определенные формы осуществления данного права, в соседских отношениях подвергается ограничению само право [4, с. 9].

Требования закона о недопустимости поведения нарушающего права других лиц установленная ст. 10 Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (далее – ГК РФ) Между тем обратим внимание, что доктрина злоупотребления правом строится на проблеме запрета выхода собственника за предоставленные ему правом собственности возможности. В.П. Камышанский, указывая что границы права собственности определяется запретом нарушения прав и охраняемых законом интересов других лиц [3, с. 19]. И.А. Покровский, анализируя шикану, приводит примеры из отношений между владельцами соседних участков [8, с. 343].

На основе проведенного анализа можно сказать о двойственности соседских правоотношений. Во-первых, это отношения по недопущению злоупотреблению своими правами собственником соседнего земельного участка, регулируемая ст. 10 ГК (шикана) и защищаемая путем отказа в судебной защите недобросовестному лицу. Во-вторых, это отношения защищающие права соседа негативным иском беспрепятственно пользоваться своим земельным участком.

1. Ерофеев Б.В. Правовой режим земель городов. М. : 1976. 178 с.
2. Комаров Б.К. Об ограничении права собственности по ГК РСФСР. Иркутск, 1929. 48 с.
3. Камышанский В.П. Пределы и ограничения права собственности, Волгоград. : Волгоградская академия МВД России, 2000, 197 с.
4. Новицкий И.Б. Право соседства. Рамки и значение проблемы // Право и жизнь. 1924. Кн. 5–6. С. 11–13.
5. Новицкая Т. Е. Кодификация гражданского права в советской России. 1920–1922. М. : МГУ, 1989. 120 с.
6. Памятники Римского права: Законы XII таблиц. Институции Гая. Дигесты Юстиниана. М. : Зерцало, 1997. 608 с.
7. Победоносцев К. П. Курс гражданского права. Т. 1-3. М. : Директ-Медиа, 2014. 2453 с.
8. Покровский И.А. Основные проблемы гражданского права. Изд. 3-е, стереотип. М. : Статут, 2001. 353 с.
9. Русская Правда. Памятники русского права Вып. 4. М. : 1956. 623 с.
10. Сериков Р.И. Правовое регулирование соседских отношений в дореволюционной России и в советский период / Территория науки. 2014. № 1. С. 208–215.
11. Синайский В.И. Русское гражданское право / М.: Статут, 2002. 209 с.
12. Суханов Е.А. Право собственности и иные вещные права. Способы их защиты / М. : Юрайт, 840 с.
13. Сюбаева Ю.Д. Гражданско-правовое регулирование ограничений права собственности на земельный участок в интересах соседей (Соседского права): дис. ... канд. юрид. наук. Саранск, 2018. 204 с.
14. Хвостов В.М. Система римского права. II. Вещное право: конспект лекций Изд. 3-е. СПб. : 1908. 190 с.
15. Чистякова О.И. Российское законодательство X-XX веков. В 9 т. Т.2: Законодательство периода образования и укрепления Русского централизованного государства М. : Юридическая литература, 1985. 512 с.
16. Шевцов С.Г. Усмотрение в соседском праве // Нотариус. 2012. №4. С. 40 – 43.

Шестакова А.С.

Мошенничество в банковской сфере

*Уральский государственный экономический университет
(Россия, Екатеринбург)*

doi: 10.18411/trnio-10-2021-127

Научный руководитель: Сошникова И.В.

Аннотация

В статье раскрыто понятия банка, рассмотрены виды нарушений со стороны организаций, осуществляющих банковскую деятельность и с потребительской стороны. Проанализированы статьи Уголовного кодекса Российской Федерации, регулирующие экономические преступления.

Ключевые слова: банк, банковское законодательство, уголовная ответственность, преступление, санкция.

Abstract

The article discusses the terms of a bank, considered types of violations on the part of organizations engaged in banking activities and on the consumer side. There is the analysis of the articles of the Criminal Code of the Russian Federation regulating economic crimes.

Keywords: bank, banking legislation, criminal responsibility, crime, sanction.

В настоящее время большое количество населения обращается в банковские организации, поэтому осуществление кредитно-валютных действий – это широкая сфера деятельности, которой занимается большое количество банковских организаций. Законодательство Российской Федерации регулирует действия банков и банковских организаций, но тем не менее банковская деятельность часто подвергается нарушениям законов, соответственно, является объектом юридической ответственности. Кроме того, подвергаются опасности и сами кредитные организации, становясь на место потерпевшей стороны в случае обмана клиента. Именно поэтому законодательство Российской Федерации чётко определяет виды преступлений и санкций, чтобы снизить показатели криминализации данного сектора экономики.

