

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

УДК 343.97:336.77

Батура М.С.

НЕЗАКОННОЕ ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА И ЕГО ВИДЫ

Батура Мария Сергеевна*, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли; 302028, РФ, г. Орел, ул. Октябрьская; 12; e-mail: aspirantura_ogiet@mail.ru

В статье рассмотрено понятие и особенности незаконного получения кредита, а также его правовая и криминалистическая характеристика, способы совершения преступления и наказания, предусмотренные за совершение рассматриваемого в статье преступления.

Ключевые слова: кредит, льготные условия кредитования, государственный целевой кредит, незаконное получение кредита, мошенничество, криминалистическая характеристика, способы совершения незаконного совершения кредита, виды наказания за незаконное получение кредита.

В настоящее время, тенденция роста количества преступлений, совершенных в кредитной сфере, вызывает тревогу. В независимости от довольно широкой распространенности преступных деяний, которые предусмотрены статьей 176 УК РФ, борьба с ними ведется недостаточно эффективно.

Данная ситуация обуславливается рядом причин. Проблема в том, что статья 176 УК РФ применяется нечасто, потому что и следствие, и суд испытывают затруднения при использовании данной нормы.

Во-первых, затруднения во время работы возникают из-за большого количества юридических терминов, значения которых в большинстве случаев непонятны ни следователю, ни суду, из-за чего возникает потребность в обращении к разнообразным нормативным актам, которые используются при регулировании кредитной сферы.

Во-вторых, нет четкой уверенности в том, что дело возбудят по статье 176 УК РФ «Незаконное получение кредита». Причиной этому служит то, что часто тех, кто сознательно отказывается погашать кредит, привлекают по статье 159 УК РФ «Мошенничество», хотя разумнее было бы в данном случае вести речь о совокупности преступлений.

В то же время существенный ущерб может быть нанесен неправомерными действиями должностных лиц органов управления, которые используют не по назначению бюджетные средства, выделенные на региональные нужды в виде целевых кредитов, а также работниками банка, выдающими кредиты за взятки или выступающими пособниками в незаконных финансово-кредитных операциях.

Исходя из части 1 статьи 176 УК РФ, незаконным получением кредита является получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита либо льготных условий кредитования посредством предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, если это деяние причинило крупный ущерб. Часть 2 ст. 176 рассматривает составы двух других преступлений, связанных с кредитными отношениями: незаконное получение государственного целевого кредита, а равно его использование не по прямому назначению, если эти деяния причинили крупный ущерб граж-

* **Научный руководитель: Орлова Светлана Анатольевна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли; 302028, РФ, г. Орел, ул. Октябрьская; 12; e-mail: aspirantura_ogiet@mail.ru

дана, организациям или государству [4].

Кредит представляет собой денежные средства, которые предоставляются банком или иной кредитной организацией (кредитор) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Предметом рассматриваемого преступления могут выступать практически все виды кредита, исключением по части 1 статьи 176 УК РФ являются кредиты, выдающиеся отдельным гражданам, то есть потребительские кредиты.

Уголовная ответственность при получении кредита предусмотрена только в том случае, если предоставляемая кредитору информация, касающаяся хозяйственного положения или финансового состояния заемщика, является ложной. Подобное совершается с целью показать заемщика в более выгодном свете и подтвердить его добропорядочность, возможность погашения кредита.

Документами, имеющими подобное информационное содержание, могут быть ложные данные об учредителях, руководителях, акционерах, основных партнерах, связях, кооперации с другими фирмами, фиктивные гарантийные письма, поручительства, предоставленное в залог имущество, на которое нельзя обратить взыскание, не соответствующее объявленной стоимости, не являющееся собственностью залогодателя и т.п.; технико-экономическое обоснование кредита, сфальсифицированные договоры, платежные и иные документы о хозяйственной операции; балансы предприятия, справки о дебиторской и кредиторской задолженности, о полученных кредитах и займах в других банках, выписки из расчетных и текущих счетов.

Под льготными условиями кредитования понимаются более выгодные по сравнению с общими условия получения кредита или его возврата (льготная процентная ставка или отсрочка начала погашения кредита). Льготное кредитование установлено, например, для субъектов малого предпринимательства.

Преступное деяние по статье 176 УК РФ является оконченным при причинении крупного ущерба, понятие которого дается в примечании к статье 169 УК РФ и который должен превышать 1,5 миллиона рублей. Помимо кредитора, ущерб может быть причинен гаранту, государству, другим хозяйствующим субъектам и т.п. [4].

