## 

***Статья дляДжакиш.***

Тапалова Р.Б.

Доцент кафедры уголовного права,

уголовного процесса и криминалистики

юридического факультета

КазНУ им. аль-Фараби, к.ю.н.

[tapalova\_r@mail.ru](mailto:tapalova_r@mail.ru)

А.К………………..

**Понятие мошеннических действий в сфере экономической**

**деятельности**

В течение последних двух десятилетий российскими криминологами и криминалистами констатируется масштабность негативных процессов, происходящих в экономике России, которые ничем не отличаются от процессов в Казахстане. За короткий промежуток времени граждане обогащаются в сказочных размерах, становятся миллионерами, даже миллиардерами в долларовом исчислении. В основе столь быстрого обогащения лежат легальные на первый взгляд хозяйственные операции, по сути же являющиеся мошенническими.

В этимологическом плане мошенничество определяется как, «обман, неблаговидные жульнические действия с корыстными целями», «поведение, образ действий мошенника, жульничество, плутовство» [1,] . В юридической науке мошенничество определяется как завладение имуществом или правом на него путем обмана или злоупотреблением доверием [2 ].

В уголовно-правовой литературе обман определяется как преднамеренное искажение или укрывательство истины с целью введения в заблуждение, сообщение неправдивых сведений или укрывательство, умалчивание тех или других обстоятельств сообщение о которых было обязательным [3,], сообщение неправдивых сведений или умалчивание тех или других свидетельств, направленных на введение субъекта в заблуждение, сознательное введение в заблуждение другого лица путем сообщения заведомо неправдивых сведений, заведомое искажение фактов или, наконец, путем укрывательства, умалчивание тех сведений, которые лицо должно было сообщить, способ влияния на человеческую психику, который заключается в преднамеренном введении в заблуждение другого лица или поддержки у нее обмана, который уже есть, путем передачи информации, которая не отвечает действительности, или умалчивание разных фактов, вещей, явлений, действий, и тому подобное с целью склонить это лицо к определенному поведению [4].

В зависимости от формы внешнего проявления обман может быть классифицирован на обман, который совершен путем действия (активная форма поведения лица, который говорит неправду), и обман без действий (пассивная форма поведения). Для первого характерно сообщение неправдивых сведений, для второго - умалчивание, несообщение тех сведений, которые субъект должен был сообщить [].

Лицо, относительно которого совершается обман, выбирает ту или другую линию поведения без знания истинного состояния дел, его представления, суждения фальсифицированы.

Злоупотребление доверием - разновидность обмана. Оно оказывается в заведомом использовании виновным особенных, основанных на доверии, фактических или юридических отношений с лицом, которое владеет имуществом. Злоупотребление доверием - это недобросовестное использование преступником доверия, которое выявляет ему пострадавший/

Проблема мошенничества в экономической деятельности в цикле уголовно - правовых наук не исследовалась. В советский период, как отмечает К.М. Кучуков, мошенничество носило бытовой характер и согласно общей статистики преступлений против собственности их число было незначительно[ ]. Мошенничеств, посягающих на сферы хозяйственной жизни страны согласно статистики практически не было. В учебниках по советской криминалистике в четвертом разделе, как правило, методики по расследованию мошенничества отсутствовали. Только в 1959 г. впервые появилась работа, посвященная расследованию мошенничества и обобщающая отечественный материал примеров мошенничеств на бытовом уровне, позже она появилась в учебнике по криминалистике [ ] Значительно позднее в учебники по криминалистике в 80-е годы в России, Белоруссии были включены методики по расследованию мошенничества, как преступление, посягающее на право собственности [ ]. На территории Казахстана в советский период и после распада СССР каких–либо исследований по мошенничеству не проводилось, только в конце 90-х годов появилась упомянутая монография К.М. Кучукова. Им изучены исторические аспекты этого феномена противоправного поведения лиц, отмечены объективные предпосылки возникновения данной формы преступного поведения человека, приведены те уголовно-правовые меры, которые общество предпринимало в отношении мошенников в странах Европы и России. В рассматриваемый исторический период мошенничество было столь же распространено, как и кражи. Автор отмечает, что в Казахстане до соединения с царской Россией понятие мошенничество ассоциировалось с понятием кража. Далее автор рассматривает на основе эмпирического материала способы мошенничеств и последовательно излагает методику расследования. Надо отметить, что К.М. Кучуков исследует мошенничество в широком аспекте: мошенничество соответственно ст.177 УК РК, посягающее на право собственности, и в этой же монографии К.М. Кучуковым рассматриваются мошенничества применительно преступлений в сфере экономической деятельности. По объекту посягательства и его предмету, соответственно составам, указанным в 7-ой главе УК РК, он выде­ляет следующие виды мошеннических действий, совершаемые:

