2. Khalikov A.N. Collection of Evidence During the Report of a Crime. *Zakonnost' = Legality,* 2013, no. 12, pp. 54–57. (In Russian).

3. Bagmet A.M. (ed.). *Rassledovanie prestuplenij, sovershennyh medicinskimi rabotnikami po neostorozhnosti (yatrogennyh prestuplenij)* [Investigation of Crimes Committed by Medical Personnel Through Negligence (Iatrogenic Crimes)]. Moscow, YUNITI Publ., 2018. 159 p.

Информация об авторе

Семёнова Олеся Юрьевна *– аспирант кафедры криминалистики Института права Башкирского государственного университета, г. Уфа; e-mail: simonova-o@mail.ru*

Information about the Author

Semenova Olesya Yuryevna *– Postgraduate Student of the Chair of Criminalistics of the Institute of Law, of the Bashkir State University, Ufa; e-mail: simonova-o@mail.ru*

УДК 343.985.7
DOI: 10.33184/vest-law-bsu-2020.6.7

Р. А. Тагиров

ОСОБЕННОСТИ ОБСТАНОВКИ СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

Дата поступления 3 июня 2020 г.

В статье рассматривается обстановка совершения кредитного мошенничества как один из ключевых элементов криминалистической характеристики этого преступления. Анализируются сущность и содержание данного понятия, выделяются ключевые элементы обстановки применительно к хищению рассматриваемого вида. При этом проводится разграничение факторов, образующих обстановку хищения средств банка, реализуемого путем потребительского и корпоративного кредитования.

Ключевые слова и фразы: мошенничество, хищение, ссуда, заем, потребительское кредитование, корпоративное кредитование, обстановка совершения преступления, условия, факторы внешней среды.

© Тагиров Р.А., 2020

R. A. Tagirov

SPECIFIC CHARACTER OF CREDIT FRAUD

The paper presents the situation of committing credit fraud as one of the key elements of its criminalistic characteristics. The essence and the content of this concept are analyzed, the key elements of the situation are determined in the context of the analyzed fraud. At the same time the author makes a distinction between the factors that constitute the theft of bank funds, which is realized through consumer and corporate lending.

Keywords and phrases: fraud, theft, credit, loan, consumer lending, corporate lending, the situation of the crime, conditions, external factors.

Расследование любого преступления во многом зависит от всестороннего и детального исследования обстановки его совершения. Являясь определяющим фактором формирования алгоритма поведения субъекта, обстановка хранит криминалистически значимую информацию о событии, способную пролить свет на другие элементы его характеристики, выступает в роли некой системы, связующей все данные о событии в единую информационную структуру.

Для понимания феномена обстановки преступления, осознания ее уникальности в аспекте конкретного деяния, придающей ей как элементу криминалистической характеристики преимущественную информативность о расследуемом событии, важно разобраться в сущности данного понятия, его содержательном наполнении. Для этого стоит обратиться к трактовке понятия «обстановка».

Обстановку принято рассматривать в двух аспектах: как элемент материального мира, многообразия объектов, связанных единым пространством, в совокупности образующих некую систему, и в качестве условий, сопутствующих течению какого-либо процесса. Она неразрывно связана со средой, безграничной в пространстве и во времени, объективной реальностью. Следовательно, с прагматической точки зрения об обстановке можно говорить лишь относительно какого-либо события, процесса изменения среды, выделяемого из множества событий, проистекающих параллельно.

В криминалистическом аспекте таким событием является преступление, ограниченное промежутком времени, за которое оно было совершено и в пределах которого произошло изменение среды под воздействием противоправного поведения субъекта. Следовательно, мы можем утверждать, что обстановка преступления – это материальная среда или набор материальных предметов, окружающих злоумышленника в пределах пространства,

в котором совершается преступление, а также совокупность условий, образуемых массой явлений, проистекающих в течение времени реализации преступного замысла, в той или иной мере способных определять его характер и возможность достижения преступной цели.

