



КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ДОКАЗЫВАНИЯ УМЫСЛА НА СОВЕРШЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРАХ КРЕДИТОВАНИЯ И ЗАЙМА

Чесноков Максим Владимирович

старший преподаватель Высшей школы права,
Югорский государственный университет,
Ханты-Мансийск, Россия
E-mail: maxim86363@yandex.ru

Предмет исследования: закономерности использования криминалистических и иных научных знаний по раскрытию и расследованию мошенничества в сферах кредитования и займа в алгоритмизации этой деятельности.

Цель исследования: разработка криминалистических алгоритмов действий сотрудников правоохранительных органов при расследовании мошенничества в сферах кредитования и займа как средство повышения эффективности раскрытия указанных преступлений.

Методы исследования: диалектический, системно-структурный, методы анализа, синтеза, индукции и дедукции.

Объект исследования: отношения в области раскрытия и доказывания отдельных юридически значимых признаков мошенничества, сопряженного с кредитованием и займом.

Основные результаты исследования:

- обосновано, что первым элементом частной криминалистической методики является криминалистическая характеристика мошенничества в сфере кредитования и займа; сопутствующим элементом является совокупность обстоятельств, подлежащих доказыванию по уголовным делам по данной категории преступлений;
- разработаны алгоритмы последовательных действий, выполняемых с целью установления обстоятельств, свидетельствующих о наличии умысла лица на совершение мошенничества в сферах кредитования и займа.

Ключевые слова: мошенничество, займ, кредит, доказывание, умысел, криминалистическая методика, экономическая безопасность.

FORENSIC FEATURES OF PROVING INTENT TO COMMIT FRAUD IN THE SPHERES OF CREDIT AND LOAN

Maksim V. Chesnokov

Senior Lecturer of the Higher School of Law,
Yugra State University,
Khanty-Mansiysk, Russia
E-mail: maxim86363@yandex.ru

Subject of the research: regularities of the use of criminalistic and other scientific knowledge on disclosure and investigation of fraud in the spheres of credit and loan in the algorithmisation of this activity.

Purpose of research: development of forensic algorithms for the actions of law enforcement officers in investigating fraud in the areas of lending and borrowing as a means of increasing the efficiency of detecting these crimes.

Research methods: dialectical, systemic-structural, methods of analysis, synthesis, induction and deduction.

Object of research: relations in the field of detecting and proving individual legally significant signs of fraud associated with lending and borrowing.

Research findings:

- it is substantiated that the first element of a private forensic methodology is a forensic characteristic of fraud in the area of lending and borrowing; accompanying elements are a set of circumstances subject to proof in criminal cases for this category of crimes;

- algorithms of sequential actions performed in order to establish circumstances indicating the presence of a person's intent to commit fraud in the areas of lending and credit have been developed.

Keywords: fraud, loan, credit, proof, intent, forensic methodology, economic security

ВВЕДЕНИЕ

Стабильность общественных отношений в сферах кредитования и займа для рыночной экономики страны невозможно переоценить. Кредит и займ позволяют осуществлять переход капитала из одних производственных отраслей в другие, влияют на развитие экономических связей между хозяйствующими субъектами и производственными отраслями, скорость процесса капитализации прибыли, потребление товаров физическими лицами.

Основную часть финансово-кредитной системы составляют кредитные организации и микрофинансовые организации, которые осуществляют предоставление денежных средств на основании кредитного договора и договора займа физическим лицам и различным хозяйствующим субъектам. Подрыв общественных отношений в области

кредитования и договора займа, безусловно, замедляет рост национальной экономики в силу падения темпов перераспределения денежного капитала между субъектами экономических связей, недоступности свободного денежного капитала нуждающимся субъектам из-за повышенных требований кредитных микрофинансовых организаций к потенциальным заемщикам, а также непомерно завышенных процентных ставок по кредитам и займам с целью возмещения возникающих убытков.

