

Ю.Б. Имаева

О СПОСОБАХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ
В СФЕРЕ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ

ON THE METHODS OF CRIMES ACCOMPLISHED
IN CREDIT COOPERATION



Введение: в статье представлены результаты криминалистического анализа способов совершения преступлений в сфере кредитной кооперации.

Материалы и методы: при написании статьи использованы следующие научные методы: метод анализа научной литературы, системно-структурный, эмпирический.

Результаты исследования: исследованы материалы судебно-следственной практики в целях комплексного анализа способов совершения преступлений в сфере кредитной кооперации, проведен криминалистический анализ способов подготовки, совершения и сокрытия преступлений в сфере кредитной кооперации.

Обсуждение и заключения: автор статьи приходит к выводу, что необходима разработка комплексной методики расследования преступлений, совершаемых в сфере кредитной кооперации.

Ключевые слова: кредитная кооперация, методика расследования, способ подготовки к совершению преступления, способы совершения преступлений, способы сокрытия преступлений

Для цитирования: Имаева Ю.Б. О способах преступлений, совершаемых в сфере кредитной кооперации // Вестник Казанского юридического института МВД России. 2018. Т. 9, № 4. С. 489-493. DOI: 10.24420/KUI.2018.52.90.008

Introduction: the article presents results of criminalistic analysis of crimes of credit cooperation.

Materials and Methods: the following scientific methods were used: literature analysis method, system and structural, empirical.

Results: in the process of research, the purposes of a comprehensive analysis of the ways of committing crimes in the sphere of credit cooperation, the judicial-investigative practice was researched. A forensic analysis of the methods of preparing, committing and concealing crimes in the sphere of credit cooperation has been prepared.

Discussion and Conclusions: the author suggests further complex development of methods for investigating crimes committed in the sphere of credit cooperation.

Key words: credit cooperation, method of investigation, way of preparing for commission of a crime, methods of committing crimes, ways of concealing crimes

For citation: Imaeva YU.B. On the methods of crimes accomplished in credit cooperation // Bulletin of the Kazan Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2018. V. 9, N 4. P. 489-493. DOI: 10.24420/KUI.2018.52.90.008

Введение

Современная отечественная экономика неизбежно связана с любыми формами кредитования, да и любой гражданин, испытывая потребность в финансовых ресурсах, прибегает к использованию заемных средств как к способу решения своих финансовых проблем.

Традиционно банковские операции по кредитованию населения в нашей стране осуществляли банки. Однако, в соответствии со ст. 819 Гражданского кодекса РФ, кредитные операции могут осуществ-

лять не только банки, но и иные кредитные организации, которые обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

В соответствии с Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Закон), кредитный потребительский коо-

ператив – добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков). В настоящее время кредитные потребительские кооперативы (далее – КПК) получили довольно широкое распространение в стране, а их появление и распространение вызвало интерес для лиц, желающих обогатиться противоправным способом. К сожалению, механизм предоставляемых КПК услуг, а также способы защиты от возможных злоупотреблений прорабатываются и изменяются законодателем недостаточно быстро, в результате преступники используют пробелы в законодательстве в своих целях.

Обзор литературы

Анализ научных работ, посвященных рассматриваемой проблематике, свидетельствует, что методика расследования преступлений, совершаемых в сфере кредитной кооперации, не изучена в полной мере. Исследование имеющихся источников показало, что они в основном посвящены методике расследования мошенничества в сфере кредитования или присвоения и растраты, т.е. преступлений, которые по своему содержанию, а также описанным способам совершения схожи с рассматриваемыми преступлениями, например, мошенничества, совершенные по принципу финансовых пирамид, мошенничества в сфере кредитования и других [1,2,3,4].

Результаты исследования

До сих пор значительное влияние на структуру и динамику преступлений в сфере кредитной кооперации оказывают пробелы не только в гражданском, но и банковском, уголовном праве, а зачастую правовая и финансовая безграмотность населения. В последнем случае граждане не видят разницы между банком (коммерческой организацией) и КПК (некоммерческой организацией), между нормативными правовыми актами, регламентирующими деятельность этих кредитных организаций и т.д.

В действующем Уголовном кодексе РФ отсутствует понятие «преступление в сфере кредитной кооперации», хотя под это криминалистическое понятие подпадает весьма обширная группа различных преступлений, имеющих сходство в механизме их совершения, предмете преступного посягательства.

