

С. С. Домовец

О НЕКОТОРЫХ ЭЛЕМЕНТАХ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ ХАРАКТЕРИСТИКИ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

В статье предпринята попытка рассмотреть основные элементы криминалистической характеристики мошенничества в сфере банковского кредитования. Автор анализирует информацию о способах совершения и сокрытия преступления, личности преступника, механизме следообразования, об обстановке, в которой совершаются данные преступления. В статье указана взаимосвязь названных выше элементов криминалистической характеристики и необходимости их выявления для эффективного расследования мошенничества в сфере кредитования. Рассмотрены основные способы совершения мошенничества в сфере кредитования, используемые преступниками для достижения поставленных целей. Автор обращает внимание на значимость механизма следообразования. В данном контексте речь идет в основном о фиктивных или фальсифицированных документах, предоставляемых банку для получения кредита. Кроме того, автор в числе основных элементов криминалистической характеристики указывает личность преступника и обстановку, в которой совершалось преступление.

Ключевые слова: кредит, банк, преступление, мошенничество, способ совершения, преступник, сокрытие, механизм следообразования, обстановка преступления.

S. S. Domovets

ON SOME ELEMENTS OF THE CRIMINALISTIC CHARACTERISTICS OF FRAUD IN THE FIELD OF CREDIT

The article attempts to consider the main elements of the forensic characteristics of fraud in the field of Bank lending. The author analyzes the information about the method of committing a crime in the sphere under consideration, about the method of concealment of the crime, about the identity of the offender, about the mechanism of investigation, about the situation in which these crimes are committed. In the article the author points to the relationship of the above elements of forensic characteristics and the need to identify and establish them for effective investigation of fraud in the field of credit. The article describes the main ways of committing fraud in the field of credit used by criminals to achieve their goals. The author also points to the mechanism of investigation. In this context, it is mainly about fictitious or falsified documents provided to the Bank to obtain a loan. In addition, the author among the main elements of the forensic characteristics indicates the identity of the offender and the situation in which the crime was committed.

Key words: credit, bank, crime, fraud, method of commission, criminal, concealment, mechanism of investigation, crime situation.

Так сложилось, что полемика о понятии и элементном составе криминалистической характеристики преступлений не прекращается на протяжении многих десятилетий. Безусловно, этот вопрос важен, поскольку только на основе знания криминалистической характеристики того или иного преступления можно планировать и осуществлять его расследование.

Под криминалистической характеристикой преступлений понимают систему

криминалистически значимых сведений о типичных, закономерно связанных между собой элементах определенных категорий преступлений и условиях их совершения [1, с. 67]. Что касается элементного состава криминалистической характеристики, то авторы методик расследования экономических преступлений выделяют следующие ее элементы [2; 3; 4; 5]:

1) способ совершения преступления (Е. А. Тришкина, В. А. Козлов, Ю. В. Трунцевский, К. А. Пирцхалава);

2) способ сокрытия (В. А. Козлов, Ю. В. Трунцевский);

3) предмет преступного посягательства (Ю. В. Трунцевский, К. А. Пирцхалава);

4) сведения о личности преступника (О. В. Чельшева, М. В. Феськов, Ю. В. Трунцевский, К. А. Пирцхалава, Е. А. Тришкина, Р. В. Бобринев);

5) обстановку совершения преступления (О. В. Чельшева, М. В. Феськов, Ю. В. Трунцевский, В. А. Козлов, Р. В. Бобринев);

6) обстоятельства, способствовавшие совершению преступления (Ю. В. Трунцевский, В. А. Козлов, Е. А. Тришкина);

7) механизм следообразования (В. А. Козлов, К. А. Пирцхалава).

Среди наиболее важных элементов криминалистической характеристики мошенничества в сфере кредитования можно выделить:

1) информацию о способе совершения преступления;

2) данные о личности преступника;

3) данные о способе сокрытия преступления;

4) механизм следообразования;

5) обстановку, в которой обычно совершаются преступления этой категории.

Для успешного раскрытия, расследования (в некоторых случаях и предупреждения) мошенничества в сфере кредитования необходимо установление возможного способа совершения данного преступления. Именно от этой информации может зависеть направление дальнейшего расследования.

Большинство способов совершения мошенничества в сфере кредитно-банковских отношений не отличается новизной. Рассмотрим наиболее распространенные из них.

