

² Габдрахманов Ф. В., Макаров Р.В., Матвеев С. А., Прыгунова Е. В. Уголовная ответственность за мошенничество в сфере кредитования: проблемы правоприменения // Крымский научный вестник. - 2016. - №2 (8). - С. 39 - 52.

³ Пинаева В. А. Отграничение мошенничества в сфере кредитования от смежных составов преступления / В. А. Пинаева. -// Молодой ученый. - 2019. - № 34 (272). - С. 165 - 167.

⁴ Борисова О.В. Уголовно-правовое обеспечение равенства форм собственности // Lex russica. - 2015. - № 1. - С. 104 - 111.

⁵ Кошаева Т. О. Совершенствование уголовного законодательства об ответственности за мошенничество // Журнал российского права. - 2016. - № 5. - С. 72 - 81.

SOME ASPECTS OF THE DEVELOPMENT OF CRIMINAL LEGISLATION TO COUNTERACT CREDIT FRAUD

© 2020 Milova Irina Evgenievna

Candidate of Law, Associate Professor

© 2020 Volkovenko Yuri Sergeevich

Undergraduate

Samara State University of Economics

E-mail: irina.milova@ro.ru, Volkovenko@mail.ru

Keywords: loan relations, debtor, lender, criminal liability, penalties, special types of fraud, compensation for damages, malicious violation, banking sector, qualification errors.

The article analyzes the development of domestic criminal legislation on liability for credit fraud. The authors investigate the stages of the Genesis of ideas for countering these abuses, showing changes in regulatory approaches at different stages of historical development. They positively evaluate legislative innovations on the introduction of special types of fraud.

УДК 343

Код РИНЦ 10.77.00

К ВОПРОСУ ОБ УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА КРЕДИТНЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

© 2020 Милова Ирина Евгеньевна

кандидат юридических наук, доцент

© 2020 Перова Евгения Владимировна

магистрант

Самарский государственный экономический университет

E-mail: irina.milova@ro.ru, perova.evgenia@yandex.ru

Ключевые слова: кредитные карты, финансовые злоупотребления, криминальные схемы, крупный размер ущерба, ценные бумаги, уголовная ответственность, санкция, специальные виды мошенничества.

Статья посвящена анализу подходов противодействия финансовым злоупотреблениям в форме кредитных мошенничеств. Авторы изучают опыт, накопленный рядом зарубежных стран, в том числе США, КНР и рядом государств ближнего зарубежья. При этом артикулируется мысль о возможности имплементации ряда подходов в отечественное уголовное законодательство; отмечается, что наиболее интересной является модель, применяемая в Германии.

С кредитными мошенничествами сталкиваются многие страны. Некоторые достаточно эффективно противодействуют указанным злоупотреблениям, поэтому их опыт требует изучения и осмысления. Данный вид мошенничества крайне распространен в США. Среди наиболее известных криминальных схем назовем получение посылок, приобретенных с использованием похищенных кредитных карт. Мошенники продают чужие кредитные карты на черном рынке. Покупатели понимают, что действуют с нарушением закона¹.

Затем реквизиты карт они используют для расчетов, заказывая товары в системе Интернет-магазинов. Наиболее сложная часть этой махинации - получение посылки, поскольку в отличие от предыдущих этапов сделать это анонимно невозможно.

Мошенники вербуют исполнителей через онлайн объявления, с гарантированным вознаграждением за каждую посылку. При этом они не скрывают от привлекаемых ими лиц не вполне законный характер тех операций, в которых им предстоит принимать участие, но убеждают их в минимальности риска².

Нанятый работник забирает посылку в почтовом учреждении, пересылая ее по адресу, где находятся соучастники организатора аферы. Показателем того, что набор сотрудников ведут мошенники, является публикация объявлений с фейковых аккаунтов, с электронных платформ, существующих непродолжительное время, создаваемых для использования в криминальных целях. Нередко получателей посылок снабжают поддельными удостоверениями личности.

В США известна еще одна мошенническая схема, которая заключается в том, что потерпевшему поступает денежная сумма, отправленная безналичным путем. О ее перечислении жертва узнает из поступающего чека об онлайн плаже. В подавляющем большинстве случаев пострадавший реально ждет поступления оплаты, но в сумме, значительно меньшей поступающей. Пользуясь данным фактором, мошенники внушают получателю, что ему ошибочно переслали излишнюю сумму, например, в связи с техническим сбоем. Они убеждают в необходимости вернуть часть суммы путем сообщения персонального кода своей карты. Фактически с помощью этих сведений производится взлом карты, через нее скачиваются имеющиеся средства. Есть риск самому пострадавшему попасть под подозрение, как соучастнику организованного мошенничества, причем доказать свою непричастность крайне сложно³.

На улицах крупных китайских городов мошенники на улицах оставляют кредитные карты с положительным балансом. Они помещаются в конверты, вместе с ПИН кодом. Добросовестные граждане сообщают об этом службам безопасности банков. Однако не учитывают, что телефон контакт-центра указан неправильно, это данные соучастника, который рекомендует для снятия средств, положить на карту небольшую сумму для погашения задолженности.

