

СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc90303767)

[ГЛАВА 1. ОБЪЕКТИВНЫЕ И СУБЪЕКТИВНЫЕ ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ 6](#_Toc90303768)

[1.1. Объект и объективная сторона преступлений в сфере финансовой деятельности 6](#_Toc90303769)

[1.2. Субъективные признаки преступлений в сфере финансовой деятельности 9](#_Toc90303770)

[ГЛАВА 2. СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ И СПОСОБЫ БОРЬБЫ С ПРЕСТУПНОСТЬЮ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 17](#_Toc90303771)

[2.1. Основные этапы и способы совершения преступлений в сфере финансовой деятельности 17](#_Toc90303772)

[2.2. Организационные, правовые и экономические основы борьбы с престплениями в сфере финансовой деятельности 22](#_Toc90303773)

[2.3.Анализ влияния экономических преступлений на экономику страны 26](#_Toc90303774)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 29](#_Toc90303775)

[СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 32](#_Toc90303776)

# **ВВЕДЕНИЕ**

Борьба с преступностью является важнейшим направлением деятельности правоохранительных органов Российской Федерации. Вместе с тем обеспечение данной борьбы имеет принципиальное значение. Соответственно научные изыскания, направленные на обобщение показателей противоправной деятельности субъектов преступлений, способствуют выстраиванию более грамотной работы в области борьбы с преступностью1 . Одной из составляющих современной преступности России является преступность экономической направленности. Преступность экономической направленности представляет собой разновидность преступности, включающую совокупность преступлений, совершенных в сфере финансово-хозяйственной деятельности на определенной территории за определенный период гражданами в процессе их профессиональной деятельности и посягающих на интересы участников экономических отношений, а также порядок управления экономикой.

Так как тема экономической преступности очень обширная, то рассмотрим одно из ее направлений – мошенничество. Мошенничество – это преступления против собственности человека, организации и других объектов, которые совершает определенный объект (лицо, группа лиц), производящее чаще всего в качестве обмана или злоупотреблением доверия.

В сфере кредитования активно распространено мошенничество. Оно зависит и сопряжено с предоставлением ложных и недостоверных данных кредитору. Зачастую приходится дополнительно изучать данные о тех, кто предоставляет фиктивные данные о своей деятельности, которые не несут за собой ответственности. Уголовная ответственность грозит тому человеку, который с помощью недостоверных документов произвёл в дальнейшем злой умысел в виде хищения средств из банка, официально заверил своей подписью и печатью эти документы, а не лицу, который заполучил эти средства.

В настоящее время законодательство официально установило уголовную ответственность за мошенничество в финансовой области по статье 159.1. УК РФ. Мошенничество в кредитной сфере проявляется в виде незаконного получения кредитных банковских средств, заведомо запланированное уклонение от уплаты кредиторской задолженности и т.д. Норма статьи 159.1. УК РФ имеет целью защитить права и интересы банков, являющимися кредиторами, от перечисленных выше посягательств на средств банка. Несомненно, ситуация в стране с мошенничеством в кредитной сфере остается неблагоприятной. Статистические данные говорят нам о том, что задача защиты от совершения мошенничества решается неэффективно. Поэтому, похищение какого-либо чужого имущества, приобретение права или злоупотребление доверием, которое совершается с помощью подделанного официального документа, уголовно наказуемо.

Актуальностью темы исследования, служит, то что в настоящее время в России наблюдается массовость преступлений, связанных с кредитованием. Не секрет, что распространяем источником вложения в активы общества является кредит. Миллионы людей обращаются в банки за заемными средствами для достижения определенных целей и получения выгоды. Но выгода не всегда бывает честной. Несмотря на то, что критерием выдачи денежных средств является сбор официальных документов, зачастую они становятся ложными и недостоверными. Тем самым, банк теряет свои средства и возникает преступление.

Цель написания курсовой работы – это раскрытие актуальных вопросов о мошенничестве в финансовой сфере.

Задачи исследования:

1. Изучение объективных и субъективных признаков мошенничества в финансовой сфере, анализ влияния на посягательство против собственности и отграничение мошенничества от смежных составов преступлений;
2. Выявить этапы и способы совершения финансового мошенничества;
3. Проанализировать современные меры борьбы с мошенничеством в финансовой сфере;
4. Дать оценку влияния мошенничества на экономику страны в целом.

Объектом исследования являются банки, предоставляющие заемные средства, которые поддаются мошенничеству в виде обмана и ложных данных о кредиторе.

Предмет исследования темы курсовой работы – мошеннические деяния в кредитных отношения между заемщиком и кредитором, предоставившему свои активы для дальнейшего пользования и ожидающему своевременную выплату задолженности и выгоду в виде процентной ставки (прибыли).

Степень разработанности темы. В настоящее время тема мошенничества в кредитной сфере актуальна и активно изучается ученными. Так, среди молодых ученных можно выделить Котову Н.И., Пинаеву В.А., Седых Ю.Н., Кицанов Р.С. Теме мошенничества уделяют внимание ученые Дорожкин С.С., Безвертов А., Силкин В.П., Гринякин С.А. Также этой теме выделяется особое значение в правовой регулировке – отдельные статьи в уголовном кодексе и других нормативно-правовых источниках.