В соответствии со Стратегией экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года финансовая система признаётся основой для экономической безопасности.

Согласно данным ЦБ РФ, объем кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам на 1 марта 2025 года,



составил 121,3 трлн рублей, в том числе с просроченной задолженностью 3,7 трлн рублей. Однако, как отмечается уже в Прогнозе долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 г., разработанном Минэкономразвития России, уровень задолженности населения возрастет на конец 2030 года до 67 % ВВП, а корпоративный долг – до 69 % ВВП, что соответственно приведет к росту просроченной задолженности перед кредитными организациями.

Статистические данные в сфере микрозайма также вызывают настороженность, так как портфель заемных обязательств МФО по основному долгу на 31 декабря 2024 составил 623 млрд рублей с уровнем просроченной задолженности свыше 90 дней в размере 28,3 %, то есть более 176 млрд рублей.

Необходимо констатировать, что просроченная задолженность включает в себя факты неисполнения взятых на себя обязательств заемщиками в рамках гражданско-правовых отношений и преступную деятельность по хищению денежных средств.

Все это подтверждает необходимость уголовно-правовой охраны общественных отношений в сферах кредитования и займа.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

При расследовании мошенничества в сферах кредитования и договора займа необходимо доказать совокупность обстоятельств посредством интеграции положений Уголовного кодекса РФ и общего, универсального предмета доказывания, предусмотренного ст. 73 УПК РФ. Указанная интеграция образует элемент частных криминалистических методик как раздела криминалистики.

Необходимо отметить, что обстоятельства, подлежащие доказыванию, сосуществуют с криминалистической характеристикой преступления.

Криминалистическая характеристика преступлений представляет собой систему информационных данных о типичных составных частях (элементах) определенных категорий общественно опасных деяний и условий их совершения [7, с. 80]. Фактически это информационно-ретроспективная модель совершения преступлений определенной группы, сформированная посредством теоретического анализа и систематизации характерных (репрезентативных) эмпирических данных. Она используется как ориентир, посредством которого строятся и проверяются следственные версии при непосредственном проведении следственных действий для получения доказательственной

информации в полном объеме и с достаточной достоверностью.

В отличие от криминалистической характеристики мошенничества в сферах кредитования и договора займа, перечень обстоятельств, подлежащих доказыванию указанных преступных посягательств, не обладает ретроспективным характером. Перечень обстоятельств, подлежащих доказыванию при расследовании мошенничества в сферах кредитования и договора займа, – это прямое указание сотрудникам правоохранительных органов на то, что именно необходимо выяснить в процессе расследования указанных преступных посягательств для обеспечения полноценной доказательственной базы по уголовному делу.

В связи с указанным мы поддерживаем мнение, что первым элементом частной криминалистической методики является криминалистическая характеристика преступления, а уже после располагается перечень обстоятельств, подлежащих доказыванию по уголовным делам определенной категории преступлений [1, с. 136]. Правоприменитель может эффективно работать с перечнем обстоятельств, подлежащих доказыванию, только после изучения абстрактной информационной модели мошенничества в сферах кредитования и договора займа, особенностей элементов состава общественно опасного деяния, их объективных и субъективных признаков, деятельности, направленной на сокрытие преступления.

Осуществляя оперативно-розыскную деятельность при раскрытии преступления, сотрудник правоохранительных органов должен выдвигать и проверять оперативно-розыскные версии, устанавливать наиболее важные обстоятельства совершения преступления [2, с. 77]. При наличии повода для возбуждения уголовного дела необходимо установить обстоятельства, которые могут подтвердить наличие у лица умысла на совершение мошенничества в сферах кредитования и займа.