Ответственность за получение кредита либо льготных условий кредитования путем предоставления банку или иному кредитору заведомо ложной информации о своем хозяйственном положении или финансовом состоянии также предусматривается статьей 14.11 КоАП. Единственным отличием преступления от административного правонарушения является наличие или отсутствие крупного ущерба как последствия этих действий [2].

Рассматриваемое преступление схоже с мошенничеством (статья 159 УК РФ). Однако при мошенничестве виновный намеревается присвоить в свою собственность полученный кредит без дальнейшего его возвращения. В то время как при незаконном получении кредита виновный рассчитывает на временное пользование полученными обманом путем денежными средствами, поэтому цель обращения денег в свою собственность не преследуется.

В части 2 статьи 176 УК РФ предметом преступления является государственный целевой кредит и его использование не по прямому назначению, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданам, организациям или государству [4].

Государственный целевой кредит - это кредит, предоставляемый государством субъектам РФ, отраслям хозяйственного комплекса, организациям и гражданам для осуществления определенных экономических программ, на поддержку отдельных регионов, отраслей хозяйства, отдельных предприятий, новых форм хозяйствования, для создания рабочих мест, обустройства беженцев, индивидуального жилищного строительства и т.п.

Незаконное получение государственного целевого кредита представляет собой противоправные способы по реализации кредитных средств в своих интересах. Например, подделка документов для получения целевого кредита заемщиком, не имеющим на это право. Либо

подделка документов заемщиком, имеющим право на его получение, о своем хозяйственном положении или финансовом состоянии, об итогах конкурса (при выдаче кредита на конкурсной основе) или документов, служащих обеспечением возвратности кредита (залог, гарантии муниципальных органов и т.п.) с целью получения государственного кредита.

Использование кредита не по прямому назначению означает, что полученные денежные средства умышленно реализуются с нарушением условий, прописанных в нормативных документах о предоставлении государственного целевого кредита, а также в кредитном договоре.

Бюджетные ссуды, дотации, субвенции и субсидии не подходят под определение предмета по ч. 2 статьи 176 УК. Их незаконное получение или нецелевое использование может влечь уголовную ответственность по ст. 201 «Злоупотребление полномочиями», ст. 285 «Злоупотребление должностными полномочиями», ст. 285.1 «Нецелевое расходование бюджетных средств» УК РФ и др.

Если часть средств государственного целевого кредита присваивается виновным, содеянное должно квалифицироваться как хищение. Если при этом имело место нецелевое использование другой части кредита, действия виновного должны дополнительно квалифицироваться по ч. 2 статьи 176 УК РФ.

Успешное проведение расследования преступления сильно зависит от умения следователя понять его криминалистическую сущность и правильно определить его криминалистическую характеристику.

Криминалистической характеристикой является разработанная научным путем система описания криминалистически значимых признаков вида, группы и отдельного преступного деяния, которые проявляются в особенностях способа, механизма и обстановки его совершения, личностных характеристиках его субъекта и иных обстоятельствах преступления, предназначенная для обеспечения успешного проведения расследования преступления, его раскрытия и его предотвращения в будущем.

Исходя из этого, исследуя закономерности преступлений, нужно сделать акцент на анализе вида, способа и механизма преступного поведения, особенностей связи злоумышленника с предметом противоправного посягательства и обстановкой совершения преступления и других факторов.

Важными элементами криминалистической характеристики являются:

- непосредственный предмет преступного посягательства;
- способ совершения и сокрытия преступления;
- обстоятельства, при которых готовилось и совершалось преступление (время, место, условия охраны объекта и т.д.);
- особенности следов, которые оставили преступники;
- личность преступника и потерпевшего.

Криминалистическую характеристику статьи 176 УК РФ составляет совокупность следующих данных о: подготовке к совершению противоправного деяния; способах совершения преступления; способах сокрытия преступного деяния; обстановке совершения преступления (месте, времени и других обстоятельствах); предмете преступных посягательств; личностных свойствах субъектов незаконного получения кредита.