Санкция за мошенничество с использованием платежных карт в КНР была ужесточена в 2018 году, от штрафа перешли к тюремному заключению. Подобные деяния

приравнивали к совершению краж в крупном размере. На практике имеют место случаи, когда официанты в ресторанах, продавцы магазинов запоминают защитный код карты клиента, который производит оплату с ее помощью. Затем данные реквизиты используются для покупок. Столь же распространены звонки на мобильные телефоны пожилым гражданам, с целью узнать от них данные одноразового пароля, дающего доступ к интернет-банку.

Кредитные обманы встречаются и в Германии. Ответственность за подобные деяния наступает, если в качестве хозяйственного субъекта выступает мнимое предприятие, представляющее неполную документацию, либо когда реально существующий субъект сообщает ложную информацию банку, чтобы добиться получения кредита или утаивает значимые для решения этого вопроса сведения. В случае задержания мошенник всегда отрицает умышленность содеянного, поэтому законодатель сконструировал соответствующие составы, как формальные, то есть не требующие наступления вредоносных последствий⁴.

Длительное время у аферистов была возможность избежать ответственности за финансовые обманы. Для этого достаточно было заявить, что они планировали вернуть незаконно полученный кредит. Доказать неправдивость подобного утверждения не представлялось возможным. Практики в этой стране также сталкиваются с ситуацией конкуренции норм, которую они разрешают или в пользу мошенничества, затрагивающего интересы кредитного хозяйства, или идут по пути квалификации по совокупности преступлений.

Особого внимания требует объективная сторона кредитного обмана, выраженная в двух альтернативных формах, то есть он совершается как путем активных действий, так и через бездействие (допустим непредставление кредитному учреждению части документов).

Субъективная сторона связана с умышленной формой вины, причем не исключается безразличное отношение к последствиям, что говорит о косвенном умысле. Для того, чтобы избежать ответственности многие подсудимые заявляют, что не были осведомлены об обязанности сообщить банку, об ухудшении своих хозяйственных условий. Субъект ответственности общий, чаще всего это получатель кредита или финансовый консультант.

Соответствующая норма сопровождается примечанием, которое позволяет освободиться от наказания по мотивам деятельного раскаяния, что должно сопровождаться возвратом незаконного полученного кредита.

По такому же пути, как отечественный законодатель, в регламентации особого вида мошенничества - кредитного обмана пошли Беларусь, Казахстан, Украина, Латвия, Польша, Азербайджан. При этом формулировки уголовного закона Республики Беларусь наиболее близки к немецким трафаретам. Наибольшее сходство с российским подходом демонстрирует УК Республики Азербайджан, где данный состав сконструирован, как материальный. Украинская модель сочетает кредитный обман с налоговым. Китай, следуя в общем фарватере, тем не менее, считает, что ответственность за такого рода действия, может наступить, только если сумма кредита была крупной.

Во многих странах установлена самостоятельная ответственность за мошенничество с отдельными видами ценных бумаг - векселей, чеков, аккредитивов, а также за

махинации с использованием кредитных карт. Польша детализировала регулирование составом кредитного обмана, связанного с получением публичного заказа.

Франция не стала выделять специальные виды мошенничества, считая достаточным наличие общей нормы. Такой же подход в Великобритании. Однако англичане считают, что эти действия могут совершаться и по неосторожности. В этой стране установили ответственность за побуждение кредитора ожидать поступление платежа, который мошенник не планирует перечислять. Кроме того, там есть составы преступлений, связанные с наказанием за сокрытие с места без оплаты услуги или товара, а также санкция последует за неправомерное оставление у себя ошибочно перечисленных денежных средств.

Проведенный анализ показал, что изменения, произошедшие в российском уголовном законодательстве, выразившиеся в выделении специальных составов мошенничества, в том числе, в сфере кредитования, были сделаны под влиянием опыта Германии, который был воспринят, как нашей страной, там и многими государствами ближнего зарубежья.

¹ Лопашенко Н. А. Законодательная реформа мошенничества: вынужденные вопросы и вынужденные ответы // Всероссийский криминологический журнал. - 2015. - Т. 9. - № 3. - С. 506.

² Щербаков В. П. Уголовная ответственность за хищения в законодательстве зарубежных государств: вопросы уголовно-правовой теории и проблемы правоприменительной практики // Вестник экономической безопасности. - 2017. - № 4. - С. 153 - 159.

³ Карташов И. И., Осипенко Н. Е. Уголовное законодательство зарубежных государств об ответственности за преступления в сфере кредитных отношений // Право: история и современность. - 2019. - № 3(8). - С. 34 - 41.

⁴ Чесноков М. В. Уголовная ответственность за мошенничество в сфере кредитования // Дис. ... канд. юрид. наук. - Ханты-Мансийск, 2018. - С. 19.

ON THE ISSUE OF CRIMINAL RESPONSIBILITY FOR CREDIT FRAUD IN FOREIGN COUNTRIES

© 2020 Milova Irina Evgenievna

Candidate of Law, Associate Professor

© 2020 Perova Evgeniya Vladimirovna

Undergraduate

Samara State University of Economics

E-mail: irina.milova@ro.ru, perova.evgenia@yandex.ru

Keywords: credit cards, financial abuse, criminal schemes, large amount of damage, securities, criminal liability, sanctions, special types of fraud.

The article analyzes approaches to countering financial abuse in the form of credit fraud. The authors study the experience accumulated by a number of foreign countries, including the United States, China and a number of neighboring countries. At the same time, the idea of the possibility of implementing a number of approaches in domestic criminal legislation is articulated; it is noted that the most interesting is the model used in Germany.