Анализ показателей роста просроченной задолженности по кредитам и займам, материалов об отказе в возбуждении уголовного дела, которые выносятся по результатам доследственных проверок заявлений о деяниях, содержащих в себе признаки мошенничества в сферах кредитования и займа, показал наличие неудовлетворительной деятельности правоохранительных органов в выявлении преступных посягательств. Прежде всего это связано с отсутствием со стороны правоохранительных органов деятельности по установлению обстоятельств, необходимых для

выявления умысла на совершение указанных преступлений и презюмирование гражданско-правового характера действий лиц по невозврату кредита или займа.

Необходимо отметить, что в науке разрабатываются криминалистические алгоритмы действий при расследовании преступлений и установлению субъектов общественно опасного деяния. Примерами являются: 1) алгоритмы действий сотрудников правоохранительных органов при расследовании мошенничеств с использованием сети Интернет [5] и совершаемых дистанционным способом [6]; 2) алгоритм деятельности следователя по установлению лица, совершившего дистанционное мошенничество [3], алгоритм оценки содержания документов, которые использовались в процессе оформления договорных обязательств и могли являться средством совершения экономического преступления [4, с. 127] и т. д.

Разработка алгоритмов расследования преступлений является способом повышения эффективности разрабатываемых частных методик и отвечает потребностям сотрудников правоохранительных органов, поскольку упрощает принятие правильных решений при расследовании преступных посягательств.

Отсутствие криминалистического алгоритма действий при расследовании мошенничества в сферах кредитования и займа влияет на качество и эффективность деятельности сотрудников правоохранительных органов.

С целью повышения эффективности деятельности сотрудников правоохранительных органов по выявлению мошенничества в сферах кредитования и займа предложим алгоритм действий для установления умысла и необходимых обстоятельств совершения преступления.

Анализ судебной практики показал, что основополагающим при установлении умысла на совершение мошенничества в сферах кредитования и займа является установление обстоятельств, подтверждающих отсутствие у лица реальной возможности исполнять кредитные и заемные обязательства. Прежде всего это связано с отсутствием соответствующего дохода у заемщика, который позволил бы исполнять принятые на себя обязательства.

С целью подтверждения данного обстоятельства сотрудник правоохранительных органов после получения информации о возможном совершении преступления в рамках доследственной проверки должен осуществить соответствующие мероприятия:

- выемку документов и иного материала (например, анкета-заявление, заполненная

заемщиком), касающихся трудовой и иной деятельности лица, а также его платежеспособности, которые были предоставлены кредитору с целью сравнительного анализа содержания последних с документацией, которая будет получена из иных источников;

- опрос лица в отношении его деятельности по получению дохода как до обращения к кредитору за получением денежных средств, так и после их получения;

- выемку трудовой книжки у работодателя, что позволит выявить ложность предоставленных сведений, касающихся трудовой деятельности лица. Запрос выписки из электронной трудовой книжки от Фонда пенсионного и социального страхования РФ позволит сравнить достоверность предоставленной информации кредитору или ее отсутствие с официальными данными, предоставленными в указанный фонд;

- запрос справки 2-НДФЛ за определенный период трудовой деятельности лица с целью возможного выявления ложной информации, предоставленной кредитору. Указанный документ должен быть получен как от работодателя, так и от ФНС РФ, что позволит установить не только достоверность или недостоверность указанного лицом дохода, но и наличие или отсутствие подложного документа, предоставленного кредитору. Указанный документ должен быть проанализирован также на наличие искусственного повышения заработной платы перед обращением лица к кредитору и с последующим ее снижением после получения денежных средств. Под искусственным повышением заработной платы необходимо понимать действия работодателя по увеличению налоговых и соответствующих отчислений в отношении работника без фактической выплаты заработной платы или же выплаты последней с последующим возвратом работодателю;

- запрос из Фонда пенсионного и социального страхования о наличии соответствующих отчислений в отношении лица;

- опрос сотрудников организации (руководитель, работники бухгалтерии, отдела кадров и т. д.), в которой лицо осуществляет трудовую деятельность, при получении информации о подложности сведений о его трудовой деятельности и размере заработной платы;