Анализ судебно-следственной практики дает основания утверждать, что преступления, совершаемые в сфере кредитной кооперации, чаще всего квалифицируются по следующим статьям Уголовного кодекса РФ: ст. 159 «Мошенничество», ст. 159.1 «Мошенничество в сфере кредитования», ст. 160 «Присвоение или растрата», ст. 177 «Злостное

уклонение от погашения кредиторской задолженности», ст. 201 «Злоупотребление полномочиями». Несмотря на то, что объекты преступления в указанных составах различны (порядок принудительного исполнения судебных актов; нормальная деятельность организации; общественные отношения, связанные с отношениями собственности), их объединяет нарушение имущественных интересов физических и юридических лиц – участников кредитных правоотношений.

Анализ юридической литературы показывает, что формирование групповой криминалистической характеристики возможно на межвидовой основе, это позволяет объединить в одну категорию несколько видов преступлений. Согласимся с И.А. Возгриным, выделяющим группы однотипных методик, «связанных между собой признаками составов преступлений и механизмом организации их раскрытия, расследования и предотвращения» [5, с. 41]. Исследование преступлений, совершаемых в сфере кредитной кооперации, выявляет объединяющие их признаки механизма преступления. В связи с этим полагаем целесообразным выделить единую методику рассматриваемых преступлений.

Центральным элементом криминалистической характеристики преступлений является способ совершения преступления, изучению которого большое внимание уделил Г.Г. Зуйков. Он отмечал, что «способ совершения преступления – необходимый элемент каждого преступного деяния, поскольку любое из них осуществляется посредством определенного поведения субъекта, намерения которого не могут быть реализованы иначе» [6, с. 16].

В связи с отсутствием обобщенной методики расследования рассматриваемых нами преступлений, для уяснения специфики деятельности кредитных потребительских кооперативов как финансового института и его отличия от других кредитных организаций сотрудникам правоохранительных органов, имеющим дело с данной категорией преступлений, необходимо знать нормативные правовые акты, регламентирующие деятельность указанных организаций (Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»).

Путаница в понятийном аппарате, определении задач и целей создания и функционирования КПК мешает следователю в установлении предмета доказывания, может повлечь неправильную квалификацию действий руководителей КПК и т.д. Так, например, имеются случаи необоснованного возбуждения уголовных дел по признакам состава преступления, предусмотренного ст. 172 УК РФ «Незаконная банковская деятельность». В данном

случае договор займа, заключаемый с КПК, ошибочно оценивается органами предварительного следствия как привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

Членом кредитного кооператива (пайщиком) может быть физическое или юридическое лицо, принятое в кредитный кооператив в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и уставом кредитного кооператива.

Финансовая взаимопомощь членов кредитного кооператива (пайщиков) – организованный кредитным кооперативом процесс объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), а также иных денежных средств и размещения указанных денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) в целях удовлетворения их финансовых потребностей в соответствии с уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

Деятельность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) посредством:

1) объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и иных денежных средств в порядке, определенном настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и уставом кредитного кооператива;

2) размещения денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) для удовлетворения их финансовых потребностей.

Согласно ст. 4 Закона кредитный кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании:

1) договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;

2) договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами

Кредитный кооператив предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком – членом кредитного кооператива (пайщиком).

Анализ судебно-следственной практики позволяет нам выделить следующие типичные способы совершения преступлений в сфере кредитной кооперации:

1. Присвоение привлеченных средств пайщиков кооператива. Данный способ заключается в том, что КПК виновными лицами создавался заведомо

для работы по принципу финансовой пирамиды. В данном случае выплаты членам кооператива за пользование их личными сбережениями производятся за счет привлечения в кооператив новых членов и получения от них денежных средств в виде личных сбережений. Для реализации данного способа преступниками активно используется реклама в средствах массовой информации для привлечения новых пайщиков с денежными средствами. Подготовительными действиями в данном случае могут быть регистрация кредитного потребительского кооператива, подбор офисного помещения и «персонала», размещение рекламы и т.д.

2. Хищение денежных средств после оформления поддельных договоров займа от имени пайщиков кооператива. В данном случае руководство КПК или другие сотрудники, имеющие право составлять документы, оформляют договоры займа между КПК и пайщиком путем подделки подписей в договорах и расходных кассовых документах. Полученные по поддельным расходно-кассовым ордерам денежные средства присваиваются. В данном случае подготовка может заключаться в подборе «кандидатуры» пайщика для внесения его данных в поддельный договор, изготовление поддельного договора с фиктивными данными, подделка подписи пайщика в договоре и расходных бухгалтерских документах.