Данная тема актуальна как для потенциальных клиентов, так и для работников банковских организаций, так как осуществление банковской деятельности является важным аспектом жизни многих людей. Необходимо знать и понимать, к каким последствиям могут привести незаконные действия в сфере банковского дела.

Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. [2].

В настоящее время в России насчитывается большое количество нарушений со стороны банков, из-за чего можно зафиксировать сокращение количества кредитных учреждений. Многие банковские организации завершают свою деятельность в связи с нарушениями банковского законодательства. Но преступления в банковской сфере совершаются не только со стороны кредитных организаций, но и со стороны потребителей. Таким образом, банки можно рассматривать как в качестве преступных организаций, так и в качестве потерпевшей стороны.

Одной из наиболее популярных видов деятельности банковских организаций является кредитование, поскольку наличие большого капитала для человека – это возможность удовлетворить свои потребности и развиваться. Люди берут кредиты, чтобы приобрести движимое и недвижимое имущество, организовать бизнес и так далее. Сейчас создаются наиболее комфортные условия кредитования, что, безусловно, привлекает общество. Но, к сожалению, часть общества остаётся обманутым, как и часть организаций, выдающих кредиты.

Одним из видов таких преступлений является мошенничество, за которое Уголовным кодексом Российской Федерации предусмотрены достаточно жёсткие санкции.

Рассмотрим более подробно данную категорию преступлений. Согласно статье 159 Уголовного кодекса Российской Федерации, мошенничество – это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием. [1].

Управление МВД России по Липецкой области выделило несколько видов преступных деяний, характеризующихся как мошенничество при кредитовании. [3]. В первом случае рассматривается обман, который осуществляется внутри кредитной организации, второй случай – это преступление, совершаемое клиентом банка.

1. Хищения денежных средств банка путём оформления кредитов на подставных и несуществующих лиц.

Данное преступление совершается в основном группой лиц, одно из которых является кредитным работником. Так как в его обязанности входит оформление и сопровождение кредитных досье, а также он имеет доступ к базам данных граждан, то для него будет легко оформить договор на получение потребительского кредита. С помощью обманных махинаций покупка товара состоится, но без участия человека, ставшего подставным заёмщиком. Таким образом, происходит обман обычного человека, когда-то ставшего клиентом банковской организации.

2. Введение в заблуждение потенциальными заёмщиками банковских служащих.

Данная операция осуществляется несколькими способами.

1. Использование специально созданных для хищения кредитных средств фиктивных предприятий, фирм-однодневок. В данных предприятиях учредители и руководители присваивают полученный кредит и скрываются от кредиторов, а фирма перестаёт существовать.
2. Подделка документов, служащих гарантией и обеспечением возврата кредитов. Это деяние осуществляется с помощью предоставления в качестве залога неполноценного имущества путём изменения его реальной цены, предоставления в качестве залога имущества, на которое не может быть обращено взыскание, а также предоставления в качестве залога одного и того же имущества. Таким образом, кредитное учреждение вводится в заблуждение относительно возможностей и перспектив возврата полученных средств и качества обеспечения кредита.
3. Введение в заблуждение банка о финансовом состоянии и платежеспособности заёмщика. В данном случае клиент предоставляет недостоверную бухгалтерскую и налоговую отчётность, обоснования предстоящих инвестиций, фальсифицирует документы в обоснование цели получения кредита и документы, предоставляющие право получения кредита по льготным условиям и по заниженной процентной ставке.

Управление МВД России по Самарской области также сделало акцент на данном виде преступлений, условно разделив мошеннические действия на несколько групп: мошенничество при кредитовании, мошенничество при расчётно-кассовом обслуживании и мошенничество с депозитами. Кроме того, сайт предоставил методы борьбы с такими видами мошенничества, среди которых есть необходимость проводить частые необъявленные пересчёты денег как в кассах, так и в хранилище, заполнение различных документов лично клиентом, а не работником банковской организации, идентификация всех банковских операций, прошедших обработку, качественное хранение большой суммы наличных денег и другие полезные советы.

Данную информацию специально размещают Министерства Внутренних Дел различных регионов Российской Федерации, чтобы уберечь общество и кредитных организации от преступников.