Информационной базой исследования послужили данные Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, федеральные и региональные нормативные акты и программы, материалы международных, всероссийских научно-практических конференций, научных периодических изданий по теме исследования, методические разработки и рекомендации по изучаемым вопросам, монографии, материалы информационно-аналитических систем в сети Интернет.

При составлении курсовой работы использованы методы сравнительного и факторного анализа, табличный и графический методы.

# **ГЛАВА 1. ОБЪЕКТИВНЫЕ И СУБЪЕКТИВНЫЕ ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ**

# **1.1. Объект и объективная сторона преступлений в сфере финансовой деятельности**

Внешняя сторона поведения человека, который совершил какое-либо преступления называется объективной стороной. По действующем законодательству, должно быть опасным для общества, быть предусмотрено в уголовном кодексе, т.е. квалифицироваться как противоправное.

Безвертов А. утверждает, сто объективная сторона преступлений, имеет большой ряд признаков. К этим признакам относятся общественно-опасные деяния, действия или бездействия, которые посягаются на общественные отношения и причиняют ущерб либо угрозу причинения вреда, при этом охраняющиеся уголовным законодательством[[1]](#footnote-1).

Федеральным законом от 29 ноября 2012 г. № 207-ФЗ внесены изменения в Уголовный кодекс Российской Федерации (далее — УК РФ). Так глава 21 «Преступления против собственности» УК РФ были добавлены специальные составы мошенничества, среди которых присутствует «мошенничество в сфере кредитования», за хищение денежных средств или активов которых методом предоставления кредитору заведомо недостоверных данных о заемщике, предусмотрена уголовная ответственность. В таблице 1 представлена классификация объективной стороны мошенничества применительно статьям УК РФ.

Таким образом, объективная сторона согласно нормам УК РФ делится на три подобъекта: незаконное получение кредита, льготных условий, уклонения от уплаты задолженности.

Таблица 1 – Отражение объективной стороны мошенничества в сфере кредитования в УК РФ

|  |  |
| --- | --- |
| № статьи | Объективная сторона |
| ч. 1 ст. 176 | Действия индивидуального предпринимателя или руководителя организации, состоящие в получении кредита либо льготных условий кредитования путем предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о своем хозяйственном положении либо финансовом состоянии, повлекшие за собой последствия в виде причинения крупного ущерба, при наличии причинной связи между незаконными действиями индивидуального предпринимателя или руководителя организации при получении кредита или льготных условий и причинением крупного ущерба. |
| ч. 2 ст. 176 | Действия, которые предусматривают незаконное заполучение государственного целевого кредита или использование государственного целевого кредита не по прямому назначению, последствия в виде крупного ущерба, причинную связь между действиями и последствиями. |
| ст. 177 | Действия задолжника (заемщика), направленное на злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности в крупно размере или от оплаты ценных бумаг перед кредитором после вступления в законную силу соответствующего судебного акта, т.е. неисполнение судебного решения, которое обязывает должника погасить кредиторскую задолженность или оплатить ценные бумаги. |

Так, займ предоставленный заемщику во временное пользование с целью дальнейшего возврата кредитору, который выдал банк или другая кредитная организация, предусматривает в себе один из главных признаков объективной стороны – «признак возвратности». В случае совершения преступления в виде неуплаты кредита, нарушается принцип возвратности, т.к. заемщик не желает возвращать ранее выданные заемные средства банку. Еще одним признаком объективной стороны является преступные последствия. О. В. Ермакова и И. А. Александрова, полагают, преступные последствия носят в себе реальный имущественных характер (ущерб в виде суммы кредита). Но следует учесть, что размер ущерба не включает проценты за пользование заемными средствами, предусмотренные в договоре займа[[2]](#footnote-2).

Если кредитное имущество поступило в незаконное владение виновного лица и возникла реальная возможность пользования и распоряжения им, то с данного момента мошенничество признается оконченным[[3]](#footnote-3). Так как, мошенничество сфере кредитования взаимосвязано с предоставлением заемщиком документации по своей деятельности, содержащую ложную информацию, возникает необходимость установить кто изготовил эти документы, предоставляющие права или освобождающие от обязанностей[[4]](#footnote-4). Из всего вышеперечисленного объективную сторону мошенничества в финансовой деятельности можно классифицировать согласно рисунку 1.

Соответственно, объективная сторона преступлений в сфере кредитования – это совершение опасного деяния (мошенничество) путем злоупотребления на незаконное посягательство средств, выданных кредитором.

