

УДК 343.72

Михайлина Татьяна Михайловна

Студент
Уфимский университет науки и технологий
Уфа, Россия
tatyanamihailina@yandex.ru

Tatyana M. Mikhailina

student
Ufa University of Science and Technology
Ufa, Russia

**МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ
КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**FRAUD IN THE SPHERE OF LENDING TO
INDIVIDUALS**

Аннотация

В статье рассматривается понятие мошенничества в сфере кредитования физических лиц, а также ряд способов совершения данного преступления. Проводится анализ подготовительных действий к преступному деянию. Результатами исследования являются статистика данного преступления, а также механизм защиты банков от преступных посягательств. Сделан вывод о необходимости усиления проверки предоставляемых сведений банку на предмет подлинности, а также ведении черных списков ненадежных клиентов.

Ключевые слова:

мошенничество, недостоверные сведения, договор займа, черный список, лжезаемщик

Abstract

This research article examines the concept of fraud in the sphere of lending to individuals, as well as a number of ways of committing this crime. The analysis of preparatory actions to the criminal act is carried out. The results of the study are statistics of this crime, as well as the mechanism of protection of banks from criminal encroachments. It is concluded that it is necessary to strengthen the verification of information provided to the bank for authenticity, as well as the maintenance of blacklists of unreliable clients.

Keywords:

fraud, false information, loan agreement, blacklist, false borrower, credit

Согласно официальной статистике Министерства Внутренних Дел Российской Федерации подразделениями органов внутренних дел в 2022 году выявлено 81,8% от общего количества зарегистрированных преступлений экономической направленности. Данная статистика свидетельствует о том, что уровень преступности в сфере экономики находится на высоком уровне.

Мошенничество в сфере кредитования подразумевает под собой хищение средств банка в корыстных целях, посредством предоставления ложных сведений о платежеспособности лица. В 2012 году законодатель обозначил мошенничество в сфере кредитования, как отдельный вид хищения, то есть как отдельное противоправное уголовно наказуемое деяние, направленное на получение денежных средств банка обманным путем [1]. Банковское кредитование является основной доходной операцией кредитных организаций. При этом достаточно широкое распространение в большинстве стран мира получило именно банковское кредитование населения.

Кредитование физических лиц позволяет банкам нарастить кредитные массы за счет многочисленных небольших выдач населению, что повышает диверсификацию

вложений, приводит к снижению рисков и зависимости от крупных кредитов. Справедливо заметить, что кредитование физических лиц для российских банков является одной из самых доходных направлений кредитования.

В значении кредита, предоставленного физическому лицу, иногда употребляются такие термины, как «потребительский кредит», «личный кредит», «розничный кредит». В настоящее время термин «личный кредит» употребляется в широком значении кредита, предоставленного банком физическому лицу. Срибная Е.А., Андропова О.А., Ибраимов И. толкуют понятие «кредита» как ссудный капитал государства или коммерческого банка, который предоставляется кредитором заемщику в долг на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности и целевого использования, а также способствует экономическому развитию банковской системы, реального сектора экономики, физических лиц, а также экономическому развитию страны в целом [6].

Данный вид мошенничества укоренился в таких сферах кредитования как потребительское кредитование, автокредитование, ипотечное кредитование. Касательно автокредитования преступники приобретают автомобиль, затем реализуют его и вырученные деньги расходуют по своему усмотрению.

Переходя к рассмотрению мошенничества в сфере кредитования физических лиц, еще раз необходимо отметить, что одним из признаков мошенничества в сфере кредитования является заведомое отсутствие у заемщика намерения вернуть денежные средства в соответствии с требованиями договора.

Сердюкова Е.В. считает, что способ совершения мошенничества в сфере кредитования физических лиц можно определить как объективно и субъективно обусловленную систему действий по подготовке, совершению и сокрытию факта хищения путем обмана или злоупотребления доверием, объединенных единым преступным умыслом [5].

Мошенничество в сфере кредитования представляется интересным для изучения с точки зрения способов совершения мошеннических действий. Данные способы характеризуются узконаправленным вектором, под удар ставятся не денежные средства граждан, а денежная масса банков. Отсюда следуют особенные аспекты совершения данного деяния.