Минимальный перечень подготовительных действий к совершению преступления представляет собой: составление плана незаконного получения кредита и его реализацию в собственных интересах; поиск «лазеек» в действующих правовых актах, регулирующих кредитную сферу, которые позволят легализовать или придать видимость легальности задуманным противоправным действиям; подбор сообщников; выбор кредитной организации, в которой возможно получение кредита; сбор образцов документов (бланков), печатей, подписей; поиск или самостоятельное создание определенных финансовых предприятий и юридических лиц, которые обеспечат движение финансовых ресурсов и т.п.

Ниже представлены свойственные способы совершения незаконного получения кредита:

- обман и злоупотребление доверием (представление поддельных или полученных обманным путем гарантийных писем, договоров залога, поручительства, страхования);
- шантаж и вымогательство. В первом случае злоумышленники требуют выдать кредит, угрожая применением насильственных действий или распространением сведений, порочащих репутацию кредитора (руководителя кредитной организации или его близких). Вымогательство же может быть осуществлено в виде угроз или шантажа как по отношению к сотрудникам банка, так и по отношению к потенциальным заемщикам;
- лжепредпринимательство представляет собой создание коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность, а с целью незаконного получения кредита и последующей его реализации в собственных интересах;
- злоупотребление и превышение должностных полномочий;
- подделка документов, необходимых для получения кредита на льготных условиях, или использование заведомо поддельных документов для незаконного получения кредита.

Соккрытие рассматриваемого в данной статье преступления также имеет различные способы: ликвидация предприятий или фиктивное банкротство лжепредприятий, уничтожение документов, искажение бухгалтерской отчетности и др.

Для того чтобы разобраться в том, что преступление действительно было совершено и можно ли его квалифицировать по статье 176 УК РФ, проводится обязательная доследственная проверка.

На этой стадии кредитором предоставляются все имеющиеся у него документы, служащие обоснованием его требований и сумм ущерба. И если предварительная проверка даст ожидаемый результат, то возбуждается уголовное дело.

Следственные действия включают в себя: сбор различных документов (бухгалтерских, аудиторских, кредитных) у подозреваемых и кредиторов; сбор информации о потенциальных участниках преступления; розыск (если необходимо) подозреваемых; допросы представителей кредиторов, подозреваемых, а также свидетелей; различные экспертизы; сбор доказательств.

Впоследствии дело передаётся в соответствующий суд.

В суде рассматриваются все материалы. В зависимости от квалификации (по ч. 1 либо ч. 2 176-й статьи), размера ущерба и других обстоятельств могут быть назначены:

- штраф до двухсот тысяч либо от ста до трёхсот тысяч рублей соответственно;
- штраф в виде дохода за период до 18 месяцев либо от 1-2 лет соответственно;
- обязательные работы до 480 часов (только по первой части);
- принудительные работы на срок до 5 лет;
- арест до 6 месяцев (только по первой части);
- ограничение свободы на 1-3 года (только по второй части);
- лишение свободы на срок до 5 лет (относится к обеим частям) [4].

Как мы можем наблюдать из данных о назначенных наказаниях по статье 176 УК РФ по России, предоставленных Агентством правовой информации за 2015 год (табл. 1), чаще преступления квалифицируются по ч.1 ст. 176 УК РФ.

Таблица 1 – Данные о назначенных наказаниях по статье 176 УК РФ по России за 2015 год.

Показатель	Осуждено	Оправдано	Лишение свободы	Условное лишение свободы	Ограничение свободы	Штраф	Исправит. работы	Обязат. работы	Принудит. меры к невменяемым
Статья 176 ч. 1 УК РФ	82	1	16	17	0	0	0	2	0
Статья 176 ч. 2 УК РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Согласно данным о назначенных наказаниях, которые представлены на сайте Агентства правовой информации, в Орловской, Брянской и Липецкой областях преступлений, квалифицированных по рассматриваемой статье, за исследуемый период не совершалось. В то время как в Воронежской, Калужской и Тульской областях было зафиксировано несколько преступлений, квалифицированных ч. 1 статьи 176 УК РФ.

Таблица 2 – Данные о назначенных наказаниях по статье 176 УК РФ по регионам РФ за 2015г.

