

УДК 343.7

*И.А. Бушков***ПОВОДЫ К ВОЗБУЖДЕНИЮ УГОЛОВНОГО ДЕЛА ПО ФАКТУ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ**

Проведен анализ понятия «повод для возбуждения уголовного дела» и его природы. Отмечается разнородность мнений, приведенных в научной литературе, на определение момента формирования повода для возбуждения уголовного дела. Проанализированы особенности поводов к возбуждению уголовных дел о мошенничестве в сфере кредитования согласно ст. 140 УПК РФ. Рассмотрено содержание деятельности должностных лиц правоохранительных органов по формированию повода для возбуждения уголовного дела, а также содержание материалов предварительной проверки информации с целью подтверждения (опровержения) информации, изложенной в поступивших материалах для правомерного решения вопроса о возбуждении уголовного дела по факту мошенничества в сфере кредитования. Исследованы особенности материалов проверки отдельно при кредитовании физического лица, при ипотечном жилищном кредитовании, по договору потребительского кредита и по автокредиту, дополнительно – договор купли-продажи автомобиля, при банковском кредитовании юридического лица, индивидуального предпринимателя. Полученные данные могут быть использованы в качестве рекомендаций для сотрудников подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции.

Ключевые слова: мошенничество, материалы предварительной проверки, повод для возбуждения уголовного дела, банковская сфера, кредитование физических и юридических лиц.

Борьба с таким негативным для экономики государства явлением, как мошенничество в сфере кредитования начинается с качественной и слаженной работы правоохранительных органов со стадии возбуждения уголовных дел. При этом вся деятельность, осуществляемая на первоначальной стадии уголовного процесса – стадии возбуждения уголовного дела, возникает лишь при наличии к тому повода и основания для начала уголовного процесса. Достоверная оценка поступившей в правоохранительные органы информации, четкая и углублённая её проверка, оперативность и согласованность действий сотрудников правоохранительных органов исключают преждевременное возбуждение уголовного дела либо необоснованный отказ в таковом.

Повод для возбуждения уголовного дела представляет собой сообщение о преступлении, преобразованное в ходе осуществления процессуальной деятельности и оформленное в соответствии с требованиями УПК РФ, то есть сообщение о преступлении, облеченное в процессуальную форму.

Деятельность должностных лиц правоохранительных органов по формированию повода для возбуждения уголовного дела является по своей сути процессуальной. Начинается эта деятельность с момента поступления сообщения о преступлении и представляет собой самое первое процессуальное действие, осуществляемое в досудебном производстве.

Следует отметить, что в научной литературе существуют достаточно полярные точки зрения. Так, например, по мнению Л.Н. Маликовой, «уголовно-процессуальная деятельность начнется лишь тогда, когда первичная информация о признаках совершенного или подготавливаемого преступления будет облечена в определенную законом форму повода к возбуждению уголовного дела и будет установлена достаточность основания» [2]. Согласиться с этим не представляется возможным, поскольку процессуальное оформление повода уже предполагает необходимость совершения целого ряда процессуальных действий, в связи с чем участники уголовного процесса (например, заявитель и должностное лицо, принимающее сообщение о преступлении) вступают в уголовно-процессуальные отношения. На это обстоятельство также указывает и И.С. Дикарев [1].

Ряд авторов вполне обоснованно отмечают, что необходимо учитывать и тот факт, что регистрация сообщения о преступлении не является элементом формирования повода для возбуждения уголовного дела. Этот вывод подтверждается тем, что на практике допускается производство проверочных действий еще до регистрации сообщения о преступлении, когда промедление с их проведением может привести к утрате доказательств, осложнениям при раскрытии преступления и т. д.

На основании изложенного представляется вполне очевидным, что формирование повода для возбуждения уголовного дела и регистрация должностным лицом правоохранительного органа сообщения о совершенном или готовящемся преступлении являются, безусловно, самостоятельными элементами стадии возбуждения уголовного дела. И сбор доказательств о совершении мошенничества в сфере кредитования необходимо осуществлять уже с момента поступления первоначальной информации.