Преступления, посягающие на основы предпринимательской и банковской деятельности (ст.169, 179,183,184,195-197 УК РФ)

Преступления, связанные с оборотом имущества, приобретенного преступным путем (ст.174-175 УК РФ)

Преступления, посягающие на основы кредитно-финансовой деятельности (ст.176, 177, 185-187 УК РФ)

Преступления, связанные с экономической монополией (ст.178, 180, 181,191,192 УК РФ)

Преступления, связанные с перемещением материальных ценностей за границу или из-за границы РФ (ст.189,190,193 УК РФ)

Преступления, посягающие на установленную в РФ систему налогов/сборов (ст.194,198-199.2 УК РФ)

Мошенничество в сфере кредитования

В сфере кредитования

Рисунок 1 – Классификация объективной стороны преступлений

Итак, объективными признаками мошенничества являются противоправные деяния заемщиком против собственности кредитора, выдавшему заемные средства. Они несут в себе преступления, совершенные заведомо запланированные, путем предоставления ложной информации о финансово-экономическом состояние заемщика. Преступления влекут за собой хищение средств банка, неуплату ссудного займа. Причиной неуплаты может быть либо злой умысел, т.е. хитрое спланированный план, как заполучить заемные средства, либо недостаточное финансовое положение заемщика. Последнее возникает посредством предоставления в момент подачи заявления на выдачу кредита фиктивной финансовой справки о своих доходах либо доходах фирмы, заведомо завышенных показателей (уровня заработной платы, прибыли и деловой активности).

Помимо объективных признаков мошенничества существуют и субъективные (пункт 1.2.).

# **1.2. Субъективные признаки преступлений в сфере финансовой деятельности**

Лицо, которое является заемщиком кредита, непосредственно является субъектом преступления. Словарь экономических терминов определяет заемщика как одного из субъектов кредитных отношений, получателя кредита, который гарантирует возвращение временно заимствованных средств, оплату предоставленного кредита[[5]](#footnote-5).

К примеру, при проверки кредитных заявок определенного банка, сотрудниками было выявлено несколько фактов, когда заемщиками были предоставлены недостоверные сведения о своей деятельности, что позволило сомневаться сотрудникам банка о надежности будущего кредитного плательщика [[6]](#footnote-6).

Субъекты преступления в сфере банковской деятельности можно классифицировать на три категории, которые представлены на рисунке 2.

Итак, из рисунка 2 видно, что субъекты преступления делятся на непосредственно работников предприятия, имеющих возможность использовать свои должностные полномочия, электронные и цифровые подписи, печати, документацию, доступ к информационным порталам; на бывших работников, которые уволены, но фактически работающие в организации, бывшие руководители, непосредственно осуществляющие руководство на данный момент времени (это будет является фикцией); работники предприятия и посторонний субъект, которые взаимосвязаны и имеют корыстный умысел в завоевании иных средств путем мошенничества.

Субъекты преступления

Работник предприятия

Бывший работник либо не числящийся в штате, но фактически работающий

Работник предприятия и посторонний субъект

Должностное положение

Бухгалтер

Лица, занимающиеся оформлением и представлением заявок

Лица, работающие с компьютерной техникой

Категория работников

Бывший руководитель

Лица, не числящиеся в штате, но фактически осуществляющие руководство

Категория работников предприятия

Бухгалтер

Другие категории

Рисунок 2 – Категории работников предприятия, имеющие возможность совершить мошенничество

Важно то, что покушение на мошенничество в сфере кредитования возможно лишь на стадии, когда кредитный договор уже подписан, но денежные средства еще не выданы. В случае. Если не происходит факта хищения, а присутствует лишь умысел данного преступления, из ст. 159.1 УК РФ рацинальнно бы убрать ссылку на заемщика. В свою очередь, субъектом этого преступления понимается человек, у которого присутствует цель совершения мошенничества в кредитной области, при этом являться в статусе заемщика и участвующее в кредитно-заемных отношениях[[7]](#footnote-7).

К решению вопроса о вменении совокупности обсуждаемого преступного деяния и преступления, предусмотренного ч. 3 ст. 327 УК РФ, нельзя подходить во всех случаях так, как это предписывается Пленумом при квалификации по ст. 159 УК РФ, поскольку «максимальная санкция, предусмотренная ч. 3 ст. 327 УК РФ в виде ареста до шести месяцев, больше максимальной санкции в виде ареста до четырех месяцев, предусмотренной в ч. 1 ст. 159.1, в ч. 1 ст. 159.2, в ч. 1 ст. 159.5 УК РФ. Следовательно, в этом случае деяние должно быть квалифицировано по совокупности соответствующих преступлений. Когда же предусмотренное за совершение мошенничества наказание строже (ч. 1 ст. 159. 4 УК РФ), нежели наказание за использование заведомо подложного документа, второе преступное деяние самостоятельно не квалифицируется, и здесь, стало быть, применяются предложенные Пленумом правила уголовно-правовой оценки[[8]](#footnote-8). В таблице 2 дана классификация статьи 159.1 УК РФ, которая характеризует субъект мошенничества.

Субъективная сторона мошенничества включает в себя прямой и конкретный умысел. О наличии умысла, направленного на мошенничество в сфере кредитования, могут свидетельствовать, в частности, заведомое отсутствие у лица реальной финансовой возможности исполнить обязательство, использование им фиктивных уставных документов, фальшивых гарантийных писем, сокрытие информации о наличии задолженностей и залогов имущества, создание лжепредприятий, выступающих в качестве одной из сторон в сделке.