- в финансово-кредитной сфере (незаконное получение и использование кредитных средств, лжепредпринимательство и т.п.);

- в предпринимательстве (обман при покупке, продаже то­варов, мнимое посредничество при легализации различной продукции и т.п.);

- в производственной деятельности (получение выплат за якобы выполненную работу, строительство и иная производ­ственная деятельность [ 17 c.].

Вне всякого сомнения, исследования К.М.Кучукова основаны на реальных эмпирических данных, действительно есть мошенничества в реальном секторе экономики, торговле и других отраслях. На сегодня мошенничество приобрело значительный размах, которое имеет самые разные формы, виды и способы. Современное состояние рыночных отношений характеризуется тем, что мошенничество проникло практически во все сферы - в сферу предпринимательской деятельности, инвестиционную, страховую, банковскую, торговую, строительную и т.д.

В юридической литературе при анализе экономических преступлений употребляется термин «мошенничество», но криминалисты, например, В.Д, Ларичев, Г.М. Спирин, В.Д,Абрамов, Н.П. Яблоков и другие солидарны в том, что обычное «мошенничество» и преступления, совершаемыми в экономической сфере путем мошенничества - это разные преступления. Мошенничество отнесено к преступлениям против собственности и объектом этого преступления выступает право собственности на имущество. Объективная сторона при обычном мошенничестве заключается в завладении имуществом или правом на него путем обмана или злоупотребления доверием. Причем обман может быть относительно любых сведений. Мошенничества в сфере экономической деятельности имеют иные уголовно-правовые, криминологические и криминалистические аспекты.

Если проанализировать перечень преступлений в сфере экономической дея­тельности 7-ой главы УК Республики Казахстан по объективной стороне, то следует однозначный вывод: совершаются они на основе обмана или же злоупотребления доверием: так, лжепредпринима­тельство - ст. 192 УК РК; внесение в реестр держателей ценных бумаг заведомо ложных сведений (ст. 203 УК РК); заведомо ложная реклама (ст. 198 УК РК);); предоставление заведомо ложных сведений об операциях с ценными бумагами (ст. 204 УК РК); ложное банкротство (ст. 217 УК РК); преднамеренное банкротство (ст. 216 УК РК); представление заведомо лож­ных сведений о банковских операциях (ст. 219 УК РК); обман потреби­телей (ст. 223 УК РК), а также незаконное получение и нецелевое использование кредита (ст. 194 УК РК); незаконное использование товарного знака (ст. 199 УК РК), экономическая контрабанда ( ст.207 УК РК) и т.д. Содержание преступного деликта перечисленных преступлений заключается в предоставлении гражданином - предпринимателем или учредителем или владельцем субъекта хозяйственной деятельности, а также должностным лицом субъекта хозяйственной деятельности заведомо неправдивой (ложной) информации органам государственной власти или органам местного самоуправления, банкам, партнерам по бизнесу, покупателям или другим субъектам с целью получения прибыли или субсидий, субвенций, дотаций, кредитов, грантов или льгот относительно налогов в случае отсутствия признаков преступления против собственности.

