

УДК 343

DOI: 10.34670/AR.2020.63.84.020

Расследование мошенничества в кредитно-финансовой сфере (на примере Северо-Западного федерального округа)

Громов Игорь Викторович

Адвокат,

Балтийская коллегия адвокатов им. Анатолия Собчака,
197046, Российская Федерация, Санкт-Петербург, ул. Малая Посадская, 5;
e-mail: gromov@inbox.ru

Аннотация

В статье анализируются особенности уголовно-процессуальной регламентации финансового мошенничества, дана характеристика противоправных действий в финансовой области, банковском деле. Являясь видом финансового мошенничества, мошенничество в кредитно-финансовой сфере характеризуется спецификой состава, предмета посягательства. Отмечается рост числа преступлений, совершаемых в кредитно-финансовой сфере. Преступления в данной сфере являются сложными и носят комплексный характер. Специфика их совершения требует проводить исследования в области доктринального и законодательного регламентирования финансово-правовых норм, которые нашли свое отражение в совершенно разных отраслях права. В настоящее время существенным образом расширили перечень средств совершения данного преступления, что, несомненно, является правильным решением, так как развитие технологий безналичных расчетов уже позволило использовать не только платежные карты, но и иные устройства, круг которых с большой вероятностью со временем изменится. Противодействовать противоправной деятельности в кредитно-финансовых отношениях необходимо посредством реализации комплексных мер, благодаря которым можно принять эффективные нормы, устанавливающие ответственность за нарушение финансового законодательства, и обеспечить точное и единообразное применение составов преступлений, которые имеют финансовую направленность и отличаются высоким уровнем сложности. Делается вывод о том, что со стороны Пленума Верховного Суда РФ требуются разъяснения не только содержания признаков, образующих анализируемый состав преступления, но и критериев, по которым указанный состав следует отграничивать от кражи с банковского счета.

Для цитирования в научных исследованиях

Громов И.В. Расследование мошенничества в кредитно-финансовой сфере (на примере Северо-Западного федерального округа) // Вопросы российского и международного права. 2020. Том 10. № 8А. С. 154-159. DOI: 10.34670/AR.2020.63.84.020

Ключевые слова

Мошенничество, финансы, экономика, денежные средства, банки, уголовная ответственность, банковские карты, Сбербанк России.

Введение

В современный период мошенничество совершается различными способами с применением различных средств, они постоянно меняются и совершенствуются [Южин, 2016, 15].

Одновременно с развитием процесса обмена информацией появляются новые, а также совершенствуются уже имеющиеся способы и средства совершения преступных деяний, модернизируются используемые при этом технические устройства.

Основная часть

Мошенничество в кредитно-финансовой сфере – это вид финансового мошенничества. Следует отметить, что финансовое мошенничество можно встретить в разных сферах. Самые известные схемы – это образование финансовых пирамид, проведение махинаций с оборудованием в сфере платежных услуг, совершение расчетно-кассовых операций с нарушением закона, мошеннические действия посредством сети Интернет. Финансовое мошенничество привычно в банковской сфере (действия по подделке платежных документов).

Состав мошенничества приведен в ст. 159 УК РФ. Для мошенничества в кредитно-финансовой сфере имеются специальные составы – ст. 159.1, 159.2, 159.3 УК РФ. Выделение подобных составов в уголовном законодательстве свидетельствует о специфике объективной стороны данных преступлений, определяет особенности расследования данных видов мошенничества. Специфика данных преступлений заключается в том, что различные виды данных преступлений совершается с использованием ЭЦП.

Спецификой обладают и субъекты данных преступлений. Например, субъектом преступления, предусмотренного ст. 159.1 УК РФ, выступает заемщик, вследствие чего сотрудники полиции необоснованно отказывают в возбуждении уголовного дела по факту покушения на мошенничество, когда виновный представил в банк документы для получения кредита, поскольку человек становится заемщиком только после подписания договора кредитования.

Указанные выше нормы УК РФ были приняты для защиты вкладчиков и собственников банков, кредитных организаций. К данным нормам следует отнести ст. 159, 159.1, 159.3 УК РФ.