Таблица 2 – Определение фигуры заемщика при совершении мошенничества в сфере кредитования

|  |  |
| --- | --- |
| Субъект | Пояснение |
| В роли заемщика при заключении кредитного договора, маскирующего мошенничество, выступает не виновное физическое лицо, а лицо юридическое, которое возглавляется указанным физическим лицом, соответственно представляющим данную организацию в отношениях с контрагентами? | В практике на первый вопрос положительный ответ, распространяя понятие заемщика и на юридическое лицо, которое в отношениях с кредитором представлял виновный как руководитель названной организации либо как уполномоченное данной организацией лицо. |
| Виновный возглавлял юридическое лицо - заемщика фактически, но не юридически, т.е. его указания исполнялись юридическим руководителем организации, не осведомленным о преступных намерениях фактического руководителя? | И на второй вопрос ответ должен быть положительным. Лицо, которое изготовило документы заведомо ложные и недостоверные с целью получения кредита, заверил у генерального директора эти документы путем обмана, а значит фиктивно. |
| Выступающее в роли заемщика юридическое лицо, возглавляемое виновным, либо создано исключительно для осуществления преступной деятельности, в том числе подобных хищений, либо на момент совершения мошенничества длительное время никакой законной деятельностью не занималось, а было использовано только как средство совершения преступления | А вот при обстоятельствах, приведенных в третьем вопросе, суды состава мошенничества, предусмотренного ст. 159.1, не усматривают, квалифицируя деяние как простое мошенничество. |
| Юридическое лицо отсутствовало (не зарегистрировано либо ликвидировано), а виновный лишь использовал при представлении кредитору заведомо поддельные документы, содержащие реквизиты несуществующей организации. | Исходя из приведенной аргументации на четвертый вопрос ответ также должен быть отрицательным, содеянное при указанных в нем обстоятельствах должно квалифицироваться по ст. 159 УК РФ. |

Субъективная сторона преступления появляется до совершения преступления, т.к. имеет замысел либо мотив в виде плана, а также сопровождающего до окончания преступления. Тем самым производя контроль за совершением своих злоумышленных деяний (согласно ст. 159.1 УК РФ)[[9]](#footnote-9).

Как указано выше, заемщик является субъектом преступления в сфере кредитования. В роли заемщиков выступают физические и юридические лица, государство или муниципальное образование, отвечающее по предъявляемым требованиям кредитора. С субъективной стороны преступление, предусмотренное ст. 159.1 УК РФ, характеризуется прямым умыслом, о чем свидетельствует указание в диспозиции статьи на задуманное предоставления ложных или недостоверных сведений, а также то обстоятельство, что мошенничество в сфере кредитования является специальным случаем мошенничества, которое всегда совершается с прямым умыслом[[10]](#footnote-10). Таким образом, схему состава правонарушения можно представить схематично, как на рисунке 3.

Состав правонарушения

Субъект

Субъективная сторона

Объект

Объективная сторона

Вина

Мотив

Цель

Противоправное деяние, его вредные последствия и связь между ними

Место, время, способ, обстановка совершения преступления

Рисунок 3 – Состав правонарушений в сфере финансовой деятельности

Признаки, являющиеся составом правонарушений, типичные (согласно законодательству) и необходимы для того, чтобы возложить юридическую ответственность. В состав правонарушения входят субъект, субъективная сторона, объект и объективная сторона. Юридический состав преступлений субъективной стороны включает в себя вину, мотив и цель совершения мошенничества. В свою очередь, объективная сторона несет в себе последствия и противоправные деяния, существующая между ними связь, а также место, время и с помощью чего было совершено преступление (фиктивная подпись, подделанные документы и т.д.).

Субъективными признаками мошенничества в сфере кредитования принято считать лицо, группу лицо, которое предоставило заведомо ложную информацию о себе (организации, фирмы и т.д.). То есть, субъект – это непосредственно люди, организация, руководители или работники организаций, использовавшие свои должностные полномочия для получения кредита в виде мошенничества.

Среди всех преступлений против собственности, мошенничество занимает особенную позицию. Этому следует несколько причин:

1. Между мошенничеством и гражданско-правовыми отношениями существует тонкая грань;
2. Мошенничество отличает специфика совершения преступления – обман или злоупотребление доверием

По разъяснениям Пленума Верховного суда РФ, сущность мошенничества состоит в предоставлении ложных сведений, которые не соответствуют действительности или умолчании истинных фактов, а также действия по обману владельца имущества, путем введения его в заблуждение. Злоупотребление доверием заключается в доверительны отношениях между владельцем и лицом, которые заведомо спланировало позже завладеть его имуществом [[11]](#footnote-11). Из практики судов и следственных органов, зачастую наблюдаются проблемы отграничения мошенничества от иных преступлений (кража, грабеж, причинение ущерба имуществу и т.д.). Как и мошенничество, эти преступления совершаются путем обмана и злоупотребления доверием [[12]](#footnote-12).

Понятие «мошенничество в сфере кредитования» прописано в ч.1. ст. 159.1. УК РФ. Оно трактует данный термин, как «хищение денежных средств заемщиком путем предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений. Так как перенесение данного конкретного понятия в отдельною статью УК РФ произошло не так давно, преступления, регулируемые ст. 159.1. УК РФ молоизучены, поэтому их квалификация часто вызывает затруднение. Это связано с тем, что при предварительном процессе расследования зачастую упор делают на нужную составляющую состава. Иногда те или иные факты выявляются не полностью, а также не до конца собраны все факты по раскрываемому делу. В свою очередь, незаконное получение кредита регулируется статьей 176 УК РФ. Уголовная ответственность по данной статье несут те субъекты, которые незаконно и без оснований получили льготные или целевые кредитные средства. Также они не соответствуют требованиям банка и не намерены вернуть выданные им средства. Проанализировав источники литературы, и рассмотрев признаки составов данных преступлений, можно выделить следующие черты, которые являются разграничивающими (таблица 3).

