

УДК 351.72.086

УГОЛОВНО-ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА

Л.С.Хафизова

В российском законодательстве нет общепринятого определения «финансового мошенничества». В научной литературе используются понятия «экономическое мошенничество»¹, «коммерческое мошенничество»², «фирменное мошенничество»³, «страховое мошенничество»⁴, «политическое мошенничество»⁵ и другие. Существуют также криминологические определения «финансового преступления» и «финансовой преступности». Понятие «финансовое мошенничество» следует вывести из понятия «финансовая преступность», под которой понимается совокупность преступлений, непосредственно связанных с посягательством на отношения по формированию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств (финансовых ресурсов) субъектов экономических отношений.

Общуголовное мошенничество имеет место в бытовой сфере, в области личных имущественных отношений между гражданами. Экономическое мошенничество посягает на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта (независимо от формы собственности) или большой группы людей⁶.

Экономическое и общуголовное мошенничество имеют существенную криминологическую разницу. Различия существуют в характеристиках личности преступников и жертв, способах совершения мошенничества, детерминантах преступлений, суммах ущерба.

Финансовое мошенничество является разновидностью экономического мошенничества, и ему, как правило, присущи такие признаки, как знание субъектом в какой-либо мере законодательства, основ или отдельных положений осуществления финансовой деятельности. При совершении ряда мошенничеств необходимым условием является должностное положение субъекта.

На наш взгляд, финансовое мошенничество – это вид экономического мошенничества, направленный на хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием в сфере отношений по формированию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств (финансовых ресурсов) субъектов экономических отношений.

Ущерб от финансового мошенничества, как правило, значительно больше, чем от общуголовного. Так, экономические реалии последних лет сделали чрезвычайно злободневной проблему незаконного захвата имущественных комплексов юридических лиц, получившую обобщенное название «рейдерство». Следственная и судебная практика показывают, что практически все дела по рейдерским захватам включают в себя элементы мошенничества. Если некоторые виды недвижимого имущества по своим объективным свойствам практически не могут быть похищены тайно

(квартира, земельный участок и т.п.), то они могут быть похищены путем обмана⁷. При рейдерстве предметом мошенничества выступают предприятия⁸.

Расследованием данного вида преступлений сотрудники следственных подразделений МВД России начали заниматься с середины 90-х годов, когда были возбуждены уголовные дела о злоупотреблениях, совершенных в ходе приватизации (в форме акционирования). Затем данные преступления трансформировались в хищения и прочие незаконные операции с пакетами акций крупных промышленных предприятий⁹. Указанные преступления вызывают большой общественный резонанс, так как мишенью рейдеров зачастую становятся оборонные и градообразующие предприятия, обеспечивающие значительную часть населения рабочими местами, а также банки.

Финансовые мошенничества, в зависимости от уровня финансовых отношений, являющихся объектом посягательств, мы подразделяем, во-первых, на мошенничества, направленные на финансовую систему государства (государственные и муниципальные финансы). Это финансовое мошенничество при распределении государственных финансовых фондов, нецелевое использование бюджетных средств (мошенничества с субсидиями). Во-вторых, на мошенничества, которые посягают на финансы предприятий и других хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики¹⁰.

В зависимости от сферы посягательств, финансовые мошенничества подразделяются на совершенные в финансово-кредитной сфере (банковской деятельности и кредитовании, в сфере расчетных отношений), на рынке ценных бумаг, в сфере недвижимости, в сфере страхования.

Кроме этого, в последние годы растет число финансовых мошенничеств с использованием компьютера, сети Интернет. Поэтому необходимо выделить

интернет-мошенничество как родовое понятие, и фишинг (финансовое мошенничество в сети Интернет) – как его производное.

Отметим следующие общие тенденции в российском финансовом мошенничестве:

- ускоренная транснационализация;
- паразитирование на бюджетных ресурсах;
- быстрые темпы информатизации мошеннических операций;
- сращивание финансового мошенничества и коррупции;
- высокий удельный вес причиняемого имущественного ущерба в общей структуре ущерба от экономической преступности в целом (около 25%);
- концентрация мошеннического оборота в экономически развитых регионах страны (до 80%);
- преимущественно межрегиональный характер мошеннических операций;
- высокий удельный вес организованных преступных формирований среди мошеннических групп;
- ориентация на использование лжепредприятий для прикрытия мошеннической деятельности (до 60% всех мошенничеств в крупном размере);
- гиперлатентность¹¹.

В условиях стремительного развития рыночной экономики в России проблема выявления и пресечения финансового мошенничества является весьма важной. Отсюда вытекает насущная потребность разработки и формулирования самого понятия финансового мошенничества, детального изучения его типологии и механизмов.

В статье 159 Уголовного кодекса Российской Федерации мошенничество понимается только как преступление против собственности, причем законодательная формулировка состава данного преступления сформулирована шире, чем, например, в зарубежном праве.