До 2012 г. нормы уголовного законодательства все виды мошенничества подводили под общую норму – норму ст. 159 УК РФ. Для того чтобы более эффективно бороться с преступностью в декабре 2012 г. в УК РФ внесли поправки, которые вводили новейшие специальные составы для преступлений в области кредитно-финансовых отношений. Норма ст. 159 УК РФ была дополнена еще шестью нормами. Одной из них, например, стала ст. 159.1 (мошенничество в кредитной сфере).

Вместе с тем можно наблюдать конкуренцию общей и специальной норм (ст. 159 УК РФ и специальные составы). В практике применения указанную коллизию стали решать путем применения общеизвестного правила, которое закреплено в ч. 3 ст. 17 УК РФ.

Вышеуказанные преступления непосредственным образом посягают на существующие общественные отношения осуществления соответствующей деятельности банками и кредитными организациями [Яни, 2019]. Вместе с тем иные (специальные) составы не являются банковскими преступлениями в полном смысле.

На настоящий момент введенные в УК РФ поправки в виде обозначения новых составов не позволяют в полной мере отразить специфику данной сферы, что затрудняет проведение

расследование по данным преступлениям. Банковские технологии динамично развиваются, изменяется перечень услуг, банковских продуктов [Харитонов, Никульченкова, 2019].

Следует отметить, что среди наиболее распространенных видов преступлений в кредитно-финансовой сфере выступает мошенничество с кредитными и дебетовыми банковскими картами.

Для повышения уровня удобства и быстроты в обслуживании своих клиентов Сбербанк постоянно модернизирует дистанционное управление счетами клиентов. В этих целях банком разработаны и запущены в использование системы удаленных каналов обслуживания. К таковым можно отнести интернет-банкинг «Сбербанк Онлайн», мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов, СМС-сервис «Мобильный банк» (более 17 млн активных пользователей).

На территории Российской Федерации и за ее пределами объемы несанкционированных операций, которые совершают при использовании платежных карт, которые эмитированы той или иной российской кредитной организацией, в 2018 г. составили 1,384 млрд руб. (в 2017 г. – 0,961 млрд руб., в 2016 г. – 1,08 млрд руб., в 2015 г. – 1,14 млрд руб.) [Ткачев, 2019].

Необходимо отметить, что банковский сектор Северо-Западного федерального округа в настоящее время состоит примерно из 70 кредитных организаций, при этом в субъектах Российской Федерации, которые входят в состав округа, действуют около 316 филиалов банков других регионов России [Официальный сайт..., www].

Финансовый центр Северо-Западного федерального округа – г. Санкт-Петербург. В настоящее время в городе являются действующими 38 кредитные организации и 151 филиал иногородних банков.

Инфраструктура, которая предназначена для того, чтобы предоставлять услуги населению по банковским картам, которые эмитированы кредитными организациями округа, включает в себя более 15,5 тыс. банкоматов и 55 тыс. электронных терминалов, которые установлены в торгово-сервисных организациях, что свидетельствует об актуальности борьбы правоохранительных органов с преступлениями в области кредитно-финансовой сферы.

Кредитно-финансовые преступления занимают особое место в структуре экономической преступности Северо-Западного округа вследствие того, что произошла аккумуляция в этом секторе колоссального объема денежных средств по причине высокого уровня криминализации кредитно-финансовой системы российской экономики.

Структура преступности в данном секторе включает в себя хищение денежных средств, принадлежащих банкам (в том числе путем мошенничества при получении кредитов), незаконную банковскую деятельность, связанную в первую очередь с обналичиванием, легализацию денежных средств, полученных преступным путем, подделку билетов Банка России и т. д. [Винокуров, 2020]

Вместе с тем для данного вида преступности характерен высокий уровень латентности. Реальные масштабы этой скрытой преступности являются несопоставимыми с количеством преступлений, которые зарегистрированы. Большое количество преступлений по разным причинам не отражены в официальной статистике.

Общественная опасность преступлений обусловлена тем, что зачастую они совершаются организованными преступными группами, которые представляют собой вполне опасные, наносящие значительный вред экономике страны формирования. Это обуславливает сложность раскрытия данных преступлений, их изощренность [Ткачев, 2019].