Таблица 3 – Ограничительные признаки мошенничества от смежных составов преступлений

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Отличительные признаки |
| Мошенничество | 1. Субъектом незаконного получения кредита является индивидуальный предприниматели или руководитель организации; 2. Мошеннические действия в сфере кредитования (ст. 159.1 УК РФ) зачастую сочетаются с преступными действиями, предусмотренными ст. 196 УК РФ и ст. 197 УК РФ, а также, нередко правоприменители совершают ошибки при квалификации преступного деяния. 3. Если умысел лица направлен на хищение незаконно полученного кредита, то содеянное следует квалифицировать по ст. 159.1 УК РФ. |
| Смежные составы преступлений | 1. Субъект преступления, предусмотренного ст. 159.1 УК РФ, - заемщик в широком смысле; 2. Лицо, совершившее преступление, может отрицать намерение похищения кредита без цели его возвращения в дальнейшем, ссылаясь на различные факторы, которые являются причинами ухудшения его финансового состояния. 3. Если умысел направлен на использование незаконно полученного кредита, а также, в дальнейшем, на его погашение, то есть на исполнение обязательств, с наличием крупного ущерба, содеянное квалифицируется в соответствии со ст. 176 УК РФ[[13]](#footnote-13). |

В сфере кредитования преступления классифицируют на мошенничество и прочие преступления (смежные), между которыми существует грань различия. Так мошенничество совершается индивидуальными предпринимателями, организациями, сотрудниками фирм, их руководителями. Их мошенничество принято классифицировать как заведомо спланированное преступление. А смежные преступления в финансовой деятельности совершают заемщики в широком смысле слова, причем они могут утверждать, что их намерения изначально не содержали злого умысла в части обмана кредитора. Отличительной чертой между двумя этими понятиями является классификация преступления по разным статьям УК РФ. Первые классифицируются по ст. 159.1. УК РФ, а вторые по ст. 176 УК РФ.

Таким образом, проведя сравнительный анализ признаков мошенничества их следует классифицировать на объективные и субъективные. Первые – это содеянное преступление, подделанная документация для получения кредита и т.д., а второе – лицо, совершившее преступление с целью обмана кредитора. Мошенничество принято считать за обман, злостное содеянное преступление и четко отличать от других составов преступлений.

Для того, чтобы понять механизм совершения мошенничества, какие пути препятствия существуют, необходимо изучить способы мошенничества и способы борьбы в сфере кредитования, а также проанализировать влияние мошенничества на экономику страны в целом (глава 2).

# **ГЛАВА 2. СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ И СПОСОБЫ БОРЬБЫ С ПРЕСТУПНОСТЬЮ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

# **2.1. Основные этапы и способы совершения преступлений в сфере финансовой деятельности**

В истории человечества мошенничеству всегда было место быть. Оно было везде и всегда. Сферы деятельности мошенничества и специфику не перечислить. Слово «мошенничество зачастую приравнивают к выражению «нечист на руку», и никто и никогда не желал бы иметь с этим дело. Первое, что приходит на ум, давая определением мошенничеству – обман. В таблице 4 приведены различные подходы к понятию «мошенничество».

Таблица 4 – Некоторые подходы к определению понятия «мошенничество»

|  |  |
| --- | --- |
| Автор | Характеристика |
| Альбрехт С., Венц Дж., Уильямс Т. | Существует два способа незаконно что-либо отобрать у других: или приставить к их виску пистолет и вынудить отдать «это», или выманить «это» обманом. Первый способ во всех его многочисленных разновидностях мы называем разбоем или грабежом, а второй – мошенничеством. Первый способ во всех его многочисленных разновидностях мы называем разбоем или грабежом, а второй – мошенничеством» |
| Уголовный кодекс РСФСР | Завладение личным имуществом граждан или приобретения права на имущество путем обмана или злоупотребления доверием |
| Уголовный кодекс РФ | Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана и злоупотребление доверием |
| Экономический словарь | Особый вид деятельности субъекта, который ищет белые пятна в нормах и традициях экономического поведения, в предметах и способах экономической деятельности, в способах контроля над экономической деятельностью, в уголовном законодательстве и в практике правоохранительных судебных органов. |

Как мы видим из таблицы 4, под мошенничеством понимают выманивание какого-либо имущества корыстным путем. Более юридическое понятие трактуется в УК РФ [[14]](#footnote-14).

В финансовой сфере существует множество способов мошенничества, которые представлены на рисунке 4.