Иными словами, определяя критерии обстановки совершения любого преступления, необходимо учитывать его пространственно-временной компонент, материальную составляющую как совокупность предметов материального мира, способных сохранить в себе следы противоправного деяния, а также условия, детерминирующие механизм преступления [1, с. 275]. К последним можно отнести как естественные, природно-климатические факторы, так и условия, формируемые общественными, межличностными и иными отношениями.

В научной среде сложилось множество мнений о многообразии условий, способных оказать влияние на направление поведения злоумышленника во время подготовки и совершения противоправного деяния, в совокупности образующих обстановку преступления. Так, Н.П. Яблоков в качестве факторов, определяющих возможность и условия совершения преступления, назвал место, время, вещественные, природно-климатические, производственные, бытовые и иные условия окружающей среды, особенности поведения непрямых участников противоправного события, психологические связи между ними и др. [2, с. 68]. Тем самым ученый попытался обобщить весь спектр факторов, в той или иной мере предопределяющих течение противоправного события, не преследуя цель выделить наиболее «весомые» из них для разных видов преступлений.

Однако такая акцентуация необходима при исследовании обстановки отдельного вида противоправного деяния, для более точного ее описания, что обуславливается определенной дифференциацией отношений, лежащих в различных сферах общественной жизни и испытывающих посягательство того или иного характера. На это в своих работах обратил внимание В.Н. Пантелеев. Он предложил дифференцировать обстановку преступления как совокупность обстоятельств, способствующих его совершению, в зависимости от группы (вида) противоправных деяний [3, с. 37].

В качестве наиболее значимого компонента обстановки совершения преступления В.Н. Карагодин выделил порядок организации процессов, путем воздействия на которые воплощался в действительность преступный замысел. Тем самым ученый подчеркнул, что изучение обстановки преступления не может ограничиваться исследованием лишь общих для всех видов противоправных деяний факторов окружающей среды. Должны также учитываться условия общественных отношений, внутри которых совершается посягательство, порождающее их дисбаланс в виде общественно опасных последствий.

В связи с этим мы считаем важным указать, что специфика мошенничества в сфере кредитования выражается в качественных характеристиках обстановки, придающих криминалистическое значение условиям, формируемым процедурными аспектами тех финансовых отношений, посредством которых и реализуется преступный замысел.

И.Н. Букаева в своем диссертационном исследовании подчеркнула, что для каждого вида экономических преступлений характерна своя внешняя социальная среда, формируемая правилами, положениями, регулирующими отношения, лежащие в социально-экономической сфере, в рамках которых реализуется противоправный замысел [4, с. 67].

Г.А. Густов указал, что состояние правового регулирования соответствующих правоотношений (наличие законов, указов президента, постановлений правительства, инструкций, указаний, положений, правил и иных нормативных документов, разрабатываемых отраслевыми министерствами, комитетами и комиссиями, Центробанком) является неотъемлемой частью обстановки в определенной сфере хозяйственной деятельности, изучение которой обязательно для понимания обстановки преступления, совершаемого в данной отрасли [5, с. 31].

Обобщая все изложенное, рационально заключить, что обстановка кредитного мошенничества включает в себя, помимо обязательных атрибутов – места и времени совершения хищения [6, с. 52], также массу условий, образуемых внутренними положениями кредитора, в отношении которого такое хищение совершается, и условия, разрабатываемые на основании указаний и положений соответствующего регулятора.

Вместе с тем для целей понимания обстановки рассматриваемого вида преступлений стоит разграничивать мошенничества, совершаемые при потребительском и корпоративном кредитовании. Необходимость этого обусловлена различием способов организации отношений, объемом хищений, реализуемых посредством каждого из названных видов кредитования, и, соответственно, степенью контроля исполнения обязательств по сделке, осуществляемого банком как на стадии ее совершения, так и в процессе ее исполнения.

Идея предложенной дифференциации в полной мере согласуется с суждениями Г.А. Матусовского, назвавшего, помимо общих, частные факторы, определяющие условия совершения того или иного экономического преступления, к которым он отнес характер используемых преступником операций (в том числе финансовых), процесс их выполнения (невыполнения), объем операций, а также состояние контроля за выполнением [7, с. 81]. Мы видим, что ученым были названы черты финансового механизма, в сущности, отличающие потребительское кредитование от кредитования предпринимательской

ской деятельности. Однако представляется наиболее рациональным включить в обстановку совершения кредитного мошенничества (как при потребительском, так и при корпоративном кредитовании) следующие элементы:

– место совершения преступления;

– время совершения преступления;

– условия кредитования, предусмотренные положениями финансового учреждения, предоставляющего заем в рамках того или иного банковского продукта, используемого для получения преступником ссуды;

– мероприятия, проводимые для целей контроля сведений, получаемых кредитором от заемщика.