Федеральным законом от 29 ноября 2012 г. № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный

кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» действующее российское уголовное законодательство дополнили специальными составами мошенничества, которые предусматривают дифференциацию ответственности, которая определяется тем, каким способом совершено преступление, в том числе и ст. 159.3 УК РФ, которая устанавливает наказание за хищение чужого имущества, которое совершено с использованием поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты посредством совершения обманных действий уполномоченных работников кредитных, торговых или иных организаций.

Специфику преступления, предусмотренного ст. 159.3 УК РФ, определяет средство совершения преступления – поддельная или принадлежащая другому лицу кредитная, расчетная или иная платежная карта [Винокуров, 2020].

Заключение

Действующая редакция ст. 159.3 УК РФ не только снимает вопросы уголовно-правовой оценки мошеннических операций, совершенных посредством таких получивших популярность в последнее время электронных средств платежа, как Яндекс.Деньги, WebMoney, система «Клиент-банк», но и тех, которые появятся в будущем.

В настоящее время существенным образом расширили перечень средств совершения данного преступления, что, несомненно, является правильным решением, так как развитие технологий безналичных расчетов уже позволило использовать не только платежные карты, но и иные устройства, круг которых с большой вероятностью со временем изменится.

Вместе с тем то, как сформулирована диспозиция ст. 159.3 УК РФ, привело к некоторым проблемам в вопросе разграничения мошенничества, которое совершается посредством использования платежных карт, с другими преступлениями. Данное обстоятельство усугублено тем, что на настоящий момент отсутствует официальная позиция Верховного Суда РФ по ряду вопросов, которые связаны с квалификацией специальных видов мошенничеств. Полагаем, что со стороны Пленума Верховного Суда РФ требуются разъяснения не только содержания признаков, образующих анализируемый состав преступления, но и критериев, по которым указанный состав следует отграничивать от кражи с банковского счета.

Библиография

1. Винокуров В.Н. Объект преступления и предмет уголовно-правового регулирования // Современное право. 2020. № 5. С. 71-79.
2. Ларичев В.Д. Характеристика и предупреждение преступлений, совершаемых с использованием усиленной квалифицированной подписи // Безопасность бизнеса. 2020. № 4. С. 27-31.
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <https://rosstat.gov.ru/>
4. Скрипченко Н.Ю. Уголовная ответственность за хищения денежных средств с банковского счета (анализ законодательных новелл) // Банковское право. 2020. № 1. С. 44-49.
5. Ткачев И.О. Субъект мошенничества в сфере предпринимательской деятельности // Электронное приложение к Российскому юридическому журналу. 2019. № 6. С. 45-51.
6. Трунцевский Ю.В., Долганов С.И. Развитие российского уголовного законодательства об ответственности за преступления в сфере банковской деятельности // Безопасность бизнеса. 2020. № 3. С. 26-30.
7. Уголовный кодекс Российской Федерации: федер. закон Рос. Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 24.05.1996: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 05.06.1996. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/
8. Харитонов А.Н., Никульченкова Е.В. Квалификация мошенничества в сфере компьютерной информации // Российская юстиция. 2019. № 11. С. 35-38.

9. Южин А.А. Мошенничество и его виды в российском уголовном праве: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2016. 35 с.
10. Яни П.С. Вопросы квалификации мошенничества в отношении прав требования // Российская юстиция. 2019. № 9. С. 42-46.

Investigation of fraud in the banking and finance sector (a case study of the Northwestern Federal District)

Igor' V. Gromov

Lawyer,
Baltic Board of Lawyers,
197046, 5 Malaya Posadskaya st., St. Petersburg, Russian Federation;
e-mail: gromov@inbox.ru

Abstract

The article aims to carry out an analysis of the features of the criminal procedure regulation of financial fraud and to describe the characteristics of illegal actions in the financial field, banking. Fraud in the banking and finance sector is characterised by the specifics of the elements and the target of the crime. There is an increase in the number of crimes committed in the banking and finance sector. Crimes in this sphere are complex, they require research in the field of doctrinal and legislative regulation of financial legal norms. The list of the means of committing this crime has been significantly expanded, which is undoubtedly the right decision, since the development of non-cash payment technologies has already allowed people to use not only payment cards, but also other devices, the range of which is likely to change over time. Counteraction to criminal activities in the banking and finance sector should be implemented through taking political, economic, social, organisational and legal measures, which makes it is possible to adopt effective rules establishing liability for violations of the financial legislation, and accurate and uniform application of legal norms. The author of the article comes to the conclusion that the Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation should explain not only the content of the elements of the crime, but also the criteria by which the specified elements should be distinguished from theft from a bank account.