Способы хищения путем присвоения или растраты чужого имущества в банковской сфере

Получение с целью хищения кредитов с использованием поддельной учредительной и бухгалтерской документации, гарантийных писем, залоговых и страховых документов

Хищение денежных средств, полученных по поддельным ценным бумагам (векселям, кредитовым авизо, мемориальным ордерам, расчетными чеками и депозитивными сертификатам)

Перевод и присвоение денежных средств с использованием банковских компьютерных сетей

Хищение с использованием чужих или поддельных пластиковых кредитных карточек

Рисунок 4 – Способы хищения средств в банковской деятельности

Итак, способы хищения средств происходит при помощи поддельных документов – учредительной, бухгалтерской, а также различными ценными бумагами. Также, предметами хищения являются специальные мошеннические программы, а также поддельные пластиковые кредитные карточки.

Среди простых способов мошенничества в кредитной сфере выделяют искажение предоставляемой банку информации, растрату средств, выделенных кредитным договором на целевое назначение и т.д. Итак, мошенники могут переводить средства на свои счета (вт.ч. зарубежные), создавать фиктивные фирмы, построить структуру и распределять роли и действия среди соучастников, привлекать в соучастие банковских работников и т.д. Это принято считать сложной формой долгосрочной подготовки к совершению преступления (рисунок 5).

Основные способы совершения мошенничества

Традиционные

Современные

Шулерство при игре в карты, а также при других азартных играх

Продажа фальшивых драгоценностей

Использование денежных и вещевых «кукол»

Не эквивалентный размер денежных купюр

Поборы под видом представителей контрольных или правоохранительных органов

Получение банковских кредитов по поддельным документам

Создание лжефирм для привлечения средств населения с последующим их присвоением

Фиктивные сделки с жильем (продажа, обмен, аренда, залог)

Использование чужих или поддельных пластиковых карточек для получения денег в банкометах или приобретение товаров в торговых предприятиях

Обман при обмене валюты, оформлении загранпаспортов, виз, сборе приватизационных чеков, продаже не обеспеченных акций и суррогатов ценных бумаг

Рисунок 5 – Классификация способов совершения мошенничества

Совершение мошенничества включает в себя два вида: традиционные – издавна известные (игры, фальшивка, подделка, мошенничество посредством представления в виде правоохранительных органов, которое «втирается» в доверие гражданам), а также современные (поддельные документы для получения кредитов, лжефирмы, фикция, поддельные банковские карточки,

В кредитно-финансовой сфере мошенничеству подабает использование большого объема документов – от бухгалтерских до банковских. Это усложняет процесс расследования мошенничества в финансовой сфере. Чаще всего, преступления в области предоставления кредита совершается из-за недостаточной диагностики, проверки на добросовестность заемщика. Здесь уже возникает вопросы к сотрудникам банка, в т.ч. в соучастии их в данном преступлении. Действующее законодательство считает преступными действия, которые несут в себе предоставление ложной информации кредиторам.

В таблице 5 представлены типичные способы совершения мошенничества в сфере кредитования.

Таблица 5 – Типичные способы совершения мошенничества в кредитной сфере

|  |  |
| --- | --- |
| Способ | Описание |
| По целевому использованию полученных средств | В механизме мошенничества с финансовыми ресурсами важное место занимает использование кредита не по целевому назначению. Его суть заключается в том, что кредит используется не соответственно целевой программе и условиям его получения; |
| По видам мошеннических действий при обеспечении возвращения кредита | Внесение заведомо ложных сведений в документы, обеспечивающие возвращение выданных кредитных средств, представляет опасность тем, что в случае возникновения конфликтной ситуации кредитору возвратить выданную сумму будет очень тяжело или вообще невозможно; |
| По наличию в способе совершения действий по подготовке и утаиванию преступления | способы совершения, которые не охватывают действия по подготовке и утаиванию и способы совершения, которые охватывают действия по подготовке утаиванию (например, создание и использование фиктивных фирм); |
| По наличию преступных договоренностей все способы совершения преступления | - способы совершения преступления одним человеком (заемщиком);  - способы совершения преступления несколькими людьми со стороны заемщика;  - способы совершения преступления кредитором и заемщиком. |

Ложные сведения могут вносится документ разными способами:

- внесение заемщиком недействительных сведений в документ. В свою очередь, у документа сохраняются все признаки и реквизиты, при этом подлежащий исправлению в тексте, цифровых заначений. Это действие называется интеллектуальной подделкой;

- документ полностью поддается исправлению, как по форме, так и по смыслу;

- документ частично исправлен – искажаются сведения (удаление или исправление какой-либо части текста, слов или цифр). Это действие называется материальной подделкой. Следует отметить, что подделкой принято считать, если внесены дополнительные данные, а также подделанная подпись, дата выдачи документа, оттиск печати и др[[15]](#footnote-15).

Совершение мошенничества в сфере кредитования может быть совершены разными субъектами, которые представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Типы мошенничества в сфере кредитно-банковский отношений

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Типы мошенничества | Мошенничество руководства субъекта | Мошенничество сотрудников |
| Характер | Манипуляции с финансовой отчетностью (предоставление завышенных/заниженных доходов, чем есть на самом деле) | Незаконное присвоение активов (конверсия активов субъекта для использования в личных целях) |
| Метод | Игнорирование руководством функционирующей системы внутреннего контроля | Использование недостатков в системе внутреннего контроля |
| Сумма | Может быть очень значительной | От небольших до значительных |

Сложные механизмы и технологии в части их распознавания несут в себе анализ и классификацию различных способов способов совершения мошенничества в области предоставления кредита.