Типичными подготовительными действиями к совершению мошенничества в сфере кредитования физических лиц является организация группы лиц для

совершения преступлений. В сфере кредитования физических лиц зафиксированы преступные группировки с наибольшим числом участников (25 человек) и наибольшей продолжительностью преступной деятельности (4 года).

Классическими функциями, которые выполняют участники группировок, являются:

- так называемое «дежурство на телефоне» для подтверждения от имени руководителя или бухгалтера несуществующей организации либо фирмы-однодневки ложных сведений о месте работы и размерах заработной платы лжезаемщика;

- незаконное получение и использование конфиденциальной информации (составляющей банковскую или коммерческую тайну, а также персональных данных) в целях подготовки и маскировки преступлений. В одном из таких случаев преступники использовали для изготовления поддельных документов мошенников специально собранные персональные данные руководителей и реквизиты ряда реально существующих организаций, их штатное расписание с перечнем должностей, а также копии печатей. В другом случае преступники из числа персонала банка использовали в преступных целях данные бывших заемщиков, погасивших кредиты;

- изготовление либо приобретение поддельных личных документов, документов, подтверждающих кредитоспособность и наличие имущества для залога;

- изготовление поддельных кредитных дел (персоналом банка или торговой организации - контрагента банка в сфере потребительского кредитования) с использованием данных о лицах, получавших кредиты ранее.

Как мы видим, разные виды кредитования населения поспособствовали разработке мошенниками разнообразных способов обмана, злоупотребления доверием клиентов любых кредитных организаций.

Все же основным способом хищения банковских средств является заключение кредитного договора на основании недостоверных документов. Поддельные справки о доходах, балансы, документы о праве собственности на имущество вводят кредитную организацию в заблуждение относительно фактической платежеспособности заемщика.

Рассмотрим подробнее такой способ хищения банковских средств, как заключение кредитного договора на основании недостоверных документов на примере Приговора Октябрьского районного суда г. Екатеринбурга (Свердловская область) № 1-53/2015 1-618/2014 от 26 января 2015 г. по делу № 1-53/2015 [2].

«ФИО15», действуя согласно своей преступной роли, передал ФИО1 изготовленные документы, содержащие заведомо ложную информацию.

ФИО1, реализуя совместный преступный план, действуя согласованно с «ФИО15», обратилась в дополнительный офис «Главный проспект» филиала ОАО с заявлением-анкетой о выдаче потребительского кредита в сумме 500 000 рублей, куда умышленно, в целях склонения сотрудников банка к принятию решения о выдаче ей кредита в запрашиваемой сумме, внесла заведомо ложные сведения о месте своей регистрации по месту жительства, трудовом стаже и размере дохода. При этом ФИО1, в целях создания у сотрудников банка ложного представления о её благонадежности как заемщика, наличии у неё стабильного места работы и достаточного для погашения кредита дохода, предоставила переданные ранее ей «ФИО15» документы, содержащие заведомо ложную информацию

Кроме того, в целях подтверждения наличия регистрации по месту проживания ФИО1 предъявила свой паспорт гражданина России в котором имелся проставленный штамп с заведомо ложной информацией о регистрации ФИО1 по адресу: <адрес >.

На основании представленных ФИО1 заведомо ложных сведений сотрудниками ОАО «*****» вынесено положительное заключение о выдаче последней потребительского кредита в размере 500 000 рублей.

ФИО1, реализуя совместный преступный план, действуя согласованно с «Заиром», не имея реальной возможности и намерений исполнять принимаемые на себя обязательства, заключила с ОАО «*****» договор на предоставление потребительского кредита, на основании которого, действуя с корыстной целью незаконного личного обогащения, в кассе ОАО «*****» по указанному адресу получила денежные средства в сумме 500000 рублей, которые противоправно безвозмездно обратила в свою пользу и в пользу «ФИО15». В последствии похищенными денежными средствами ФИО1 и «Заир» распорядились по своему усмотрению, причинив банку «*****» (ОАО) материальный ущерб.

Суд признал ФИО1 виновной в совершении преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 159.1 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Мы можем согласиться с мнением Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М. которые считают, что при совершении мошенничества в сфере кредитования физических лиц завладение денежными средствами совершается под видом заключения договора займа на личное потребление или на покупку товаров в

рассрочку (специфической разновидностью последнего вида займа является получение кредита на приобретение автомобиля, так называемое автокредитование) или на выдачу кредитной карты [4].