For citation

Gromov I.V. (2020) *Rassledovanie moshennichestva v kreditno-finansovoi sfere (na primere Severo-Zapadnogo federal'nogo okruga)* [Investigation of fraud in the banking and finance sector (a case study of the Northwestern Federal District)]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 10 (8A), pp. 154-159. DOI: 10.34670/AR.2020.63.84.020

Keywords

Fraud, finance, economy, money, banks, criminal liability, bank cards, Sberbank of Russia.

References

1. Kharitonov A.N., Nikul'chenkova E.V. (2019) *Kvalifikatsiya moshennichestva v sfere komp'yuternoi informatsii* [Legal assessment of fraud in the field of computer information]. *Rossiiskaya yustitsiya* [Russian justice], 11, pp. 35-38.

2. Larichev V.D. (2020) Kharakteristika i preduprezhdenie prestuplenii, sovershaemykh s ispol'zovaniem usilennoi kvalifitsirovannoi podpisii [The description and prevention of crimes committed with the use of an enhanced qualified signature]. *Bezopasnost' biznesa* [Business security], 4, pp. 27-31.
3. *Ofitsial'nyi sait Federal'noi sluzhby gosudarstvennoi statistiki* [The official website of the Federal State Statistics Service]. Available at: <https://rosstat.gov.ru/> [Accessed 15/07/20].
4. Skripchenko N.Yu. (2020) Ugolovnaya otvetstvennost' za khishcheniya denezhnykh sredstv s bankovskogo scheta (analiz zakonodatel'nykh novell) [Criminal liability for embezzlement of funds from a bank account (analysis of legislative innovations)]. *Bankovskoe pravo* [Banking law], 1, pp. 44-49.
5. Tkachev I.O. (2019) Sub'ekt moshennichestva v sfere predprinimatel'skoi deyatel'nosti [The subject of fraud in the field of business activities]. *Elektronnoe prilozhenie k Rossiiskomu yuridicheskomu zhurnalu* [Electronic supplement to the Russian juridical journal], 6, pp. 45-51.
6. Truntsevskii Yu.V., Dolganov S.I. (2020) Razvitie rossiiskogo ugolovnogo zakonodatel'stva ob otvetstvennosti za prestupleniya v sfere bankovskoi deyatel'nosti [The development of the Russian criminal legislation establishing liability for crimes in the sphere of banking activities]. *Bezopasnost' biznesa* [Business security], 3, pp. 26-30.
7. *Ugolovnyi kodeks Rossiiskoi Federatsii: feder. zakon Ros. Federatsii ot 13.06.1996 № 63-FZ: prinyat Gos. Dumoi Feder. Sobr. Ros. Federatsii 24.05.1996: odobr. Sovetom Federatsii Feder. Sobr. Ros. Federatsii 05.06.1996* [Criminal Code of the Russian Federation: Federal Law of the Russian Federation No. 63-FZ of June 13, 1996]. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ [Accessed 15/07/20].
8. Vinokurov V.N. (2020) Ob'ekt prestupleniya i predmet ugolovno-pravovogo regulirovaniya [The object of the crime and the subject matter of criminal-legal regulation]. *Sovremennoe pravo* [Modern law], 5, pp. 71-79.
9. Yani P.S. (2019) Voprosy kvalifikatsii moshennichestva v otnoshenii prav trebovaniya [Issues of the legal assessment of fraud in relation to the rights to claim]. *Rossiiskaya yustitsiya* [Russian justice], 9, pp. 42-46.
10. Yuzhin A.A. (2016) *Moshennichestvo i ego vidy v rossiiskom ugolovnom prave. Doct. Diss. Abstract* [Fraud and its types in Russian criminal law. Doct. Diss. Abstract]. Moscow.