Итак, не секрет, что способов мошенничества в сфере кредитования очень много. Они есть как традиционные (шулерство, валютные отношения и др.), давно известные обществу, так и современные (фиктивные документы, создание лжефирм, манипуляции с кредитными банковскими карточками и др.). Мошенничество может совершаться не только заемщиком или группой лиц (лжефирм), но и состоять в сговоре между заёмщик-кредитор. По характеру оно бывает с помощью манипуляции с финансовой отчетностью заемщиком, либо присвоение активов, а также приносить значительную сумму незаконной выгоды.

Изучив методы совершения мошенничества, необходимо рассмотреть существующие методы борьбы с преступностью в сфере кредитования (пункт 2.2.).

# **2.2. Организационные, правовые и экономические основы борьбы с престплениями в сфере финансовой деятельности**

Как уже было отмечено в п. 2.1., чаще всего мошенничества совершаются в финансовой сфере. Все активнее проводится работа по нормальному функционированию банка. В настоящее время разрабатываются методики и способы, позволяющие быстро пресекать подобные преступления.

Среди современных методов противодействия преступности в сфере кредитования является «форензик». Это независимое финансово-экономическое расследование, проводящееся внутри банковской компании, в в следствии чего собираются доказательства совершения мошенничества. Для этого создаются службы внутреннего аудита безопасности, которые своей работой позволяют снижать риски мошенничеств, а также проводят внутренние их расследование. К аудиторам такого формата предъявляются профессиональные требования: большой багаж знаний, позволяющий проводить правильный анализ потенциального заемщика. Работа специалистов форензик проходит в несколько этапов, представленных в таблице 7 [[16]](#footnote-16).

Таблица 7 – Этапы работы специалистов форензик

|  |  |
| --- | --- |
| Этап | Характеристика |
| 1 этап - Диагностика | - диагностика систем контроля банка и оценка друг сфер функционирования;  - анализ финансовой информации;  - проведение интервью с сотрудниками банка;  - анализ публичных источников информации о топ-менеджерах. |
| 2 этап - Расследование потенциальных случаев мошенничества | - расследование случаев, выявленных на 1 этапе;  - проверка электронной документации подозреваемых специалистами IT-  фонрезик;  - сбор данных о топ-менеджменте из непубличных источников;  - оценка ущерба от мошенничества. |
| 3 этап - Отчет и рекомендации | - детальное описание работы команды фонрезик;  - рекомендации по возврату активов;  - рекомендации по совершенстованию системы безопасности;  - рекомендации по созданию системы контроля над рисками мошенничества. |

Итак, метод борьбы с мошенничеством в финансовой сфере посредством форензик делится на 3 этапа. На первом этапе проводят тщательную диагностику о заемщике. На втором этапе, в случае выявления каких-либо отклонений у заемщика, проводят тщательное расследование и оценивают возможный или уже причинённый ущерб банку. На третьем этапе составляется подробный отчет о проведенной работе и оценка заемщика, а также разрабатывают рекомендации.

Среди различных направлений форензик, следует отметить корпоративное исследование. Это оценка рисков для репутации банка, проверка заемщиков, контрагентов, в также внутренняя проверка своих сотрудников на благонадежность и отсутствие сговора с мошенниками. При данном исследовании, специалистами форензик используется информация не только имеющаяся в компании, но и другие открытые источники информации. Естественно, что принятие мер по безопасности, банкам необходимо регулярно. Постоянное и беспрерывное противодействие мошенничеству будет способствовать успешности и рентабельности банка. Эти методы позволяют снизить риски, а также увеличить уровень качества внутреннего контроля банка.

Для того, чтобы снизить преступность в кредитной сфере банка, необходимо обеспечивать постоянный мониторинг по выявлению мошенничества. Нужно проводить анализ сценария действий мошенников, в т.ч. обновлять базу данных с перечнем возможных и существующих мошеннических манипуляций, давать оценку рисков.

Противодействию мошенничеству разрабатываются теоретические схемы их преодоления. На основе их созданы интегрированные подходы, охватывающие банковские уровни и аналитические инструменты.

Анализируя рисунок 6, в 2020 году наблюдается сокращение преступлений по видам мошеннических действий. Значительное сокращение в отчетном периоде по сравнению с 2018 годом наблюдается в мошенничестве в системах и интернет-мошенничестве. Отсюда наблюдается положительная динамика по сокращению высокотехнологичных преступлений в финансовой сфере[[17]](#footnote-17).

Рисунок 6 - Динамика роста высокотехнологичных преступлений финансовой сфере России за 2018-2020 гг.

Необходимо обратить внимание на реальную практику по делам мошенничества в кредитной сфере. При анализе уголовных дел следует отметить признаки финансового мошенничества:

1. Используются документы не существующих организаций – юридических лиц;
2. Создаются фирмы-однодневки;
3. Часто получателя кредита признают банкротом.

Из вышеперечисленного можно сказать, что мошенничество в кредитной области очень распространены и разнообразны. На практике трудностью при квалификации мошенничества сложность составляет смежность их составов [[18]](#footnote-18).