Приведем пример. С., назначенная приказом директора кредитного потребительского кооператива на должность старшего администратора, выполняла обязанности по осуществлению операций по приему, учету, выдаче и хранению денежных средств. В течение нескольких месяцев после назначения на должность С., находясь на рабочем месте и имея доступ к документам с личными анкетными данными клиентов КПК, от имени директора КПК составила несколько договоров займа на суммы от 12 000 до 55 000 рублей. В результате преступных действий С. был причинен материальный ущерб КПК на общую сумму 527 000 рублей¹.

3. Присвоение денежных средств пайщиков, которые вносили их в кооператив по договору передачи личных сбережений. При этом в работе КПК отсутствуют признаки финансовой пирамиды. В данном случае лицо, ответственное за прием денежных средств, принимает их от пайщиков по договору передачи личных сбережений. Фактически пайщикам на руки выдаются договор передачи личных сбережений, квитанция к приходному кассовому ордеру, то есть документы о приеме денег, а сами денежные средства в кассу организации не поступают и в бухгалтерском учете не от-

¹ Приговор Менделеевского районного суда Республики Татарстан по уголовному делу № 1-113/2017 от 16 ноября 2017 г. по делу № 1-113/2017. Доступ из ГАС РФ «Правосудие» (дата обращения: 27.09.2018).

ражаются, а присваиваются членами кооператива. Данный способ хищения используется кассирами, бухгалтерами кооператива, зачастую без ведома руководства кооператива. В данном случае виновное лицо до изъятия денежных средств может изучать лицевые счета пайщиков, чтобы определить, того, кто редко прибегает к помощи кооператива и не сможет обнаружить факт невнесения им денег, уничтожения приходного кассового ордера с отметкой о принятии денежных средств от пайщика, подделку других отчетных документов.

4. Обналичивание материнского капитала. В данном случае риелторы (другие заинтересованные лица) действуют по согласованию с руководством кооператива, или вводя последних в заблуждение, или же сами руководители кооператива предлагают обладателям сертификата на материнский капитал составить с кооперативом договор займа, согласно которому держателю сертификата предоставляется займ якобы на покупку недвижимости. Таким образом, формально соблюдается требование законодательства о том, что сертификаты материнского капитала могут быть использованы в том числе для улучшения жилищных условий. С держателем сертификата заключается фиктивный (мнимый) договор купли-продажи объекта недвижимости, после чего держатель сертификата обращается в Пенсионный фонд России с заявлением о распоряжении средствами материнского капитала, которые возвращаются в кооператив в счет погашения договора займа. В настоящее время по таким договорам займы предоставляются только путем перечисления на лицевой счет держателя сертификата, соответственно, денежные средства могут обналичиваться как в момент заключения договора займа, так и после перечисления Пенсионным фондом денежных средств кооперативу в счет погашения долга, и в дальнейшем присваиваются участниками группы.

5. Злостное уклонение пайщиком от погашения кредиторской задолженности. При этом пайщик кооператива после неисполнения договора займа, заключенного с кооперативом, и имея решения суда о взыскании в пользу КПК суммы задолженности, производит отчуждение или другие действия с имуществом, которым может расплатиться.

6. Действия руководства КПК вопреки законным интересам кооператива с целью получения для себя имущественной выгоды, а именно многократное получение из фонда финансовой взаимопомощи КПК денежных средств. При этом руководитель кооператива или аффилированные с ним лица оформляют на свое имя договор займа

или договор передачи личных сбережений, условия которых значительно отличаются от условий, установленных уставом и положениями КПК для пайщиков кооператива: отсутствие или сниженная процентная ставка по договорам займа или значительно увеличенная процентная ставка по договорам передачи личных сбережений.

Так, С., являясь председателем КПК, для обеспечения контроля за использованием подотчетных сумм отдал распоряжение бухгалтерии о выдаче подотчетных денежных средства из кассы КПК только ему и, убедившись в отсутствии надлежащего контроля со стороны сотрудников бухгалтерии за поступлением и расходованием денежных средств, пользуясь своим служебным положением, в период с апреля по сентябрь 2014 года получил под отчет наличные денежные средства КПК на общую сумму 10 283 000 рублей, которые направил не на выдачу займов, а присвоил, обратив в свою пользу и распорядившись ими в дальнейшем по своему усмотрению. Желая скрыть присвоение денежных средств, С. предъявил в офис КПК фиктивные договоры и расходные кассовые ордера о выдаче гражданам денежных средств в виде займов, которых они фактически не получали¹.