Показатель	Осуждено	Оправдано	Лишение свободы	Условное лишение свободы	Ограничение свободы	Штраф	Исправит. работы	Обязат. работы	Принудит. меры к невменяемым
Орловская обл.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Брянская обл.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Липецкая обл.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Воронежская обл.	2	0	1	0	0	0	0	0	0
Калужская обл.	2	0	1	1	0	0	0	0	0
Тульская обл.	3	0	1	0	0	0	0	0	0

Перед тем, как начинать рассматривать последствия для конкретного лица совершенного им преступления в рамках действующей статьи 176 УК РФ, следует обратить внимание на смежные правовые нормы, а именно статью 819 Гражданского Кодекса РФ. В соответствии с ней, кредитная организация в рамках действующего соглашения между сторонами обязана предоставить заемщику необходимые денежные средства в установленных и предварительно согласованных размерах. Заемщик в свою очередь обязуется выплатить спустя согласованное с представителем организации время сумму в полном объеме. При этом обязательным условием является выплата заемщиком установленной суммы процентов за пользование заемными средствами, которая варьируется в зависимости от соответствующего соглашения, достигнутого между клиентом и банком [5].

Адвокат по рассматриваемой статье поможет выявить объективную сторону совершенного преступного деяния. Предоставленная объективная сторона зависит, прежде всего, от того, был ли выдан кредит на основании заведомо ложной информации. Устанавливается факт предоставления кредитной организации конкретной заведомо ложной информации, касающейся хозяйственного либо финансового состояния заемщика. Исходя из судебной практики, большое влияние на увеличение вероятности негативных последствий оказывают обстоятельства, причиняющие значительный ущерб, без которого начало уголовного преследования в рамках действующей статьи не предусмотрено [3].

Таким образом, анализируя данную статью, устанавливается, что субъектом совершенного преступления является частный предприниматель, который нарушил установленный порядок получения кредитных средств либо же позволил противоправные действия к моменту заключения кредитного договора. В отношении определения понятия «крупный размер» можно сделать некоторый отсыл к статье 169 УК РФ. Согласно статье 169 УК РФ, размер ущерба устанавливается на уровне от 1,5 млн рублей. Стоит отметить, незаконное получение в распоряжение кредитных средств существенно отличается от аналогичной по составу, но несколько иной по своим принципам статьи 159 УК РФ, которая предусматривает наказание за мошенничество.

Противоправные действия против кредиторов считаются преступлениями с высокой степенью опасности. Это можно объяснить так: денежные средства, попадающие к недобросовестным заемщикам, могли использоваться по назначению и с пользой. В целом финансово-кредитной системе Российской Федерации предстоит еще много работы по совершенствованию, в том числе в плане защиты интересов кредиторов.

Список литературы:

1. Агентство правовой информации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://апи-пресс.рф/>.
2. Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 03.04.2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/.
3. Лебедев В.М. Судебная практика к Уголовному кодексу Российской Федерации: научно-практическое пособие / В. М. Лебедев, В.А. Давыдов, И.Н. Иванова; под общ. ред. В. М. Лебедева. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 1413 с.
4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 07.03.2017) (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 30.03.2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/.

УДК 343.97:336.717.12

Орлова С.А., Макарова Е.Н.

НЕЗАКОННОЕ ИЗГОТОВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ, ИХ СБЫТ И ПОДДЕЛКА КАК ЭКОНОМИЧЕСКИ ОПАСНОЕ ПРЕСТУПНОЕ ДЕЯНИЕ

Орлова Светлана Анатольевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли; 302028, РФ, г. Орел, ул. Октябрьская; 12; e-mail: aspirantura_ogiet@mail.ru

Макарова Елена Николаевна, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли; 302028, РФ, г. Орел, ул. Октябрьская; 12; e-mail: makarowa.l2015@yandex.ru

С развитием современных технологий стало удобно осуществлять безналичные платежи, так как расстояние между продавцом и покупателем перестало играть существенную роль, поскольку безналичные платежи не нуждаются в большой пачке купюр или монет, чтобы оплатить покупку. Но вместе с этим и расширилось их незаконное изготовление и сбыт.

Ключевые слова: пластиковые карты, безналичный платеж, экономическое преступление.

Безналичные платежи представляют собой перечисления денежных средств с расчетного счета покупателя на расчетный счет продавца. В нашей стране приблизительно 70% населения использует пластиковые карты, а в европейских странах - около 90%. При этом безналичный расчёт все больше вытесняет наличный денежный оборот. Возможности безналичного расчета позволяют оплачивать любые товары и услуги не только на месте покупки, но и дома через Интернет.

Выход большого количества денежной массы из постоянного обращения дает возможность значительно экономить на систематическом обновлении бумажных банкнот, кото-