

# **Криминалистическая характеристика мошенничества в сфере кредитования**

Серебренникова А.А.

---

# Мошенничество в сфере кредитования

- Мошенничество в сфере кредитования - ст.159(1) УК РФ, т.е. хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и(или) недостаточных сведений.





# Состав преступления

- **Объект** анализируемого преступления— это общественные отношения, сложившиеся в сфере кредитования.
  - **Предмет** – денежные средства.
  - **Объективная сторона** содеянного строго ограничена законодателем: совершение хищения путем предоставления заемщиком кредитору (банку) заведомо ложных и (или) недостоверных сведений. Ими может быть любая информация, оговоренная условиями кредитования и официально переданная заемщиком (его представителями) кредитору (его специально уполномоченным представителям).
  - **Субъект** — любое дееспособное лицо, достигшее 16-летнего возраста.
  - **Субъективная сторона** — прямой, конкретизированный умысел. О наличии умысла, направленного на мошенничество в сфере кредитования, могут свидетельствовать, в частности, заведомое отсутствие у лица реальной финансовой возможности исполнить обязательство, использование им фиктивных уставных документов, фальшивых гарантийных писем, сокрытие информации о наличии задолженностей и залогов имущества, создание лжепредприятий, выступающих в качестве одной из сторон в сделке.
  - Преступное **деяние считается законченным** с момента получения заемщиком суммы денег (товара), определенной в договоре кредитования, а равно приобретения им юридического права на распоряжение такими деньгами
-

# Личность преступника

При характеристике личности мошенников можно рассматривать следующие группы признаков:

- 1. социально-демографическая характеристика;
- 2. образовательно-культурная характеристика;
- 3. уголовно-правовая характеристика;
- 4. нравственно-психологические свойства.





# Личность преступника

По возрасту лица распределяются следующим образом (в процентах от общего числа осужденных):

- от 14 до 17 лет - 2%;
- от 18 до 24 лет - 16%;
- от 25 до 29 лет - 21%;
- от 30 до 39 лет - 39%;
- от 40 до 50 лет - 20%;
- старше 50 лет - 2 %.



# Личность преступника

- Наряду с возрастной характеристикой интересен и образовательный уровень преступников.
- Высокий образовательный уровень преступников обуславливает сложность совершаемых преступлений. А так же помогает им заранее спрогнозировать результаты своей противоправной деятельности, устанавливать необходимые связи, а также комплектовать состав преступной группы, успешно руководить ею, четко распределяя обязанности.

Образование	
Восьмилетнее и менее	2 %
Среднее	51 %
Среднее специальное	10 %
Неоконченное высшее	12 %
Высшее	25 %



# Личность преступника

- Данные о должностном и социальном положении привлеченных к уголовной ответственности за мошенничество говорят о том, что 39% из них составляют руководители, служащие и собственники предприятий, частные предприниматели.
- Каждый 4-й среди лиц, привлеченных к уголовной ответственности за мошенничество, был ранее судим, а из их числа каждый 5-й судим три и более раз.



# Личность преступника

Мошенникам свойственны такие эмоциональные и волевые качества, как:

- - хладнокровие,
- - сдержанность,
- - умение владеть собой и ситуацией,
- - целеустремленность,
- - инициативность,
- - самообладание,
- - изобретательность и др.

Мошенник имеет следующие способности и особенности:

- - дар убеждения;
- - умение вызывать доверие или уважение;
- - адаптивность и гибкость;
- - умение работать с информацией и быстрое реагирование на меняющуюся информацию;
- - умение планировать, обдумывать все до мелочей;
- - склонность к риску;
- - пониженная тревожность;
- - высокий самоконтроль, самообладание, терпение и др.



# Место совершения преступления

- Если преступник намерен завладеть денежными средствами, предоставленными ему в кредит в безналичной форме *путем оформления кредитного договора на приобретение товара*, в качестве места совершения преступления им, как правило, выбираются торговые залы магазинов, салонов связи, мебельные салоны и т.д.
- Однако, если преступник намерен *получить денежные средства в наличной форме*, в качестве места совершения преступления могут выступать помещения банковских учреждений, кредитных организаций, банкоматы.





# Способ совершения- обман

- **Обман** – сознательное сообщение (представление) заведомо ложных, не соответствующих действительности сведений, либо умолчание об истинных фактах, либо совершение умышленных действиях, направленных на введение владельца имущества или иного лица в заблуждение.
- Сообщаемые при мошенничестве ложные сведения (либо сведения, о которых умалчивается) могут относиться к любым обстоятельствам, в частности к юридическим фактам и событиям, качеству, стоимости имущества, личности виновного, его полномочиям, намерениям.





# Способ совершения – злоупотребление доверием

- *Злоупотребление доверием* при мошенничестве заключается в использовании с корыстной целью доверительных отношений с владельцем имущества или иным лицом, уполномоченным принимать решения о передаче этого имущества третьим лицам.
- Доверие может быть обусловлено различными обстоятельствами, например служебным положением лица либо его личными отношениями с потерпевшим.