- опрос сотрудников организации (руководитель, работники бухгалтерии, отдела кадров и т. д.), от имени которой были выданы документы в подтверждение трудоустройства и размера заработной платы, в случае выявления факта отсутствия лица в штате организации и, соответственно, предоставления

поддельных документов с целью получения денежных средств;

- опрос руководителя организации, сотрудников бухгалтерии и отдела кадров, в которой осуществляет трудовую деятельность лицо, при обнаружении искусственного повышения заработной платы с целью выявления объективных обстоятельств ее повышения с последующим понижением, наличие или отсутствие факта выплаты, повышенной на время заработной платы. При этом необходимо произвести выемку соответствующей финансовой и иной документации в отношении данного вопроса (приказы, штатное расписание, зарплатные ведомости и т. д.). При наличии сомнения в полученных данных: 1) истребовать информацию из ФНС РФ о наличии банковских счетов организации, ее руководителя и сотрудников бухгалтерии; 2) истребовать информацию по движению денежных средств на банковских счетах указанных лиц; 3) провести анализ полученной информации на предмет возмещения лицом, которым получены денежные средства от кредитора, расходов организации при искусственном повышении заработной платы;

- запрос информации из ФНС РФ о полученном за определенный период доходе лица, применяющего специальный налоговый режим для самозанятых, для сравнительного анализа с предоставленной кредитору информацией;

- запрос информации из ФНС РФ о полученном за определенный период доходе лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, для сравнительного анализа с предоставленной кредитору информацией;

- запрос о наличии закрытых и действующих банковских счетов заемщика в ФНС РФ с целью запроса выписок о движении денежных средств;

- запрос выписок о движении денежных средств по банковским счетам заемщика с целью подтверждения дохода, в частности, лица со статусом индивидуального предпринимателя и применяющего специальный налоговый режим для самозанятых, и исключения искусственного завышения последнего;

- опрос лица, на которого указал заемщик как на источник поступления денежных средств в силу гражданско-правовых отношений (договора подряда, оказания услуг и т. д.), с одновременной выемкой документов, подтверждающих эти отношения и финансовую возможность их исполнения.

Указанный алгоритм действий позволит выявить обстоятельства, подтверждающие отсутствие у лица реальной возможности исполнять кредитные и заемные обязательства,

а также наличие или отсутствие ложной информации, представленной заемщиком кредитору.

Анализ материалов об отказе в возбуждении уголовного дела, которые выносятся по результатам доследственных проверок заявлений о деяниях, содержащих в себе признаки мошенничества в сферах кредитования и займа, показал, что сотрудники правоохранительных органов акцентируются на неисполнении заемщиком конкретного кредитного или заемного обязательства, по которому поступило соответствующее заявление. В основу вынесения соответствующего постановления ставится факт наличия должного дохода у заемщика, который превышает сумму ежемесячного платежа по обязательству.

При этом отсутствие реальной возможности исполнять кредитные и заемные обязательства может подтверждаться неплатежеспособностью заемщика с учетом его закредитованности или наличия иных денежных обязательств, которые не позволяют выплачивать кредит или займ. С целью установления данного обстоятельства необходимо:

- осуществить анализ сайта ФССП РФ на предмет возбужденных и неоконченных в отношении заемщика исполнительных производств с указанием предмета исполнения и задолженности;

- при установлении факта закредитованности истребовать информацию в ФССП РФ на предмет возбужденных в отношении лица исполнительных производств с указанием предмета исполнения, задолженности, ее погашения, а также взыскателя;

- истребовать информацию в Бюро кредитных историй на предмет наличия долговых обязательств у лица, их количества, размера задолженности, в том числе просроченной, времени возникновения, частоты запросов на получение кредита или займа, количества полученных кредитов или займов в период заключения подозрительного соглашения с кредитором-заявителем и т. д.;

- исследовать электронную картотеку арбитражных дел на предмет признания лица банкротом (несостоятельным) с целью выявления временного промежутка между получением денежных средств и подачей заявления о признании гражданина банкротом (несостоятельным), а также о сумме задолженности, предъявляемой кредиторами к должнику;

- истребовать от работодателя информацию о наличии или отсутствии алиментных обязательств лица.