Итак, говоря об обстановке мошенничества, реализуемого посредством потребительского кредитования, необходимо указать, что местом его совершения выступает помещение офиса финансового учреждения, предоставляющего ссуду, либо торговые залы сетевых магазинов электроники, автодилеров и других торгующих субъектов, размещающих представительства банков для продажи товаров в кредит. Одним из ключевых факторов, оказывающих влияние на способ достижения цели хищения ссудных средств, связанных с территориальной локацией действий злоумышленника, является организация контроля клиентской зоны со стороны службы безопасности, в том числе реализуемого посредством видеонаблюдения не только за зоной обслуживания, но и за прилегающей территорией.

Опираясь на результаты анализа судебно-следственной практики, стоит указать, что хищения рассматриваемого вида в подавляющем большинстве совершаются в будние дни с 10.00 до 14.00. На наш взгляд, объяснение тому кроется в желании мошенника при совершении хищения избежать периода высокого клиентопотока на месте совершения преступления, тем самым исключив появление случайных свидетелей его противоправных деяний.

Другим существенным фактором, детерминирующим действия кредитного мошенника, является масштаб банка. Так, финансовые учреждения с широкой сетью представительств активно аккумулируют сведения о своих клиентах, фиксируя любые их операции, что позволяет без труда анализировать многие аспекты финансовых возможностей заемщиков. Кроме того, крупные кредиторы используют более эффективные методы и более точные средства контроля поступающих от потенциальных заемщиков сведений, разрабатывают детальные алгоритмы действий сотрудников на каждом этапе согласования заявки на кредит, в то время как мелкие кредиторы проявляют формальный подход при выдаче займа, не утруждаясь проверкой данных клиента.

Крупные банки очень редко представлены в местах реализации товаров в кредит. Вместе с тем именно такие представительства, как показывает

следственная практика, в подавляющем большинстве используются для мошенничества посредством потребительского кредитования. В сущности, это обусловлено, во-первых, отсутствием необходимости обоснования получения кредита, поскольку денежные средства выдаются на покупку товара, во-вторых, потоковым характером проверки контрагента, в-третьих, отсутствием на месте заключения сделки исчерпывающих средств анализа передаваемой специалисту документации.

Существенным условием, определяющим характер преступлений рассматриваемого вида, является возможность содействия хищению работниками кредитной организации. При получении такого содействия значительно менее затруднительным для злоумышленников оказывается их соответствие требованиям, образуемым условиями кредитования, а также существенно снижается риск выявления фальсификации сведений, передаваемых кредитору. То есть привлечение к участию в преступлении работников кредитора способно оказать влияние сразу на два компонента обстановки мошенничества в сфере потребительского кредитования, которые мы привели ранее.

В частности, за счет действий представителя банка могут быть скорректированы в благоприятную для преступника сторону порядок получения кредитором данных о заемщике, их оценка, обработка, анализ. Могут быть оставлены без внимания явные несоответствия в представляемых заемщиком документах. Воздействуя на процесс совершения кредитной сделки, сотрудник способен самостоятельно создавать условия его недостаточного контроля, тем самым вуалируя кредитный риск.

Кредитование предпринимательской деятельности носит несколько иной, отличный от потребительского кредитования, характер как с процедурной точки зрения, так и с позиции ориентации на ключевые признаки контрагента. Сразу отметим, что в корпоративное кредитование входит правовое взаимодействие банка с организациями и индивидуальными предпринимателями, то есть со всеми субъектами, действующими с целью извлечения прибыли. Из этого следует, что причиной обращения заемщика в банк с предложением о заключении кредитной сделки является намерение получить финансирование хозяйственной деятельности для увеличения доходов предприятия. То есть банк придает меньше значения доходам заемщика, предполагая увеличение платежеспособности последнего за счет использования займа, по сравнению с кредитованием физических лиц. Таким образом, характер проверки заемщика состоит из двух критериев:

– определения обеспечения кредитных обязательств;

– определения стабильности финансовых показателей юридического лица.