# Способ совершения

- обман и злоупотребление *при изготовлении и представлении заемщиком подложных документов* о хозяйственном и финансовом состоянии, с целью улучшения показателей осуществляют фальсификации баланса предприятия и их представление в кредитное учреждение;
  - *представление в залог недоброкачественного имущества* или продукции, или документов, подтверждающих наличие имущества, и представленных в кредитное учреждение в качестве обоснования кредитной заявке;
  - *подготовка и представление финансово-экономического обоснования о планируемом доходе* с целью незаконного получения кредита.
-



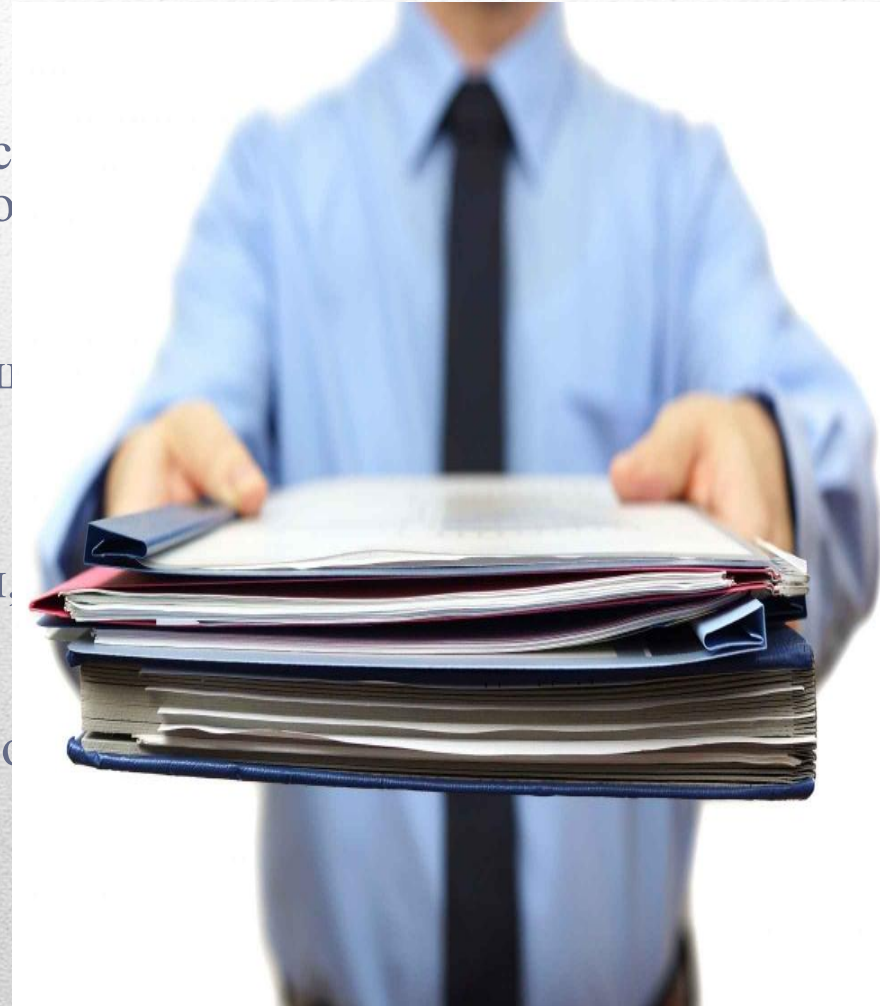
# Подготовка к совершению преступления

- В большинстве случаев мошенничество осуществляется с предварительной подготовкой.
- Она заключается в продумывании способа действий, изготовлении орудий и средств, при помощи которых будет осуществляться обман (например, подложных документов).
- Иногда преступники изучают образ жизни потерпевших, для вхождения в доверие к которым устанавливают дружеские отношения, осуществляют ложные звонки «нужным» людям и т.д.



# Механизм слепообразования

- практически всегда в памяти потерпевших, свидетелей, - представителей учреждений сохраняется внешний образ мошенника и способ его действий.
- Кроме того, мошенники нередко оставляют потерпевшим различные вещи и предметы, например расписки, поддельные документы, фиктивные ценные бумаги, учредительные, регистрационные документы, договоры, счета, протоколы о намерениях и т.п.
- На них могут быть обнаружены следы пальцев рук, различные особенности, по которым можно установить принадлежность вещи, место ее изготовления, владельца и другие обстоятельства.





# Выявление признаков преступления

- Для выявления признаков преступления при проверке документов, особенно удостоверяющих личность и трудовую деятельность, или другие документы, подтверждающие наличие недвижимости заемщика, **необходимо проверять на подлинность**, обращая внимание на предмет переклеивания фотографии, подпись
- соответствие с содержанием текста, т.е. недействительные сведения при записи в чистый бланк и паспорт с определенным умыслом - **фальсифицированные документы**;
- подлинные документы, по тем или иным причинам **утратившие юридическую силу** (например, в результате ликвидации фирм, утраты паспортов истинными владельцами, паспорт умерших и т.п.).





# ст.159.1 УК РФ и ст.176 УК РФ

- При хищении виновный преследует корыстную цель противоправного, безвозмездного изъятия имущества (денежных средств) в свою пользу или в пользу третьих лиц.
  - Об этом могут свидетельствовать факты сокрытия заемщиком данных о себе, переезд с места жительства и несообщение об этом кредитор, использование кредита сразу после получения на личные цели
  - При обмане в сфере кредитования, в смысле ст. 176 УК РФ, виновный не преследует цели изъять кредитные средства из активов кредитора, и его первоначальные намерения заключаются только в пользовании указанными средствами для удовлетворения хозяйственно-финансовых нужд предприятия.
-



**Спасибо за внимание!**

