анализ общественно опасных деяний позволяет их классифицировать на виды в зависимости от способа совершения мошеннических действия. Так, можно выделить:

а) мошенничество с банковскими картами: кража персональной информации; кража либо намеренная утеря банковской карты;

мошенничество через Интернет либо телефон; изготовление дубликата карты; двойная транзакция; кража данных по карте либо ПИН-кода в банкомате;

б) депозитное мошенничество: занижение официальной суммы депозита в банковских документах; списание денежных средств с депозитного счета клиента;

в) кредитное мошенничество: оформление кредита по чужим паспортным данным; незаконное перечисление денежных средств на чужие счета;

г) мошенничество в расчетно-кассовом обслуживании: фальшивые банкноты; всевозможные отчисления с банковского счета клиента [3].

Существует множество видов мошенничества в банковской сфере. По мнению некоторых авторов, среди них можно выделить четыре основные группы самых распространенных в современной России [2].

Первую группу образуют хищения денежных средств путем их получения по поддельным банковским документам и ценным бумагам, например: расчетным чекам, векселям, депозитным сертификатам и т. д.

Вторую группу составляют хищения денежных средств вкладчиков и инвесторов, полученных под обещание выплаты высоких процентов либо выполнения иных обязательств.

К следующей группе относится кредитное мошенничество, т. е. хищение денежных средств путем получения различных кредитов в связи с предоставлением подложной документации. В этом случае обман заключается: в представлении заведомо ложных сведений; представлении заведомо недостоверных сведений; представлении заведомо ложных и недостоверных сведений.

Четвертую группу образует мошенничество с использованием банковских карт (чужих или поддельных кредитных, расчетных или иных платежных). Данный вид мошенничества является сравнительно новым, так как сами кредитные, расчетные и иные платежные карты появились в России

совсем недавно. Представленная выше классификация мошенничества в банковской сфере свидетельствует о том, что виды мошенничества в такой сфере очень разнообразны.

Мошенничество в банковской сфере характеризуется определенными признаками. Исходным пунктом в составе данного мошенничества является определение хищения чужого имущества, содержащееся в ч. 1 примечания к ст. 158 УК РФ, поскольку все признаки хищения являются и признаками мошенничества.

Данное в законе определение содержит шесть признаков, один из которых характеризует предмет, четыре — объективную и один — субъективную стороны преступления. Этими признаками соответственно являются: чужое имущество; изъятие и (или) обращение в пользу виновного или других лиц; противоправность; безвозмездность; причинение ущерба собственнику или иному владельцу; корыстная цель.

Первым признаком является сама сфера совершения преступления, а именно банковская, что обуславливает значительность суммы нанесенного ущерба. Кредитную систему образует совокупность банков и специализированных кредитно-финансовых институтов. Как объект уголовно-правовой охраны под кредитно-банковской сферой необходимо понимать регулируемую гражданским и банковским законодательством, инструкциями Банка России и иными нормативными правовыми актами предпринимательскую деятельность банков по систематическому извлечению прибыли путем осуществления в рамках кредитных договоров банковских операций по привлечению свободных денежных средств и кредитованию юридических и физических лиц на основе возвратности, срочности и платности [4].

Следующим признаком выступают сами способы совершения данного преступления, они весьма разнообразны и варьируются от простых (например, предоставление ложных сведений в кредитную организацию и растрата

денежных средств не на предусмотренные цели) до сложных, которые характеризуются длительным этапом подготовки (например, разработка сложных схем перевода денег, создание подставных фирм и т.д.).

Третья особенность заключается в том, что в банковской сфере используется большое количество различных документов (например, бухгалтерских, банковских). Как правило, рассматриваемые преступления совершаются в обстановке недостаточно организованной проверки заемщика, ненадлежащего отношения сотрудников банков к своим обязанностям по проверке документов, а иногда и при прямом участии банковских работников в преступлении (внутреннее мошенничество).

Преступления в банковской сфере являются достаточно серьезной угрозой экономической безопасности Российской Федерации. Наибольшее распространение среди преступлений рассматриваемого вида получили действия, которые связаны с мошенничеством в банковской сфере, причем их разновидностей с каждым днем появляется все больше. В связи с чем законодателю целесообразно мошенничества в банковской сфере (ст.159.1, 159.3 УК РФ) объединить в самостоятельную статью, которая бы учитывала специфику банковской деятельности. На сегодняшний день ведется внутренняя работа банка по совершенствованию мер противодействия преступной деятельности, разрабатываются различные законодательные меры, но система в целом несовершенна. Она требует детальной проработки, так как предыдущая модернизация законодательства повлекла за собой снижение преступности в банковской сфере, но времена прошли, и обстоятельства изменились, что заставляет вновь рассуждать о преобразованиях в законодательной среде.

#### **Список использованной литературы:**

1. Бабина К.И., Данилова О.А., Еремина Е.А. Финансовое право. Учебное пособие. - М.: КноРус, 2019. 280 с.

2. Бехер В.В., Кондукторов А.С., Лайченкова Н.Н., Литвинова Ю.М. Финансовое право: учебник. - М.: Юстиция, 2020. 344 с.
3. Ивлиева М.Ф., Хачатрян Н.Р., Гуркин А. С. Финансовое право. Практикум. - М.: Статут, 2019. 212 с.
4. Мазурин С.Ф., Матыцина Н.В. Финансовое право: учебник. - М.: Прометей, 2017. 398 с.