В зависимости от этого формируется обстановка хищения коммерческого кредита.

Местом хищения по-прежнему остается помещение банка, специально оборудованное для взаимодействия с корпоративными клиентами, исключающее присутствие лиц, не задействованных в совершении сделки. В помещении также организуется видеонаблюдение, при этом оно не оказывает столь существенного влияния на поведение преступника, нежели хищение потребительского кредита, поскольку многие организационные вопросы по сделке решаются через представителей заемщика. В сущности, лицо, заключающее договор от имени заемщика, в силу конструктивно-правовых особенностей хозяйствующих субъектов, а также разнообразия способов организации правоотношений может и не быть причастным к мошенничеству. Следовательно, записи видеокамер могут фиксировать лишь последовательность действий при заключении сделки и вряд ли при расследовании будут использованы в качестве средства идентификации личности преступника, что принимается во внимание злоумышленниками.

Рассмотрим особенности обстановки мошенничества, способные кардинально повлиять на ход события преступления. В этой связи подчеркнем, что ввиду многоаспектности процедуры кредитования предприятий и предпринимателей место и время совершения преступлений оказываются несколько размытыми. То есть время и место совершения преступления коррелируют с условиями предоставления займа, а также мерами, направленными на контроль сведений, представляемых в обоснование заявки на долговое финансирование.

Здесь необходимо пояснить, что передача кредитору сведений о деятельности заемщика реализуется в несколько этапов, поскольку в ходе согласования заявки на кредит сотрудниками кредитной организации совершается множество проверочных действий, в том числе выезд в место расположения организации с целью ознакомления с производственной деятельностью предприятия, организацией хранения продукции, мест ее реализации и т. д.

Несмотря на то что формально местом совершения преступления признается место пресечения или окончания противоправных действий преступника, обстановку столь неординарного хищения, как мошенничество в сфере корпоративного кредитования, необходимо исследовать с учетом всего разнообразия территориальных фрагментов, в которых происходило взаимодействие между заемщиком и банком на стадии формирования кредитных правоотношений. При этом необходимо учитывать длящуюся во времени ситуационную последовательность передачи кредитору ложной информации, в том числе в форме наглядной демонстрации сведений, отраженных в соот-

ветствующей документации. Также необходимо учитывать факторы, возникающие на каждой локации, среди которых могут быть такие как система видеонаблюдения на предприятии заемщика, погодные условия во время проведения названных мероприятий, освещенность помещений, организация охраны и т. д.

Несомненно, определенную роль в хищении корпоративного займа играет содействие реализации преступного замысла со стороны сотрудников банка, в отношении которого совершается мошенничество. При этом такое содействие, в отличие от мошенничества в сфере кредитования физических лиц, не является столь определяющим фактором в силу незаурядности процедуры предоставления займа. Так, при кредитовании субъектов предпринимательства задействуется существенно большее количество профильных подразделений банка, что не позволяет даже сотруднику кредитора манипулировать данными его контрагента.

Помимо прочего, существенным условием совершения мошенничества в сфере корпоративного кредитования, образуемым процедурными аспектами оценки стабильности финансовых показателей заемщика, является усложнение контрольных мероприятий со стороны кредитора пропорционально запрашиваемой сумме займа. То есть мошенник, реализуя хищение, находится в условиях, в которых размер ссуды определяется исходя из объема ложной или недостоверной информации о финансовом состоянии заемщика – юридического лица. Чем менее стабилен бизнес, чем выше вероятность невозврата займа и шанс раскрытия попытки это скрыть, тем качественнее должна быть фальсификация данных и тем меньше должен быть размер займа.

