

УДК 34.343.9

*Синенко Н.А. студент
4 курс Института права
Башкирского государственного университета
Россия, г. Уфа
Научный руководитель: Аминев Ф.Г.д.ю.н, доцент*

К ВОПРОСУ О КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ ХАРАКТЕРИСТИКЕ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

***Аннотация:** Статья посвящена анализу криминалистической характеристики мошенничества в сфере кредитования. Автором также будут проанализированы структурные элементы и выявлены их отличительные свойства.*

***Ключевые слова:** криминалистическая характеристика, криминалистическая характеристика мошенничества в сфере кредитования, элементы криминалистической характеристики, частная методика расследования мошенничества*

*Sinenko N.A. student
4 course of the Institute of Law
Bashkir State University
Russia, Ufa
Scientific adviser: Aminev F.G.d.y.s., Associate Professor*

ON THE QUESTION OF THE CRIMINALISTIC CHARACTERISTIC OF FRAUD LOANS

***Annotation:** The article is devoted to the analysis of the criminalistic characteristics of fraud in the sphere of crediting. The author will also analyze the structural elements and identify their distinctive properties.*

***Key words:** criminalistic characteristics, forensic characteristics of fraud in the field of lending, elements of the criminalistics characteristics, private methods of investigating fraud*

Мошенничество в сфере кредитования представляет собой хищение денежных средств путем предоставления банку или иному кредитору ложных и (или) недостаточных сведений.

Предметом преступного посягательства как первого элемента криминалистической характеристики мошенничества в сфере кредитования будет непосредственно кредит. Кредит в гражданско-правовом смысле подразумевает собой заем денежных средств у банка или иной кредитной организации. Особенность денежных средств как предмета преступного посягательства обуславливается тем, что последние могут использоваться множествами способами: последующие вклады, хранение, а также для личных целей.

Следующим немаловажным элементом криминалистической характеристики является способ совершения преступления. Способ совершения преступников выбирается не случайным образом, а выбирается исключительно исходя из обстановки. Отличительной особенностью данного преступления от иных заключается в разнообразии действий как преступного, так и не преступного характера, но тем не менее, влекущие преступный результат¹. Существуют два способа совершения мошенничества в сфере кредитования: обман и злоупотребление доверием. Так, например, обман и злоупотребление осуществляется в форме предоставления кредитной организации недостоверных сведений о финансовом состоянии заемщика и их

¹ Богданов М. Н. Расследование мошенничества в сфере потребительского кредитования : дис. ... канд. юрид. наук. — Псков, 2011. С.75.

предоставление, предоставление недоброкачественного имущества в залог, а также недостоверных документов, подтверждающих имущественное право².

Далее рассмотрим такой элемент как обстановка совершения преступления. Особенность обстановки характеризуется как самим кредитным учреждением, так и условиями работы, местом и временем осуществления трудовых функций работниками банков.

Местом совершения преступления при мошенничестве в сфере кредитования являются как правило учреждения, выдающие недостоверные документы. Стоит отметить, что место определяется не только где осуществилась передача денежных средств, но и там, где осуществлялись действия по сокрытию и подготовке. Место совершения преступления может также зависеть от формы предоставляемого кредита³. Так в случае предоставления целевого кредита в безналичной форме для приобретения конкретного товара местом совершения преступления будет являться помещения, в которых предоставляются вышеуказанные товары. Что касается предоставления кредита в наличной форме, то в данном случае местом совершения преступления будет являться кредитная организация.

Временем совершения преступления является промежуток работы кредитных организаций, что касается подготовительных действий преступника, то они не ограничиваются вышеуказанными рамками. Установить время совершения преступления, как правило, не вызывает трудностей, так как все операции, совершенные в банках или иных организациях, фиксируются в договоре.

Говоря о личности преступника стоит отметить, что 40% относятся к представителям женского пола, а 60% относятся к мужскому полу. При этом организаторами, как правило, были мужчины, а женщины исполнителями.

² Яблоков Н.П. Криминалистика: Учебник / Н.П. Яблоков. – 3-е изд., перераб и доп. – М.: Юристъ. – 2005. С. 781.

³ Босых А. И. Расследование мошенничества, связанного с получением потребительского кредита : дис. ... канд. юрид. наук. — Краснодар, 2007. С. 36.

Инициаторами являются лица в большинстве случаев уже ранее судимыми. Отличительной особенностью является тот факт, что большинство участников имеют среднее и высшее образование. Состоящих на учете в наркологическом диспансере составило 2% от всех преступников. 2% относится также к лицам, имеющим различные группы инвалидности без оказания помощи третьими лицами.

Подводя итоги можно сделать вывод, что криминалистическая характеристика мошенничеств определяется как структурный элемент частной методики расследования мошенничеств, которая отражает ее специфичные черты, рассмотренные в данной работе.

Использованные источники:

1. Аминев, Ф.Г. Криминалистика. Криминалистическая тактика. Криминалистическая методика. [Электронный ресурс]: курс лекций / Ф.Г. Аминев. – Уфа: ОН и РИО УЮИ МВД РФ, 2005. URL:https://elib.bashedu.ru/dl/read/Aminev_Kriminalistika_Ch2_2005.pdf. (дата обращения: 02.12.17 г.).
2. Богданов М. Н. Расследование мошенничества в сфере потребительского кредитования : дис. ... канд. юрид. наук. — Псков, 2011. С. 75.
3. Босых А. И. Расследование мошенничества, связанного с получением потребительского кредита : дис. ... канд. юрид. наук. — Краснодар, 2007. С. 36.
4. Яблоков Н.П. Криминалистика: Учебник / Н.П. Яблоков. – 3-е изд., перераб и доп. – М.: Юристъ. – 2005. С. 781.