Выполнение предложенного алгоритма действий позволит сотруднику

правоохранительных органов выявить наличие закредитованности заемщика и доказать факт отсутствия у лица реальной возможности исполнять кредитные и заемные обязательства.

При исследовании материалов доследственной проверки выявлена причина для отказа в возбуждении уголовного дела – это факт частичного исполнения обязательства со дня получения денежных средств в течение нескольких платежных периодов (от 3 до 6 месяцев). При этом не проверяется возможность формирования заемщиком ложного финансового алиби с целью придания неисполнению обязательства по договору гражданско-правового характера.

Под ложным финансовым алиби необходимо понимать действия заемщика, направленные на частичное погашение кредитного или заемного обязательства посредством полученных денежных средств от кредитора в течение короткого периода времени без наличия соответствующего дохода.

Для установления наличия ложным финансовым алиби предлагается следующий алгоритм действий:

- запрос выписки о движении денежных средств по банковскому счету, на который кредитором были направлены кредитные или заемные средства, и ее анализ на предмет оставления заемщиком части кредитных или заемных средств, которые списывались в погашение обязательства;

- запрос о наличии закрытых и действующих банковских счетов заемщика в ФНС РФ с целью запроса выписок о движении денежных средств;

- запрос выписок о движении денежных средств по банковским счетам заемщика и их анализ на предмет формирования ложного финансового алиби посредством перевода полученных от кредитора денежных средств на иной банковский счет с последующим оставлением части кредитных и заемных средств для временного исполнения взятого на себя обязательства.

Отсутствие соответствующего дохода, необходимого для ежемесячного исполнения кредитного или заемного обязательства, в совокупности с иными имеющимися долговыми обязательствами при его исполнении за счет кредитных или заемных средств будет свидетельствовать о попытке лица сформировать ложное финансовое алиби и отсутствии реальной возможности исполнять обязательство.

Исследование материалов доследственной проверки в отношении возможного мошенничества в сфере ипотечного

кредитования также позволило установить причину отказа в возбуждении уголовного дела при достаточности дохода заемщика для исполнения кредитного обязательства без исследования иных обстоятельств, указывающих на совершение преступления. К последним можно отнести обстоятельства, указывающие на отсутствие намерения использовать кредитные средства по их целевому назначению при наличии факта неисполнения кредитного обязательства.

Для установления сотрудниками правоохранительных органов совершения лицом мошенничества в сфере ипотечного кредитования предлагается следующий алгоритм действий:

- выемка документов, касающихся строительства объекта недвижимости, предоставленных кредитору (договор строительного подряда, сметный расчет, документы, подтверждающие право собственности на земельный участок и т. д.);

- опрос лица по вопросу строительства объекта недвижимости: начиналось ли строительство объекта недвижимости в полном объеме; при отрицательном ответе необходимо выявить осуществленный объем строительства; если работы приостановлены, то по какой причине; какие действия осуществлялись со стороны заемщика для преодоления факта приостановления или прекращения строительных работ, их итог;

- опрос лица по вопросу нецелевого использования кредитных или заемных средств;

- запрос о наличии закрытых и действующих банковских счетов заемщика в ФНС РФ с целью запроса выписок о движении денежных средств;

- запрос выписок о движении денежных средств по банковским счетам лица с целью определения конечного получателя кредитных или заемных денежных средств;

- опрос руководителя и сотрудников организации, с которой был заключен договор подряда на выполнение строительных работ, на предмет намерений исполнения последнего, наличия производственных, трудовых, финансовых и иных возможностей, а также на предмет осуществления данной деятельности ранее и т. д.;

- выемка документов организации, с которой был заключен договор подряда на выполнение строительных работ, в отношении штата сотрудников, договоров субподряда, материального оснащения, оказания услуг сторонними организациями или физическими лицами в сфере строительства и т. д.;

- запрос выписок о движении денежных средств по банковским счетам организации с целью выявления целевого использования полученных денежных средств от заемщика;

- экспертиза на предмет завышения сметной стоимости строительства объекта недвижимости.