Обобщая изложенное, мы приходим к выводу о том, что обстановка мошенничества, реализуемого посредством совершения сделки кредитования предпринимательской деятельности, определяется весьма большим разнообразием факторов, которые довольно сложно типизировать. Вместе с тем на основе обобщения судебно-следственной практики нам удалось выделить наиболее характерные условия, в которых действует преступник, преследуя цель хищения заемных средств, что позволило определить характер их влияния на механизм преступления, в частности на выбор злоумышленником способа хищения.

В отличие от мошенничества в сфере потребительского кредитования, в качестве ключевых условий совершения которого мы назвали пространственно-временные факторы, а также факторы, образуемые причастностью к преступлению сотрудника банка, обстановка мошенничества в сфере корпоративного кредитования преимущественно складывается из организационных аспектов самого кредитного процесса. То есть изучение обстановки в

ходе расследования конкретного преступления необходимо выстраивать в зависимости от вида кредитования, посредством которого было реализовано хищение, с учетом условий, образуемых особенностями каждого из них.

Список использованной литературы

1. Белкин Р.С. Курс криминалистики : в 3 т. М. : Юристъ, 1997. Т. 2. 518 с.

2. Яблоков Н.П. Криминалистика : учебник. 3-е изд. М. : Юристъ, 2005. 781 с.

3. Криминалистика : учебник / В.А. Адамова, Ю.П. Голдованский, А.С. Лазари и др. ; под ред. И.Ф. Пантелеева, Н.А. Селиванова. М. : Юрид. лит., 1993. 592 с.

4. Букаева И.Н. Обстановка совершения преступления, получение и использование информации о ней при расследовании уголовных дел : дис. ... канд. юрид. наук. Тюмень, 2006. 222 с.

5. Густов Г.А. Расследование должностных хищений в торговле. Ч. 1. Криминалистическая характеристика преступлений. Л., 1991. 150 с.

6. Кудряшова О.А. Криминалистическое значение обстановки совершения преступления // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Сер.: Право. 2011. № 27. С. 9–54.

7. Матусовский Г.А. Экономические преступления: криминалистический анализ. Харьков : Консум, 1999. 480 с.

References

1. Belkin R.S. *Kurs kriminalistiki* [Forensics course]. Moscow, YUrist" Publ., 1997, vol. 2. 518 p.

2. Yablokov N.P. *Kriminalistika* [Forensics]. 3rd ed. Moscow, YUrist" Publ., 2005. 781 p.

3. Adamova V.A., Goldovansky Yu.P., Lazari A.S., Lyubichev S.G., Merkurisov V.Kh., Mikhailov Yu.M., Panteleev I.F., Savkin A.F., Selivanov N.A., Skorchenko P.T., Khilobok M.P.; Panteleev I.F., Selivanov N.A. (eds.). *Kriminalistika* [Forensics]. Moscow, YUridicheskaya literatura Publ., 1993. 592 p.

4. Bukaeva I.N. *Obstanovka sovershеniya prestupleniya, poluchenie i ispol'zovanie informacii o nej pri rassledovanii ugolovnyh del. Kand. Diss.* [Situation of Committing a Crime, Obtaining and Using Information About It in the Investigation of Criminal Cases. Cand. Diss.]. Tyumen, 2006. 222 p.

5. Gustov G.A. *Rassledovanie dolzhnostnyh hishchenij v torgovle* [Investigation of Titular Theft in Trade]. Leningrad, 1991. 150 p.

6. Kudryashova O.A. Forensic Significance of the Crime Situation. *Vestnik YUzhno-Ural'skogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Pravo = Bulletin of the South Ural State University. Series: Law,* 2011, no. 27, pp. 9–54. (In Russian).

7. Matusovsky G.A. *Ekonomicheskie prestupleniya: kriminalisticheskij analiz* [Economic Crimes: Forensic Analysis]. Kharkov, Konsum Publ., 1999. 480 p.

Информация об авторе

Тагиров Руслан Амирович *–*
аспирант кафедры криминалистики Института права Башкирского государственного университета, г. Уфа;
e-mail: ratagirov.sbr@yandex.ru

Information about the Author

Tagirov Ruslan Amirovich *–*
Postgraduate Student of the Chair of Criminalistics of the Institute of Law, of the Bashkir State University, Ufa;
e-mail: ratagirov.sbr@yandex.ru