Неправдивость (ложность) такой информации заключается в том, что на основе представленной информации кредитор, государственный орган, партнер по бизнесу, вкладчики, покупатели делают неправильные выводы о настоящем финансовом или хозяйственном положении дел потенциального заемщика, о продукции производителя и т.д. Если бы кредитор владел правдивой информацией, он не предоставил бы ссуды вообще или существенно скорректировал бы условия ее предоставления; покупатели не покупали бы товар; вкладчики не вносили бы сбережения и т.д. То есть в результате обмана покупатели могут купить совершенно непригодный товар, даже опасный для здоровья; вкладчики серьезно рискуют не получить своих денег и пр. Действия преступников построены на обмане, мошенничестве и они прекрасно осознают, что они совершают. Хотя в уголовном законодательстве РК экономических преступлений, совершаемых путем мошенничества, нет, однако по своей объективной сущности они ими являются и посягают на установленный законодательством порядок финансирования, кредитования, налогообложения предпринимательской деятельности, права и законные интересы кредиторов, права граждан приобретать качественные товары, порядок обращения ценных бумаг и т.д. В обосновании нашего тезиса мы исходим из толкования смысла слова «мошенничество», а также анализа содержания субъективной и объективной сторон преступлений в сфере хозяйственной жизни, предусмотренных в 7 главе УК РК. Существенным в составе преступлений для достижения преступного замысла выступает применение преступником обмана или злоупотребления доверием противоположной стороны. Предмет экономического мошенничества может быть самый разный - это промышленные и продовольственные товары, сырье, материалы, оборудование, денежные средства, акции, векселя, ценные бумаги, недвижимое имущество и т.д.

Попытки изучения мошенничества в экономической сфере, в основном, касаются вопроса правильной квалификации преступлений, которые по своей объективной сущности являются мошенничеством, проблемами разграничения смежных составов, а также рассмотрение отдельных аспектов криминалистической характеристики преступлений, некоторые моменты процесса расследования [ ]. В то же время вопрос криминалистической характеристики преступлений, совершаемых путем мошенничества в экономической сфере (ее элементы и их взаимосвязь), как основы построения всей методики расследования, «как рабочий инструментарий осуществления процесса раскрытия и расследования преступлений, как своеобразный ориентир, на который необходимо равняться при решении конкретных следственных задач, выдвижении рабочих следственных версий», вопросы организации и планирования расследования, следственные ситуации, которые возникают на начальном этапе расследования, и тактические операции, что проводятся для их решения, особенности осуществления первоначальных следственных действий в теории криминалистики не освещены.

Способы совершения мошенничества в экономической сфере достаточно разнообразные - от простых, которые заключаются в обычном изменении предоставленной информации и растрате денежных средств на не предусмотренные, например, кредитным договором цели, до сложных, которые характеризуются долгосрочным этапом подготовки, созданием подставных фирм, распределением ролей среди преступников, поиском сообщников в кредитно-финансовых учреждениях, государственных органах власти, разработки сложных схем перевода денег, в том числе и на счета в заграничных банках, конвертации валюты и др.

При совершении мошенничества в экономической сфере присуще использование, как обычных средств для совершения преступления (обычной ручки для подделки подписи, чистых бланков и пр.), так и компьютерной техники с современными версиями программного обеспечения, сканеров, лазерных принтеров (в том числе цветных). Для мошенничества в экономической сфере характерно использование большого количества разных документов - бухгалтерских, банковских, хозяйственных и других, что значительно осложняет процесс расследования. Нередко преступление совершаются в обстановке недостаточно организованной проверки заемщика, небрежного отношения сотрудников кредитно-финансового учреждения к своим обязанностям, а иногда и прямого участия банковских работников, государственных служащих в преступлении. Как правило, на практике мошенничество в экономической сфере сопровождается совокупностью преступлений, предусмотренных несколькими статьями УК РК, что, в свою очередь, вызывает трудности в раскрытии и расследовании. Так, результаты обобщения уголовных дел показывают, что в первую очередь, это такие преступления, как:

лжепредпринимательство – незаконное получение кредита–подделка документов, печатей, штампов и бланков и др.;

незаконное получение кредита – нецелевое использование кредита – ложное банкротство или преднамеренное банкротство - злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности и др.;

незаконное получение кредита – преднамеренное банкротство – злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности и др.;

представление заведомо ложных сведений об операциях с ценными бумагами - подделка документов, печатей, штампов и бланков – уклонение от уплаты налогов или присвоение или растрата чужого вверенного имущества и др.;

представление заведомо ложных сведений о банковских операциях - подделка документов, печатей, штампов и бланков – уклонение от уплаты налогов и др.;

экономическая контрабанда - подделка документов, печати - уклонение от уплаты таможенных пошлин и др.;

внесение в реестр держателей ценных бумаг заведомо ложных сведений - подделка документов - присвоение или растрата вверенного чужого имущества и т.д.

