

Секция «Государственный аудит: право и управление»

Типовые способы совершения мошенничества в сфере кредитования

Бахаева Асет Артуровна

Школьник

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа
государственного аудита, Москва, Россия

E-mail: aset_93@mail.ru

Актуальность темы связана с развитием кредитных отношений в нашей стране и, следовательно, увеличением преступности в данной сфере. Для закрепления новых составов, в 2012 г. были внесены изменения в УК РФ, предусматривающие ответственность за отдельные виды мошенничества. Новеллой стала статья 159.1 УК РФ, закрепившая такой вид преступления, как мошенничество в сфере кредитования. Однако с появлением нормы возникли и пути ее "обхода". Мошенники разрабатывали все новые и новые способы совершения преступления, в результате чего усложнилась задача правоохранительных органов по их выявлению и расследованию. Поэтому наука криминалистика со временем выработала основные способы, которыми пользуются преступники в кредитной сфере. Есть множество подходов, что следует понимать под способом совершения преступления. В работе представлены основные направления толкования данного понятия: многие ученые-криминалисты считают, что в состав способа входят подготовка, совершение и сокрытие, но некоторые не относят сокрытие к способу, а выделяют его, как отдельный элемент совершения преступления. Определив понятие и структуру, а также проанализировав судебную практику и мнения различных ученых, можно выделить типовые способы совершения мошенничества в сфере кредитования: 1) заемщик берет кредит без намерения его вернуть в дальнейшем. 2) заключение кредитного договора по украденным или утерянным другим лицом документам. 3) мошенники оформляют кредиты в банках, чтобы позже опротестовать их на основании того, что это были не они, а на момент оформления кредита у них и вовсе был утерян паспорт. 4) организация и функционирование фиктивных фирм с кредитами на подставных лиц. 5) мошенничество с использованием статуса брокера или иного посредника (черные рэкторы). 6) мошенничество в сфере кредитования с помощью кредитных карт. В работе представлена дискуссия разграничения этого способа статьи 159.1 от смежного состава "Мошенничество с использованием платежных карт" (ст. 159.3 УК РФ). 7) оформление кредита на покупку определенного товара, который потом продается втайне от кредитора. Выделение основных способов не только облегчает работу правоохранительных служб, но и помогает совершенствовать законодательство, а также выработать методику выявления и расследования конкретных преступлений, устранить недочеты в банковской системе для дальнейшего пресечения деятельности мошенников в кредитной сфере. В статье также представлены авторские предложения по борьбе с преступлениями, подпадающими под действие рассматриваемой нормы (ст. 159.1 УК РФ).