

Лагун Н. И.

КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШЕННОГО В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Белорусский государственный университет
пр. Независимости, 4, 220030 Минск, Беларусь, *lawcrim@bsu.by*

Как свидетельствует статистика, в Беларуси в последнее время большая часть мошенничеств связана с использованием потребительских кредитов. Общественная опасность таких преступлений заключается в причинении вреда общественным отношениям, складывающимся в сфере экономики по поводу права собственности на предмет потребительского кредита.

Росту мошеннической преступности в сфере потребительского кредитования способствует ряд факторов. Прежде всего это активное стимулирование банками спроса населения на заемные деньги, ускоренное снижение процентных ставок на денежном рынке, а также восстановление реальных доходов населения после двухлетней рецессии и реализация отложенного спроса. С экономической точки зрения благодаря потребительским кредитам ускоряется реализация товаров, стимулируется эффективность труда, сокращаются издержки, связанные с хранением товара, расширяется рынок сбыта, и главное, замена денежных средств кредитными операциями увеличивает скорость обращения денег, развивает системы безналичных расчетов. Экономическая природа потребительского кредита определяется как продажа торговыми предприятиями потребительских товаров конечному пользователю с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также оплату различного рода расходов личного характера. В отличие от других кредитов, объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. Субъектами кредита являются, с одной стороны кредиторы – коммерчески банки, магазины и другие предприятия, с другой – заемщики (физические лица). Основными формами предоставления потребительского кредита являются покупка в рассрочку, кредитные карточки, персональные ссуды.

Такой активно растущий рынок розничного кредитования имеет и свои негативные последствия. Это связано с тем, что банки стали пренебрегать определенными рисками при кредитовании, не требуют при оформлении потребительских кредитов от граждан справок о доходах, делая их более доступными. Повышенное внимание к рынку потребительского кредитования имеется и со стороны мошенников, которые умело используют сложившуюся специфику обстановки в данной сфере финансово-экономической деятельности, создают новые способы завладения имуществом путем мошенничества. Типичными приемами совершения обманных действий для завладения предметом потребительского кредита является использование не осведомленных о преступных целях мошенника лиц, к которым преступники входят в доверие, под разными предложениями

убеждают оформить кредит. Так, для вхождения в доверие мошенники создают себе образ успешного бизнесмена, которому деньги нужны для дальнейшего развития бизнеса; представляют жертвам фиктивные справки о высоких доходах, позволяющие им оформить кредиты, которые мошенник якобы сам обязуется выплатить. Для получения согласия граждан выступить в роли кредитополучателя преступники выплачивают им денежные вознаграждения. При завладении товарами мошенники нередко используют граждан, злоупотребляющими спиртными напитками, которые также за небольшое денежное вознаграждение соглашаются оформить на свое имя покупку товара в рассрочку.

Мошеннический умысел маскируется преступником и при заключении договора потребительского кредитования на свое имя без намерения исполнения обязательств по договору. Как правило, такие мошенники приобретенный товар продают, а деньги используют для своих личных нужд, после чего пытаются скрыться от ответственности за неисполненные обязательства.

Способами обманных действий при совершении мошенничества в сфере потребительского кредитования является сообщение заведомо ложных сведений в документах, предоставляющих право на потребительский кредит, а также использование похищенного или утерянного паспорта.

Основным источником информации о совершенном мошенничестве является собственник имущества, который заявляет о посягательстве на его имущество. В большинстве случаев потерпевшие заявляют о совершении мошенничества спустя продолжительное время, что затрудняет собирание, исследование и оценку доказательственной информации, розыск мошенника, возмещение причиненного им ущерба. Для решения вопроса о наличии в действиях лица признаков преступления, как правило, проводится предварительная проверка с целью оценки фактических данных. В ходе предварительной проверки необходимо изучить документы по заключению договоров потребительского кредитования, получить объяснения от лиц, причастных к оформлению кредита и его получению, собрать сведения о заемщике. Мошенник редко признает свою вину, представляет свои преступные действия как невыполнение им условий гражданско-правового договора по независящим от него обстоятельствам или недоразумение, сложившееся в определенной ситуации. С целью установления заранее обдуманного умысла на завладение имуществом у мошенника следует выяснить, каким образом он намеревался исполнить условия договора, какие действия предпринимал для выполнения своих обязательств.

Таким образом, расследование мошенничества, связанного с получением потребительского кредита, представляет достаточно непростую задачу, связанную со сложностью имущественных отношений, трудностью определения в действиях лица признаков преступления, установления заранее обдуманного умысла на хищение путем мошенничества.