Байчорова Ф.Х.

Мошенничество в сфере кредитования среди женщин*Северо-Кавказская государственная гуманитарно-технологическая академия*

doi: 10.18411/lj-28-02-2018-16

idsp: 000001:lj-28-02-2018-16

Аннотация

В статье раскрывается понятие мошенничества, делается акцент на преступления в сфере кредитования совершаемые женщинами. Приводится пример из судебной практики.

Ключевые слова: преступление, мошенничество, женская преступность, кредитование.

Как известно, мошенничество есть хищение, путем обмана или злоупотреблением доверия. Чаще, мошенничества совершаются путем обмана. Мошенничество-преступление, обладающее самой высокой степенью латентности, потому как зарегистрированные преступления всего лишь капля в море.

В теории и практике уголовного права существует много вопросов, спорных моментов, касающихся темы мошенничества, часто возникавшие проблемные вопросы в судебной практике привели к введению некоторых изменений в уголовных кодекс РФ.

В нем появились шесть новых статей, уточняющие виды мошенничества, это: **мошенничество в сфере кредитования** (хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений); **мошенничество при получении выплат** (хищение денежных средств и иного имущества при получении пособий, компенсаций, субсидий и иных социальных выплат); 3- **мошенничество с использованием платежных карт**; **мошенничество в сфере предпринимательской деятельности** (преднамеренное неисполнение договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности); **мошенничество в сфере страхования** (хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, размера страхового возмещения); **мошенничество в сфере компьютерной информации** (хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем ввода, удаления, блокирования, модификации компьютерной информации либо иного вмешательства в функционирование средств хранения, обработки и передачи компьютерной информации). Статья 159 УК РФ сохранена в новом законе, применяется к преступлениям, не попадающим в сферу правового регулирования новых норм.

Общепризнано, мошенничество одна из излюбленных женщинами-преступницами способов завладения чужим имуществом. Самый простой способ мошенничества в сфере кредитования – это взять кредит и не отдавать, но в последнее время наблюдается тенденция получения кредита женщинами по предъявлению чужого паспорта. В связи с этим получателям кредита необходимы доверительные отношения с персоналом кредитных отделов. Зачастую работники этих отделов помогают получить кредит сомнительному клиенту с получением комиссионных от будущего кредита, который возвращен не будет.

Так, Черкесским городским судом Карачаево-Черкесской Республики Т. , признана виновной в совершении преступлений, предусмотренных ч.2 ст.325 УК РФ в редакции Федерального закона от 06.05.2010 года № 81 ФЗ (по эпизоду похищения паспорта у Б.), ч. 2 ст. 325 УК РФ в редакции Федерального закона от 06.05.2010 года № 81 ФЗ (по эпизоду похищения паспорта у К.), ч. 2 ст. 159.1 УКРФ, ч.2 ст. 325 УК РФ в

редакции Федерального закона от 06.05.2010 года № 81 ФЗ (по эпизоду похищения паспорта у Д.), ч. 1 ст. 159.1 УК РФ (по эпизоду мошенничества в отношении ЗАО «...Банк») ч. 1 ст. 159.1 УК РФ (по эпизоду мошенничества в отношении ООО «... Банк»), ч. 1 ст. 325 УК РФ, ч.2 ст. 325 УК РФ (по эпизоду похищения паспорта у О.), п. «в» ч. 2 ст. 158 УК РФ, и назначено наказание:- по ч. 2 ст. 325 УК РФ (по эпизоду похищения паспорта у Б.) в виде штрафа в размере 7000 (семи тысяч) рублей;- по ч. 2 ст. 325 УК РФ (по эпизоду похищения паспорта у К.) в виде штрафа в размере 7000 (семи тысяч) рублей; по ч.2 ст. 159.1 УК РФ с учетом требований предусмотренных ч.ч. 1 и 5 ст. 62 УК РФ, в виде лишения свободы на срок в 1 год, без ограничения свободы; по ч. 2 ст. 325 УК РФ (по эпизоду похищения паспорта у Д.) в виде штрафа в размере 7000 (семи тысяч) рублей; по ч. 1 ст. 159.1 УК РФ (по эпизоду мошенничества в отношении ЗАО «...Банк») в виде штрафа в размере 6000 (шести тысяч) рублей; по ч. 1 ст. 159.1 УК РФ (по эпизоду мошенничества в отношении ООО «... Банк») в виде штрафа в размере 6000 (шести тысяч) рублей; по ч. 1 ст. 325 УК РФ в виде штрафа в размере 6000 (шесть тысяч) рублей; по ч. 2 ст. 325 УК РФ (по эпизоду хищения паспорта у О.), в виде штрафа в размере 7000 (семи тысяч) рублей;- поп. «в» ч. 2 ст. 158 УК РФ с учетом требований предусмотренных ч.ч. 1 и 5 ст. 62 УК РФ, в виде лишения свободы на срок в 1 год 6 месяцев, без ограничения свободы. На основании ч. 2 ст. 69 УК РФ, по совокупности преступлений, путем поглощения менее строгого более строгим наказанием, окончательное наказание Т., определено в виде лишения свободы на срок в 1 (один) год 6 (шесть) месяцев, без ограничения свободы. В соответствии со ст. 73 УК РФ, назначенное Т., наказание в виде лишения свободы посчитано условным, с испытательным сроком в 1 (один) год. Указанные эпизоды мошенничества бы совершены гражданкой Т., по предварительному сговору не установленным следствием лицом, женщиной, которой Т., пояснила, что паспорт принадлежит женщине, которая имеет перед ней, Т., долг, и желает получить кредит с целью погашения долга. Пояснила что желает получить кредит на имя К., на что женщина, неустановленная следствием, ответила согласием за вознаграждение в размере 50% от суммы денежных средств полученных ею в кредит на имя К. Вторая ситуация по эпизоду мошенничества в отношении ООО «... Банк» аналогична первой и т.д.

Приведен только лишь один пример, но преступления такого характера в настоящее время набирают оборот по возрастанию в своем количестве и качестве. Хотелось бы отметить также и о повышенной «виктимности банков», выдающих кредиты. Имея персонал, не отвечающий требованиям закона, а без помощи такого персонала вряд ли возможно получить кредит, предоставив чужой паспорт, такие банки будут продолжать признаваться потерпевшей стороной по уголовным делам о мошенничествах в сфере кредитования. Все потому, что такие работники кредитных отделов банков почти всегда остаются неустановленными следствием лицами.

Представляемая документация получателем кредита всегда должна тщательно проверяться ответственными за это лицами, работниками банка.

В заключение, хочется вспомнить слова Сенеки «Кто, имея возможность предупредить преступление, не делает этого, тот ему способствует». При желании лиц производящих предварительное расследование, установить лицо способствовавшее совершению преступления, получению кредита по предъявлению чужого паспорта, не является невозможным. А «кто прощает преступление, становится его сообщником» (Вольтер).

1. Уголовный кодекс РФ по состоянию на 10 октября 2015г. М., 2015
2. Ф.Х. Байчорова Женская преступность. Тенденции. Виктимологический аспект. Монография Издательство «Юрлитинформ», М., 2015. 15-16 с.