Особенностью российского законодательства является и то, что в нем практически нет специальных норм по

противодействию финансовому мошенничеству. Поэтому возникают значительные сложности в процессе выявления, пресечения, расследования и судебного рассмотрения финансовых мошенничеств.

В этой связи думается, что правовые подходы большинства развитых стран (США, ФРГ и др.), предусматривающих значительное число самостоятельных составов преступлений, которые могут быть объединены общим понятием финансового мошенничества, являются более предпочтительными. Различные виды финансового мошенничества имеют неодинаковую степень общественной опасности, и не всегда к ним применима диспозиция статьи 159 Уголовного кодекса РФ. Кроме этого, криминальная ситуация, ее тенденции и особенности часто требуют особого внимания к тем или иным видам финансового мошенничества.

Например, в современных условиях России назрела необходимость введения самостоятельного состава преступления – мошенничества при автостраховании, либо в целом мошенничества, связанного с любыми видами страхования. Эти преступления сегодня растут угрожающими темпами и необходимо законодательно принять соответствующие предупреждающие меры.

Широкое развитие системы кредитования, в том числе ипотеки, реализация национальных проектов настоятельно требуют введения в Уголовный кодекс РФ самостоятельной нормы об уголовной ответственности за мошенничество, связанное с получением кредитов. Проверки, осуществляемые правоохрани-

тельными и контролирующими органами, выявляют множество случаев получения кредитов с нарушением закона (путем представления фиктивных документов и т.п.). То же самое происходит и в социальной сфере при оформлении, предоставлении, получении субсидий и льгот. Как показывает практика, привлечение всех причастных к таким махинациям лиц, при использовании только статьи 159 Уголовного кодекса РФ, представляет значительную трудность.

С изменениями законодательства об игорном бизнесе в России появился незаконный способ организации азартных игр с использованием Интернета и выходом в мировую сеть. Такие факты уже выявляются правоохранительными органами – нелегальные игровые салоны переместились в квартиры, подвалы и т.п. Несовершенство законодательства, отсутствие специальной нормы в Уголовном кодексе РФ чрезвычайно затрудняют борьбу с этим новейшим видом финансового мошенничества.

Это только несколько узких мест в финансовой системе России, на которые, как мы полагаем, законодатель должен обратить особое внимание, в силу того, что в них возможны масштабные мошеннические деяния.

Разработка и введение в Уголовный кодекс РФ самостоятельных специальных составов, предусматривающих уголовную ответственность за наиболее широко распространенные и общественно опасные виды финансового мошенничества, представляется нам одной из актуальных и первоочередных задач российского законодателя.

Примечания

¹ Ильин И.В. Виктимологическая профилактика экономического мошенничества: Автореф. дис... канд. юрид. наук. – Нижний Новгород, 2000; Лученок А. Справочник по нестандартным методам бизнеса и экономическим мошенничествам. Доступно из URL: luchenok@economics.bas-net.by.

² Ларичев В.Д., Спиринов Г.М. Коммерческое мошенничество в России. Способы совершения. Методы защиты. – М., 2001; Ценова Т.Л. Понятие, состав и виды коммерческого мошенничества // Российский судья. – М., 2004. – № 4. – С. 27-31.

³ Романов С.А. Мошенничество в России: или 1000 способов как уберечься от аферистов. – М., 1996.

⁴ Алгазин А.И., Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Страховое мошенничество и методы борьбы с ним: Учеб.-практ. пособие. – М., 2003.

⁵ Данин А. Жулики, аферисты и мошенники. – СПб., 1996.

⁶ Ривман Д.В. Криминальная виктимология. – СПб., 2002. – С.207.

⁷ Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации. Изд.3-е, измененное и дополненное / Под ред. Ю.И. Скуратова и В.М. Лебедева. – М., 1999. – С.345.

⁸ См.: Лопашенко Н. Рейдерство // Законность. – М., 2007. – № 7. – С.7-12.

⁹ Токаренко В.Н. Характеристика преступлений, совершаемых с использованием акций // Российский следователь. – М., 2003. – № 10. – С. 9-14.

¹⁰ См.: Гладких Р.Б. Мошенничество в сфере малого предпринимательства (уголовно-правовые и криминологические аспекты) // Юридический мир. – М., 2000. – № 1. – С. 57-65; Облаков А.А. Криминологическая характеристика и классификация мошенничеств в сфере оптового потребительского рынка // «Черные дыры» в российском законодательстве. – М., 2003. – № 1. – С. 141-181.

¹¹ См.: Волохова О.В. Современные способы совершения мошенничества: особенности выявления и расследования. – М., 2005; Ежов Ю.А. Преступления в сфере предпринимательства. Учебное пособие. – М., 2001. – С.42.

Summary

The author of the article has analyzed the criminal legal issues in financial fraud.