

Способы совершения мошенничества в сфере кредитования

Научный руководитель – Махтаев Махтай Шапиевич

Дзюба Александр Олегович

Аспирант

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Юридический факультет, Кафедра криминалистики, Москва, Россия

E-mail: lyuba.muerte@yandex.ru

В последние годы процесс кредитования населения, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц растет стремительными темпами. Этому способствуют некоторое количество факторов: 1) достаточно простая и доступная для большинства граждан процедура получения кредита; 2) кредитные организации стремятся вовлечь в кредитный процесс разные слои населения. Вместе с тем, возникают новые способы совершения мошенничества в указанной сфере.

Способы совершения мошенничества в сфере кредитования имеют свои особенности, это и отличает их от традиционных способов мошенничества. Примечателен тот факт, что действия мошенников не всегда носят преступный характер, но обязательно влекут преступный результат. Довольно часто данный вид мошенничества совершается активным действием, путем обмана или злоупотребления доверием [1]. Первоочередная задача правоохранительных органов состоит не только в том, чтобы обнаружить совокупность приемов, которые образуют способ совершения мошенничества, но также важно определить способ подготовки и сокрытия преступления. Эта информация позволит лучше разобраться в конкретном механизме преступления.

Условия пандемии также заставляют мошенников не только придумывать новые способы совершения преступления, но и модифицировать старые для осуществления своего противоправного умысла. Во - первых, увеличилось количество людей, которые испытывают определенные финансовые трудности и поэтому вступают в кредитные правоотношения. Во - вторых, сотрудники банковских организаций не проявляют должной осмотрительности при обслуживании клиентов. Данными обстоятельствами весьма успешно пользуются мошенники и с легкостью приспосабливаются к нынешней эпидемиологической обстановке в стране.

В сфере кредитования физических лиц выделяются следующие основные способы совершения мошенничества: 1) совершение мошенничества в сфере кредитования заемщиком, когда сотрудник банка не осведомлен об этом; 2) совершение мошенничества с использованием своего служебного или должностного положения; 3) совершение мошенничества в сфере кредитования, совершенное группой лиц по предварительному сговору; 4) совершение мошенничества при заключении кредитного договора с последующим выпуском кредитных карт с кредитным лимитом [2].

В настоящее время популярным способом совершения мошенничества в сфере кредитования является сочетание преступных действий внешних мошенников (действующие или новые заемщики), и внутренних мошенников (сотрудники банка) [3]. Подобная преступная связь указанных лиц позволяет быстро и незаметно обходить защитные системы банка и оформлять кредит на самых выгодных условиях. Внутренние мошенники имеют умысел на получение дополнительного, «комиссионного» дохода в результате совершения ими незаконных операций, а внешние мошенники нацелены на денежные средства самой кредитной организации.

Можно утверждать о многообразии различных способов подготовки, непосредственного совершения и дальнейшего сокрытия мошеннических действий. Для построения правильных криминалистических версий и определения направления расследования необходимо проводить систематизацию указанных действий по группам и, в дальнейшем, по элементам [4]. Подобная классификация также будет способствовать эффективному использованию информации для установления обстоятельств, подлежащих доказыванию.

Источники и литература

- 1) Виноградова К. А. Особенности способов совершения мошенничества в сфере кредитования физических и юридических лиц /К. А. Виноградова // Расследование преступлений: проблемы и пути их решения - 2017 - № 4 - Стр. 122 - 127.
- 2) Жарковская Е.П. Банковское дело / Е.П. Жарковская - 4-е изд., испр. и доп. - М.: Омега- Л, 2005. - Стр. 356.
- 3) Звезда И.И. К вопросу о классификации способов мошенничества в банковской сфере // Известия Тульского государственного университета. - 2015. - № 3. - Стр.97 - 104.
- 4) Кругликова О.В. Криминалистические и уголовно-процессуальные аспекты производства предварительной проверки по сообщениям о мошенничествах: монография / О.В. Кругликова, С.М. Кузнецова. - Барнаул: Барнаульский юридический институт МВД России. - 2016. - Стр. 145.