1. Получение кредита по поддельным документам. К сожалению, несмотря на техническую оснащенность служб безопасности банков, часто выявить факт подделки не представляется возможным. Здесь речь идет в большей степени о небольших потребительских кредитах, когда уровень проверки предоставленных документов не слишком серьезен (получение ипотечного кредита или автокредита). Преступники могут использовать чужой паспорт, полученный в результате потери или иной утраты, а также могут изготовить поддельный. Кроме того, сегодня возможно оформление онлайн-заявок на получение кредита, и, соответственно, от заемщика требуется только указание всех данных, включая конфиденциальные, на сайте банка. Более того,

большинство банков заявляет о выдаче кредита без залога и поручителей. Неудивительно, что преступникам предложенные условия кажутся привлекательными и легко осуществимыми. Как следствие, после предоставления документов и получения денег взаимоотношения между банком и заемщиком прекращаются. Найти физическое лицо, совершившее данные преступные действия, непросто.

Что касается ложности предоставляемых документов, то содержащаяся в них информация (ложная) может быть об абсолютно любых обстоятельствах (размер заработной платы, стоимость имущества, его качественные характеристики и т. д.). Действия лица в этом случае характеризуются прямым умыслом, о нем свидетельствуют следующие обстоятельства:

— заведомая финансовая неспособность заемщика в дальнейшем исполнять условия кредитного договора;

— предоставление не только поддельных документов, подтверждающих личность, но и уставных, учредительных, а также тех, которые дают право заниматься той или иной деятельностью;

— умалчивание (сокрытие) данных об уже имеющихся кредитных задолженностях.

2. В некоторых случаях мошенничество может быть осуществлено сотрудниками банка. Они могут изначально состоять в сговоре с лицами, планирующими совершить преступление, и оказывать им содействие в принятии подложных документов, оперативном и беспроblemном рассмотрении вопроса о выдаче кредита, а могут совершать мошенничество самостоятельно, например размещать объявления о кредите без представления справки о доходах. В силу тех или иных обстоятельств некоторые граждане идут на такой шаг. Сотрудник банка или лицо, представившееся таковым, может оформить на паспорт гражданина несколько кредитов, после чего вернуть документ и сообщить, что кредит не может быть оформлен по какой-либо причине. По истечении некоторого времени несостоявшемуся клиенту начнут приходить уведомления о необходимости погашения непоплаченных кредитов и процентов по ним, о существовании которых он и не подозревал.

Кроме того, возможен вариант, когда гражданину дают на подпись множество документов, разобраться в сущности которых невозможно без соответствующих знаний в области кредитования, экономики и финансов. Затем ему приходят уведомления о просроченном платеже по кредиту, о каком он не имел понятия.

3. Преступники используют и более сложные способы совершения преступлений, требующие длительной подготовки, которая часто связана с

созданием фиктивных фирм, так называемых «однодневок», подбором соучастников, готовых подтвердить финансовую активность, состоятельность и положительную деловую репутацию организации, в том числе из числа работников банковских учреждений, поиском сложных вариативных способов перевода денег (не исключено, что и на счета иностранных банков). Свою финансовую и деловую активность преступники могут также демонстрировать путем размещения в средствах массовой информации рекламы, покупки оргтехники, открытия расчетных счетов и т. д.

4. Использование поддельных или похищенных кредитных карт. Подготовка к такому мошенничеству может включать в себя следующие действия: поиск информации о порядке пользования кредитной пластиковой картой, изготовление поддельных карт, приобретение подлинных карт, приискание потенциальных потерпевших, у которых будет похищена карта, их анкетных данных для отправления в дальнейшем писем от имени банка, выпустившего карту, о подтверждении паролей и пин-кодов карты и др. Безусловно, данный перечень способов совершения мошенничества в рассматриваемой сфере не является исчерпывающим, существуют и иные, применяемые намного реже.

Каждый преступник рассчитывает на то, что его причастность к преступлению не будет установлена. Для этого совершается ряд подготовительных или последующих действий, направленных на сокрытие преступной деятельности. Так, при предоставлении документов преступники могут менять внешность или ее отдельные элементы, манеру общения, акцент, сообщать ложную информацию о своих личных или контактных данных. Если речь идет о поручительстве, то они могут склонять поручителя к даче ложной информации о личности заемщика.

Часто рассматриваемые преступления совершаются лицами, не имеющими постоянного места работы, фиксированного дохода. Мошенникам присущи такие качества, как хитрость, дерзость, предприимчивость, способность прогнозирования. Как правило, они владеют некоторой информацией о банковских процедурах. Рассматриваемые преступления могут совершаться и группой лиц, где заранее распределены все роли.