Итак, поводами к возбуждению уголовных дел о мошенничестве в сфере кредитования, согласно ст. 140 УПК РФ, могут быть:

1) заявление банка или иного кредитора о хищении денежных средств юридическим или физическим лицом по документам, заведомая ложность которых установлена после невозвращения кредита;

2) заявление банка или иного кредитора о предъявлении заемщиком в целях получения кредита документов, содержащих заведомо ложные (недостоверные) сведения;

3) заявление Центрального банка РФ, Агентства по страхованию вкладов о выявленных в процессе проверки кредитной организации фактах невозвращения кредитов, выданных по поддельным документам;

4) явка с повинной;

5) сообщение о совершенном или готовящемся мошенничестве в сфере кредитования, в случаях если преступлением причинен вред интересам государственного или муниципального унитарного предприятия, государственной компании или корпорации, коммерческой организации с участием в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) государства или муниципального образования, либо если предметом преступления явилось государственное или муниципальное имущество;

6) постановление прокурора о направлении соответствующих материалов в орган предварительного расследования для решения вопроса об уголовном преследовании в случае получения кредита лицом, данные о котором не известны (например, если кредит получен по поддельному паспорту).

С момента поступления информации о мошенничестве в кредитной сфере возникает необходимость ее предварительной проверки для дальнейшего принятия решения. Предварительная проверка – это основанная на законе и подзаконных актах деятельность уполномоченных уголовно-процессуальным законодательством компетентных государственных органов и должностных лиц, направленная на установление достоверности содержащейся в заявлении (сообщении) информации и сбор дополнительных сведений, характеризующих это событие, которые необходимы для принятия законного и обоснованного процессуального решения по поступившему заявлению или сообщению о преступлении [3].

Итак, сотрудниками подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции проводится предварительная проверка с целью подтверждения (опровержения) информации, изложенной в поступивших материалах. Для правомерного решения вопроса о возбуждении уголовного дела по факту мошенничества в сфере кредитования необходимо, чтобы в материалах предварительной проверки были следующие сведения:

– о заемщике и его служебном положении;

– о банке или ином кредиторе;

– кредитный договор или его копия;

– о сумме и валюте выданного кредита, процентах, подлежащих уплате за пользование чужими денежными средствами;

– о виде обеспечения исполнения обязательства заемщиком;

– о размере причиненного ущерба;

– досье клиента заемщика (его копия);

– копии платежных документов по перечислению (движению) денежных средств по счету заемщика, выдаче их наличными через кассу банка;

– объяснение лица, подозреваемого в совершении преступления, предусмотренного ст. 159.1 УК РФ;

– объяснение иных лиц, обладающих сведениями об обстоятельствах получения кредита, расходовании денежных средств, о личности заемщика, его материальном положении, кредиторских задолженностях и т. п.;

– сведения, подтверждающие умысел лица на совершение мошенничества, в частности, заведомое отсутствие у лица реальной финансовой возможности исполнить обязательство, использование лицом фиктивных или недостоверных документов для получения кредита, сокрытие информации о наличии кредиторской задолженности, отсутствие права собственности на заложенное имущество и т. п.;

– сведения о соучастниках;

– при кредитовании физического лица в материалах проверки должны содержаться документы, предоставленные заемщиком (физическим лицом) в кредитную организацию: копия паспорта, справка с места работы, жительства, копия трудовой книжки, справка по форме 2-НДФЛ, заявление на получение кредита, анкета заемщика и т. д.

При ипотечном жилищном кредитовании дополнительно необходимы сведения о сумме первоначального взноса на оплату части жилья, который заемщик обязан внести за счет собственных средств; справку о независимой оценке выбранного заемщиком жилья; договор купли-продажи квартиры (в том числе предварительный); документы о переходе квартиры в залог банку в качестве обеспечения возврата кредита; страхование предмета ипотеки, жизни заемщика и т.п.

По договору потребительского кредита дополнительно – иные договоры, требуемые для его заключения; перечень платных услуг, оказанных кредитором заемщику, необходимых для предоставления потребительского кредита, их цена; согласие заемщика на их оказание; условия заключения кредитного договора: сумма и срок действия договора, лимит и валюта кредитования; процентная ставка; цели кредитования и др. [4].

По автокредиту дополнительно – договор купли-продажи автомобиля, копия паспорта технического средства, свидетельство о регистрации транспортного средства, платежные документы, подтверждающие внесение денежных средств за автомобиль, договор обязательного страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств и др.