Наиболее популярным видом мошенничества в банковской сфере за последние несколько лет стало телефонное и интернет-мошенничество. Преступники проникают в клиентскую базу некоторых банковских организаций, либо пользуются другими ресурсами, в которых граждане оставляют свои данные. Такие мошенники, зачастую, представляются, как банковские работники и обманным путём заставляют либо предоставить людям свои данные, либо осуществить перевод денежных средств на необходимый счёт. Российский бизнес-телеканал провёл анализ правовой статистики Генеральной прокуратуры Российской

Федерации и сделал некоторые выводы по поводу роста мошенничества именно в период самоизоляции.

Рисунок 1. Число случаев мошенничества во время самоизоляции [5]

Следует отметить, что показатели мошенничества с банковскими картами, регулируемое статьёй 159.3 Уголовного кодекса Российской Федерации, выросли почти в три раза. Это связано с тем, что в период самоизоляции многие банковские операции стали проводиться дистанционно и люди подвергались обманам со стороны так называемых банковских представителей. Кроме того, государство предоставляло большое количество льгот и выплат различным слоям населения, что также увеличило риск для граждан, которые претендовали на такие льготы и выплаты.

Не менее популярным видом преступления в сфере экономической деятельности является незаконное получение кредита, за которое также установлена уголовная ответственность статьёй 176 Уголовного кодекса Российской Федерации. [1].

Для начала следует подробно рассмотреть состав данного преступления. Объектом преступления являются общественные отношения, складывающиеся между кредитором и заёмщиком. Кредитором могут выступать различные кредитно-финансовые учреждения, предприятия, индивидуальные предприниматели т.д. Заёмщиком является та сторона кредитных отношений, которая получает средства в пользование и обязуется их возвратить в

установленный срок. Объективную сторону преступления составляет факт достижения заёмщиком поставленной цели, то есть само нарушение, указанное в статье. В качестве субъекта могут быть индивидуальные предприниматели, а также руководители организаций. Субъективная сторона преступления – это всегда вина и умысел лица, совершившего преступление.

Виды данного преступления делятся в зависимости от цели стороны, которая собирается получить кредит. В зависимости от этой цели выделяется два вида нарушений: представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации с целью получить кредит или с целью получить льготные условия кредитования. В данном случае может быть наказание нескольких видов: штраф в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев, обязательные работы на срок до четырехсот восьмидесяти часов, принудительные работы на срок до пяти лет, арест на срок до шести месяцев, либо лишение свободы на срок до пяти лет. Если заёмщик собирается получить государственный целевой кредит, который выдаётся Центральным Банком Российской Федерации под конкретные целевые программы, то в качестве преступления выделяется его использование не по прямому назначению, если данное деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству. В данном случае предусмотрено наказание в виде штрафа, ограничения свободы, принудительных работ, либо лишения свободы.

Проанализировав 176 статью Уголовного Кодекса, можно сделать вывод о том, что за незаконное получение кредита как индивидуальным предпринимателем или организацией, так и обычным гражданином, можно понести достаточно жёсткое наказание. Закон предписывает несколько видов наказаний, если это штраф, то в особо крупном размере, если же это лишение свободы, то срок может достигать пяти лет.

Существуют и другие экономические преступления в банковской сфере, которые регулируются уголовным законодательством. К ним относятся: статья 177 «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности», статья 185 «Злоупотребление при эмиссии ценных бумаг», статья 186 «Изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг», статья 187 «Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчётных карт и иных платёжных документов» и т.д.

Таким образом, проведя подробный анализ некоторых статей, касающихся экономических преступлений в банковской сфере, можно прийти к нескольким выводам. Во-первых, нарушения выявляются как со стороны кредиторов, так и со стороны заёмщиков, а это значит, что обманутыми могут быть и обычные люди, и организации, осуществляющие кредитно-валютные операции. Во-вторых, существует большое количество разных видов преступлений, совершающихся в банковских организациях, что подвергает опасности данный сектор экономики. И в-третьих, за данные виды преступления предусмотрены жёсткие санкции, следовательно, из-за совершения данных видов преступления можно не только потерять весь бюджет, но и лишиться свободы на достаточно большой срок.

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 01.07.2021) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации. URL: <https://мвд.рф/> (дата обращения: 16.07.2021).
4. Официальный сайт портала правовой статистики Генеральной прокуратуры Российской Федерации. URL: http://crimestat.ru/regions_chart_total (дата обращения: 16.07.2021).
5. Официальный сайт телевизионного бизнес-канала РБК. URL: <https://www.rbc.ru/society/31/08/2020/5f48ea169a79477e21e25d9d> (дата обращения: 16.07.2021).