Проиллюстрируем данный тезис на примере Решения Яшкинского районного суда (Кемеровская область) № 2-151/2020 от 28 апреля 2020 г. по делу № 2-151/2020 [3]. Из материалов дела следует, что ООО «СетелемБанк» обратился в суд с иском к Фокиной О.М. о возмещении вреда, причиненного преступлением, указывая, что приговором Фокина О.М. признана виновной в совершении преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 159.1 УК РФ, за то, что Фокина О.М., находясь в помещении автосалона «Автолига», реализуя свой преступный умысел, направленный на мошенничество в сфере кредитования, а именно на хищение денежных средств, принадлежащих «Сетелем Банк» ООО, путем представления банку заведомо ложных и недостоверных сведений о заемщике, выбрала автомобиль марки «Форд Фокус», и действуя умышленно, из корыстных побуждений, осознавая противоправный характер своих действий, путем заключения договора кредитования за счет заемных средств «Сетелем Банк» ООО приобрела автомобиль, который продала и вырученными денежными средствами распорядилась по своему усмотрению, не оплатив кредит банку. В связи с тем, что Ответчик Фокина О.М. не имела намерений исполнять принятые на себя договорные обязательства перед Банком, а заключение договора являлось способом совершения вышеуказанного преступления, данная сделка является мнимой. Таким образом, Ответчик не имел законных оснований для пользования денежными средствами, полученными по ничтожной сделке от Истца. Суд решил взыскать с Фокиной О.М. в пользу ООО «СетелемБанк» материальный ущерб в размере 856 099 рублей.

Таким образом, мы видим, что совершение мошенничества в сфере кредитования физических лиц имеет свои особенности. Для предупреждения данного вида мошенничества следует предпринять следующие меры:

- проверка подлинности представленных сведений и документов, удостоверяющих личность.

- введение «черных списков» лиц, которым по тем или иным причинам было отказано в получении потребительского кредита. Постоянный анализ и обмен этими данными позволят избежать ошибок при повторном обращении «заемщика» в один и тот же либо в другой банк.

Обязанность такой проверки возложена на кредитные организации федеральными законами «О банках и банковской деятельности» и «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Проверка выполняется в рамках идентификации клиентов.

Учитывая вышеизложенные примеры, закономерно сделать вывод о том, что мошенничество в сфере кредитования является широкомасштабной проблемой экономического характера. Преступники используют заранее заготовленные мошеннические схемы, благодаря которым завладевают предоставленной кредитной массой. Своевременное применение вышеизложенных мер предупреждения могут способствовать уменьшению количества преступлений данного рода.

Список использованных источников

1. Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (с посл. изм. и доп. 29 декабря 2022 г. № 586-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 29.04.2023).

2. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 № 115-ФЗ (с посл. изм. и доп. от 14 июля 2022 г. № 331-ФЗ) (// Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения: 20.05.2023).

3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с посл. изм. и доп. от 14 июля 2022 г. № 7ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения: 20.05.2023).

4. Приговор Октябрьского районного суда г. Екатеринбурга (Свердловская область) № 1-53/2015 1-618/2014 от 26 января 2015 г. по делу № 1-53/2015 // База судебных актов, судебных решений и нормативных документов «Судебные и нормативные акты РФ» [Электронный ресурс]. URL: <http://sudact.ru/> (дата обращения: 21.05.2023).

5. Решение Яшкинского районного суда (Кемеровская область) № 2-151/2020 от 28 апреля 2020 г. по делу № 2-151/2020 // База судебных актов, судебных решений и

нормативных документов «Судебные и нормативные акты РФ» [Электронный ресурс]. URL:<http://sudact.ru/> (дата обращения: 21.05.2022).

6. В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. С. 159. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности: учебник для среднего профессионального образования

7. Сердюкова Е.В. Мошенничество в сфере кредитования // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2018. № 7. С. 200.

8. Срибная Екатерина Андреевна, Андропова Ольга Андреевна, Ибраимов Изет Исследование сущности кредита // Экономика строительства и природопользования. 2014. №4.