Доказательством наличия умысла на совершение мошенничества при ипотечном кредитовании будет свидетельствовать:

- отсутствие деятельности по строительству объекта недвижимости при полном бездействии заемщика по урегулированию данного вопроса;

- нецелевая направленность полученных денежных средств как самим заемщиком, так и строительной организацией;

- расторжение договора строительного подряда между заемщиком и подрядчиком после получения кредита или займа с последующим возвратом денежных средств от подрядчика заемщику без погашения кредитного или заемного обязательства;

- заключение договора подряда с организацией, которая фактически не способна исполнить принятые на себя обязательства при полном бездействии со стороны заемщика по урегулированию вопроса по строительству объекта недвижимости при его отсутствии и т. д.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сформулированные криминалистические алгоритмы действий сотрудников правоохранительных органов будут способствовать эффективной деятельности по расследованию мошенничества в сферах кредитования и займа. Предложенные алгоритмы позволят доказать: 1) отсутствие у лица реальной возможности исполнять принятые на себя обязательства; 2) факт формирования лицом фиктивного финансового алиби при отсутствии платежеспособности; 3) закредитованность лица, не позволяющую осуществлять погашение кредита или займа; 4) отсутствие у лица намерения на строительство объекта недвижимости при наличии просроченной задолженности по кредитному обязательству и нецелевого использования предоставленных средств.

Установление соответствующих обстоятельств при использовании предложенных криминалистических алгоритмов будет свидетельствовать о наличии умысла лица на совершение мошенничества в сферах кредитования и займа. Использование предложенного алгоритма в правоохранительной деятельности, связанной с выявлением преступлений в сферах кредитования и займа,

позволит повысить количественные показатели раскрываемости данных преступлений и обеспечить эффективность уголовно-правовой защиты общественных отношений в указанных сферах.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Григорян, С. А. Совершенствование методики расследования преступлений в сфере долевого строительства жилья и иных объектов недвижимости : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / С. А. Григорян. – Уфа, 2021. – 254 с.
2. Конин, А. В. Раскрытие преступления: субъекты и алгоритм / А. В. Конин, С. А. Ялышев // Криминалист. – 2021. – № 4 (37). – С. 75–79.
3. Кулаевский, А. В. Алгоритмизация деятельности следователя по установлению лица, совершившего дистанционное мошенничество : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / А. В. Кулаевский. – Барнаул, 2025. – 250 с.
4. Лапшин, В. Ф. Признаки объективной стороны состава преступления по статье 176 УК РФ // Российский юридический журнал. – 2008. – № 5. – С. 126–131.
5. Малыгина, Н. И. Алгоритм действий следователя в типовых ситуациях расследования мошенничеств, совершенных с использованием сети Интернет / Н. И. Малыгина, С. В. Кузьмина // Вестник Томского государственного университета. – 2021. – № 462. – С. 238–247.
6. Сидорова, К. А. Алгоритм действий следователя при расследовании мошенничеств, совершаемых дистанционным способом / К. А. Сидорова // Закон и право. – 2020. – № 12. – С. 230–233.
7. Шимкин, В. Н. Тактика и методика расследования отдельных видов преступлений : учебно-методическое пособие для обучающихся по специальности 40.05.02 «Правоохранительная деятельность» / В. Н. Шимкин. – Черкесск : БИЦ СКГА, 2023. – 88 с.