Одним из распространенных по статистике преступлений, совершаемых путем мошенничества, являются мошенничества в сфере финансов, Среди них самым распространенным является незаконное получение и нецелевое использование кредита - ст. 194 УК РК. Под незаконным получением кредита считается получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита или льготных условий кредитования путем предоставления банку или другому кредитору заведомо неправдивых сведений о хозяйственном положении или финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, если это деяние повлекло значительные убытки. Предметом преступления является кредит (целевой кредит) или льготные условия кредитования.

Субъектом преступления по уголовному законодательству РК выступает индивидуальный предприниматель или руководитель организации. Статья 194 УК РК как субъекта называет гражданина-предпринимателя, должностное лицо субъекта хозяйственной деятельности, учредителя или владельца субъекта хозяйственной деятельности. Банк принимает решение о предоставлении кредита и его условия (размер кредита, величина процентов, срок возвращения кредита, его обеспечение) посредством оценки информации о финансовом и хозяйственном состоянии субъекта предпринимательской деятельности.

Заведомая неправдивость этих сведений заключается в том, что в них сознательно изменены или показаны неполные данные, что искажают содержание предоставленной информации, в результате чего сделаны неправильные оценки. На основе предоставления таких заведомо неправдивых сведений банк осуществляет неправильные оценки хозяйственного и финансового состояния заемщика, а соответственно, и размера кредита, возможностей возвращения заемщиком полученной ссуды. То есть банк принимает решение о выдаче ссуды или выдачи ее большего размера, чего бы не произошло при наличии правильных данных.

Использованные источники:

1. Ожегов С. И. Словарь русского языка / Под ред. Н. Ю. Шведовой. - 15-е изд., стереотип. - М.: Рус. яз., 1984. - 816 с. 194
2. Словарь русского языка. В 4-х т. / АН СССР, Ин-т рус. яз. / Под ред. А. П. Евгеньевой. - М.: Русский язык, 1986. - Т. 2. К-О. - 736 с. 249
3. Юридический словарь: В 2 т. / Под ред. П. И. Кудрявцева. - М.: Госюриздат, 1956. - Т. 2. - 663 с. 294
4. Кригер Г. А. Квалификация хищений социалистического имущества. - М.: Юрид. лит., 1974. - 336 с. 135
5. Панов Н. И. Способ совершения преступления и уголовная ответственность. - Харьков: Высшая школа, 1982. - 161 с. 198
6. заменить
7. Сабитов Г. А. Обман как средство совершения преступления. - Омск: Изд –во Омской высшей школы милиции МВД СССР, 1980. - 78 с. 234
8. Панов Н. И. Квалификация преступлений, совершаемых путем обмана. - Харьков: Юрид. ин-т, 1980. - 87 с. 197
9. Кондаков Н. И. Логический словарь-справочник. - М.: Наука, 1975. – 720с. 116
10. 267
11. Кучуков К.М. Расследование мошеннических действий. Учеб­ное пособие— Алматы. ТОО "Аян Эдет", 1999, 100 с.
12. Расследование хищений государственного или общественного имущества, совершенных путем присвоения, растраты либо злоупотребления служебным положением: Учеб. пособие / Под ред. Г. П. Хилобока. - М.: ВШ МООП СССР, 1968. - 76 с.
13. Криминалистика: Учебник для вузов / Под ред. Н. П. Яблокова. - М.: Изд-во БЕК, 1996. - 708 с.
14. Криминалистика: Учебное пособие для слушателей спец. «Правоведение вузов» / Андреев И.С., Грамович Г.И., Порубов Н.И.; Под ред. Н.И. Порубова. – Минск: Высш. школа, 1997. – 344 с.
15. Ларичев В. Д. Разграничение составов преступлений, посягающих на кредитные ресурсы банка // Адвокат. - 1997. - № 1-2. - С. 45 – 50
16. Ларичев В. Д., Абрамов В. Ю. Проблемы совершенствования уголовного законодательства у области защиты прав кредиторов // Государство и право. - 1998. - № 8. - С. 98-103.
17. Ларичев В. Д., Спирин Г. М. Коммерческое мошенничество в России. Способы совершения. Методы защиты. - М.: «Экзамен», 2001. - 256
18. Яблоков Н. П. Основы методики расследования финансовых преступлений // Вестн. Моск. ун-та. Сэр. 11. Право. - 1999. - №2. - С. 3-