При банковском кредитовании юридического лица, индивидуального предпринимателя в материалах проверки должны иметься следующие документы: копия учредительных документов; бухгалтерская, статистическая и финансовая отчетность; бизнес-план, планы маркетинга, производства и управления; прогноз денежных потоков заемщика с его контрагентами на период погашения предоставленных денежных средств (график поступлений и платежей клиента-заемщика); технико-экономическое обоснование кредита, характеризующее сроки окупаемости и уровни рентабельности кредитуемой сделки; материалы проверки банком или иным кредитором достоверности кредитуемых сделок, кредитной истории клиента-заемщика, полномочий должностных лиц клиента – заемщика, подписывающих договор на предоставление денежных средств, наличие или отсутствие задолженности по обязательствам клиента – заемщика, в том числе просроченной, наличие и качество обеспечения (залога, банковской гарантии, поручительства, страхового полиса и др.); акты ревизий, аудиторских и иных документальных проверок; другие материалы, необходимость в получении которых возникнет для объективного решения вопроса о возбуждении уголовного дела [5].

Итак, проверка сообщений и заявлений о мошенничестве в кредитной сфере представляет собой, по сути, собирание материала проверочного характера по указанным в заявлении либо сообщении фактам. Имеющими важную значимость для уголовного дела могут быть признаны те обстоятельства, определение которых необходимо в целях проверки, а также для оценки произошедшего события. Понятно, что в свою очередь многообразие касающихся конкретного уголовного дела обстоятельств влечет и многообразие тех фактических сведений, которые могут быть признаны относящимися к конкретному делу [6].

Успешное раскрытие и расследование уголовного дела данной категории возможно только при полном, всестороннем, объективном и правильном установлении обстоятельств, имеющих непосредственное отношение к расследуемому событию.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Дикарев И.С. и др. Сущность и актуальные проблемы стадии возбуждения уголовного дела. М., 2012.
2. Маликова Л.Н. Механизм принятия решений: причины исхода его разрушения в стадии возбуждения уголовного дела // Доказывание и принятие решений в современном уголовном судопроизводстве: материалы Международ. науч.-практич. конф., посвящ. памяти докт. юрид. наук, проф. П.А. Лупинской: сб. науч.тр. М., 2011.
3. Нудель С.Л. Особенности квалификации мошенничества в сфере кредитования // Российский следователь. 2015. № 7. С. 42-46.
4. Моисеева Т.Ф. Проблемы использования специальных познаний в уголовном судопроизводстве // Материалы конференции «Уголовная юстиция: связь времен». СПб., 2010.
5. Шаталов А.С. Процессуальный механизм уголовного преследования специальных субъектов: современное состояние и перспективы оптимизации // Право. 2015. № 3.
6. Яни П.С. Специальные виды мошенничества // Законность. 2015. № 6. С. 19-23.

Поступила в редакцию 22.02.17

*I.A. Bushkov***CAUSES FOR INITIATION OF CRIMINAL CASE ON FACT OF FRAUD IN CREDIT LENDING**

The analysis of the notion "a cause for initiation of criminal case" and its nature is carried out. The author notes the heterogeneity of the opinions given in the scientific literature concerning the definition of the moment of forming the causes for initiating a criminal case. The peculiarities of causes for initiation of criminal cases on fraud in the sphere of crediting are analyzed in accordance with art. 140 of the Code of Criminal Procedure. The author analyzes the content of the activities of law enforcement officials in forming a cause to initiate a criminal case, as well as the content of preliminary information verification materials with the purpose of confirming (refuting) the information stated in the received materials for the lawful resolution of the issue of instituting criminal proceedings on fraud in the sphere of crediting. The specifics of the inspection materials are analyzed separately for individual lending, for mortgage housing loans, under a consumer loan agreement and for a car loan, additionally – a car purchase and sale contract, with bank lending to a legal entity, an individual entrepreneur. The obtained data can be used as recommendations for employees of economic security units and counteracting corruption.

Keywords: fraud, screening report, causes for initiation of criminal case, banking sector, individuals and legal entities crediting.

Бушков Иван Алексеевич, аспирант кафедры
уголовного процесса и правоохранительной деятельности
ФГБОУ ВО «Удмуртский государственный университет»
426034, Россия, г. Ижевск, ул. Университетская, 1 (корп. 4)
E-mail: bushkov.ivan@mail.ru

Bushkov I.A., postgraduate student
Udmurt State University
Universitetskaya st., 1/4, Izhevsk, Russia, 426034
E-mail: bushkov.ivan@mail.ru