Механизм слепообразования — важный элемент криминалистической характеристики любого преступления, в том числе мошенничества в сфере кредитования. Именно правильно определенные и изъятые следы наряду с прочими доказательствами составляют доказательственную базу [6, с. 59]. Установление

механизма слепообразования является серьезным этапом при раскрытии и расследовании мошенничества в сфере кредитования. В первую очередь следы находят свое отражение в документах, предоставляемых недобросовестным заемщиком в банк для получения кредита. Указанные документы могут быть фиктивными или фальсифицированными. В случае если заемщик предоставляет работнику банка подложные документы (например, паспорт или справку о доходах), речь идет о подаче полноценных документов по форме, но не соответствующих действительности по факту (т. е. сам паспорт подлинный, но не является документом, подтверждающим личность заемщика). Может присутствовать и подделка документа, замена фотографий, подписи и др. Кроме того, банку могут быть предоставлены фиктивные или фальсифицированные документы об имуществе, о различных финансовых обязательствах (в том числе невыполненных).

Кроме материальных следов в ходе совершения мошенничества могут образовываться и идеальные. К ним можно отнести показания свидетелей о признаках внешности преступника, времени совершения преступления и т. д.

Обстановка совершения преступлений рассматриваемой категории чаще всего соответствует самому преступлению, т. е. в большинстве случаев мошенничество совершается в банках, если речь идет об использовании банковских карт — возле банкоматов, реже на нейтральной территории, если преступление совершается группой лиц. Время совершения мошенничества в сфере кредитования часто соответствует рабочему графику банков.

Криминальные посягательства в сфере экономики отличаются разнообразием, изощренностью, высокоинтеллектуальным характером, быстрой адаптацией к новым формам и методам экономической деятельности [7, с. 70], именно поэтому следователи и сотрудники оперативных подразделений должны располагать информацией о наиболее значимых элементах криминалистической характеристики преступления, которые представляют собой цельную систему. Это является залогом успешного расследования преступлений.

1. Криминалистика / под ред. А. А. Закатова, Б. П. Смагоринского. М., 2003. 167 с.

2. Козлов В. А. Борьба с преступностью в сфере экономики. М., 2005. 194 с.

3. Пирцхалава К. А. Выявление и первоначальный этап расследования уклонений от уплаты налогов или страховых взносов в государственные внебюджетные фонды: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 1999. 24 с.

4. Тришкина Е. А. Методика расследования преступлений в сфере налогообложения: дис. ... канд. юрид. наук. Волгоград, 1999. 194 с.

5. Трунцевский Ю. В. Криминалистическая и иные виды характеристик налоговых преступлений. М., 2005. 95 с.

6. Домовец С. С., Волколупов В. Г., Двуреченская Н. А. Особенности расследования преступлений, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем (ст. 174, 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации): учеб. пособие. Волгоград, 2017. 90 с.

7. Еремин С. Г., Ковалев С. А. О проблемах криминалистического обеспечения экономической безопасности России // Криминалистика и судебно-экспертная деятельность в условиях современности: материалы IV междунар. науч.-практ. конф. Краснодар, 2016. С. 69—74.

© Домовец С. С., 2018

1. Criminology / ed. by A. A. Zakatov, B. P. Smagorinsky. Moscow, 2003. 167 p.

2. Kozlov V. A. Fight against crime in the sphere of economy. Moscow, 2005. 194 p.

3. Pirtskhalava K. A. Identification and initial investigation of evasion from payment of taxes or insurance contributions to state extra-budgetary funds: thesis for a candidate's degree in juridical sciences. Moscow, 1999. 24 p.

4. Trishkina E. A. Methods of investigation of crimes in the field of taxation: candidate's degree in juridical sciences. Volgograd, 1999. 194 p.

5. Trencovsky Yu. V. Forensic and other characteristics of tax crimes. Moscow, 2005. 95 p.

6. Domovets S. S., Volkolupov V. G., Dvurechenskaya N. E. Features of investigation of crimes related to the legalization of proceeds from crime (Art. 174, 174.1 of the Criminal code of the Russian Federation): studies. Manual. Volgograd, 2017. 90 p.

3. Eremin S. G., Kovalev S. A. On problems of criminalistic ensuring economic security of Russia // Criminology and forensic science in the modern world: materials of the IV international scientific- practical conference. Krasnodar, 2016. P. P. 69—74.

© Domovets S. S., 2018