7. Хищение путем предоставления пайщиком заведомо ложных и (или) недостоверных сведений о предмете залога, если это является условием договора займа. Это может быть любая информация, оговоренная условиями займа и официально переданная пайщиком.

Обсуждение и заключения

Анализ примеров из судебно-следственной практики показывает, что зачастую способы сокрытия преступлений, совершаемых в сфере кредитной кооперации, выступают неотъемлемой частью самого преступления (например, изготовление поддельных приходных кассовых ордеров в целях сокрытия недостачи денежных средств). К способам сокрытия рассматриваемых преступлений можно также отнести уничтожение, фальсификацию юридических и бухгалтерских документов, отражающих результаты финансово-хозяйственной деятельности КПК; уничтожение электронных носителей информации; уничтожение предметов и ценностей, приобретенных на похищенные денежные средства; дача ложных показаний или отказ от них и т.д.

Эффективному решению обозначенных проблем в области расследования преступлений указанной категории и противодействия им, по нашему мнению, будет способствовать создание комплексной методики расследования преступлений, совершаемых в сфере кредитной кооперации.

¹ Приговор Слободского районного суда Кировской области по уголовному делу № 1-134/2017 от 18 сентября 2017 г. Доступ из ГАС РФ «Правосудие» (дата обращения: 27.09.2018).

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Белицкий В.Ю. Предварительная проверка по делам о мошенничествах, совершенных по принципу «финансовых пирамид». Барнаул: Барнаульский юридический институт МВД России, 2016. 59 с.
2. Гладких В.И., Ермакова Т.Н., Коновалова А.Ю. Преступления в сфере экономики. М., 2018. 407 с.
3. Гончаров К.В. Совершенствование методики расследования злоупотреблений полномочиями, совершенных вопреки интересам службы в коммерческих и иных организациях субъектами, осуществляющими управленческие функции: автореф. дис... канд. юрид. наук. Ростов-на-Дону, 2018. 27 с.
4. Имаева Ю.Б. К некоторым проблемам взаимодействия в борьбе с преступностью в банковской сфере // Труды Академии МВД Республики Таджикистан. 2015. № 3. С. 73-75.
5. Возгрин И.А. Научные основы криминалистической методики расследования преступлений: курс лекций. Ч. 3. СПб., 1993. 80 с.
6. Зуйков Г.Г. Криминалистическое учение о способе совершения преступления // Социалистическая законность. 1971. № 11. С. 14-19.

REFERENCES

1. Belickij V.YU. Predvaritel'naya proverka po delam o moshennichestvah, sovershennyh po principu «finansovyh piramid». Barnaul: Barnaul'skij yuridicheskij institut MVD Rossii, 2016. 59 s.
2. Gladkih V.I., Ermakova T.N., Konovalova A.YU. Prestupleniya v sfere ehkonomiki. M., 2018. 407 s.
3. Goncharov K.V. Sovershenstvovanie metodiki rassledovaniya zloupotreblenij polnomochiyami, sovershennyh vopreki interesam sluzhby v kommercheskih i inyh organizacijah sub"ektami, osushchestvlyayushchimi upravlencheskie funkicii: avtoref. dis... kand. yurid. nauk. Rostov-na-Donu, 2018. 27 s.
4. Imaeva YU.B. K nekotorym problemam vzaimodejstviya v bor'be s prestupnost'yu v bankovskoj sfere // Trudy Akademii MVD Respubliki Tadzhihistan. 2015. № 3. S. 73-75.
5. Vozgrin I.A. Nauchnye osnovy kriminalisticheskoy metodiki rassledovaniya prestuplenij: kurs lekcij. CH. 3. SPb., 1993. 80 s.
6. Zujkov G.G. Kriminalisticheskoe uchenie o sposobе soversheniya prestupleniya // Socialisticheskaya zakonnost'. 1971. № 11. S. 14-19.



Об авторе: Имаева Юлия Борисовна, кандидат юридических наук, заместитель начальника кафедры криминалистики Уфимского юридического института МВД России
e-mail: irm061@yandex.ru
© Имаева Ю.Б., 2018.

Статья получена: 02.10.2018. Статья принята к публикации: 20.12.2018.
Статья опубликована онлайн: 24.12.2018.

About the author: Imaeva Yulia B., Candidate of Legal Sciences, Deputy Head of the Department of Criminalistics of Ufa Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia
e-mail: irm061@yandex.ru

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.
The author has read and approved the final manuscript.