Изучив существующие методы борьбы с мошенничеством в кредитной сфере, можно сказать, что в настоящее время системой контроля против преступления в данной отрасли является «форензик», который включает в себя полноценное изучение предоставленных данных заемщиком, оценку его финансового состояния, блокирование в случае выявление каких-либо сомнительных банку данных или значений, а также выдачу рекомендаций топ-менеджерами банка.

Проведя анализ способов совершения и борьбы в мошенничестве в сфере кредитования, следует дать оценку влияния мошенничества на экономику страны (пункт 2.3.).

# **2.3.Анализ влияния экономических преступлений на экономику страны**

Для каждого государства экономика играет огромную роль. Права и нормы, которое устанавливает государство, определяют хозяйственные отношения между различными институтами государства, поддерживая юридические нормы и права, которых обязаны придерживаться все общества экономики страны[[19]](#footnote-19).

Не секрет, что преступность в экономической сфере неблагоприятно воздействует на общество, негативно влияет на планирование в экономической, социальной и политической сфере. На протяжении всей истории страны, экономическая преступность меняла формы проявлений в соответствии с экономическими системами тех или иных времен. В последние два года наблюдается тенденция снижения количества экономических преступлений в России. Но, несмотря на это, уровень преступности в экономике России все же имеет высокую долю по сравнению с мировыми значениями. Так, Министерство внутренних дел России дало оценку ущерба от экономических преступлений – более 403,8 млрд. руб.

К сожалению, несмотря на принятие мер по противодействию этим преступлениям, правоохранительными органами, не до конца обеспечивает достаточный уровень экономической безопасности страны. Большинство экономических преступлений всегда четко спланированы, целенаправленны, но и бывают случаи неосторожности.

Экономические преступления характеризуются общими признаками:

- корыстность;

- совершение в процессе профессиональной деятельности;

- связаны с контрактами и обязательствами по ним;

- коллективность;

- анонимность;

- ущерб.

На рисунке 7 представлена динамика всех зарегистрированных преступлений в РФ. [2]

Рисунок 7 – Динамика преступлений в России в период 2017-2020 годов, 10 тыс.

Изучив динамику преступлений в России, можно сказать, что в период 2017-2020 годов наблюдается плавное сокращение преступлений, что свидетельствует о положительной тенденции к падению.

Экономические преступления, как и другие виды преступлений, приводят к риску, а именно возникает возможность совершать противоправные действия в силу несовершенности законодательной базы. Быстротечному развитию электронных технологий, кризиса и др.

Если говорить о государственном уровне, то борьба с преступлениями в экономике осуществляется с помощью комплекса социальный учреждений. Среди них можно выделить прокуратуру, полицию, службы безопасности, таможенные и налоговые органы. Внутрифирменный уровень состоит из аудитов, учетов и проверок.

В настоящее время многие организации не желают смирятся с финансовыми мошенничествами. Если возникают сомнения, организации готовы разрывать отношения с деловыми партнерами, даже с учетом уплаты неустойки. Для того, чтобы снижать риск мошенничества необходимо принимать такие меры, как:

- тщательно проводить анализ клиентов, контрагентов, сотрудников, партнеров и т.д.;

- проводить комплексную оценку риска мошенничества;

- вводить защиты электронных данных и подписей и др [[20]](#footnote-20).

Исходя из всего выше перечисленного, можно сделать вывод, что мошенничество приносит большой экономический урон экономики России. Необходимо повышать экономическую безопасность страны от мошеннический действий.

Итак, мошенничество в сфере кредитования – это распространённый вид преступлений, который включает в себя заведомо спланированный умысел в части хищения средств банка. Это совершается путем создания лжефирм, подделки финансовых документов, мошеннические действия с кредитными банковскими картами и др. Способов совершения преступлений данной отрасли множество. Что касаемо способов защиты от данных преступлений, то их гораздо меньше. В настоящее время разрабатываются службы контроля, создаются программы по оценке финансового состояния, проводится проверка заемщика по государственным порталам (налоговая служба, госсзакупки и др.). Что касается регулирования в правовой сфере, то необходимо ужесточать меры по совершению мошенничества в финансовой деятельности, т.к. приносится ущерб экономики страны в целом.

# **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В сфере кредитования специфика мошенничества и преступного умысла заключается в том, преступление совершается только в рамках кредитного отношения между заемщиками и кредиторами. Сущность кредита заключается в официальном оформлении определенных отношений между сторонами, соответственно предусматривающие возврат стоимости кредита в определенные сроки. Оплата кредита окончательно может быть предоставлена в виде денежных средств либо в товарной стоимости, например залог. Финансово-экономическая сущность кредита состоит в предоставлении заемщику определенной суммы денежных средств на удовлетворении своих потребностей (потребностей фирмы, организации и т.д.) и для достижения цели, тем самым своевременно уплачивать стоимость кредита и процентов (банковский процент), который будет являться прибылью банка.

Объект кредитования – это сумма денежных средств (ссуда), предоставляемая кредитором заемщику. Существуют разные формы предоставления кредита – коммерческий кредит, лизинг, ипотека, заем и др.

Существуют два признака мошенничества – объективные и субъективные. К первым можно отнести недостоверную информацию, фиктивные документы, злой умысел, неуплату суммы кредита в знак его погашения. С субъективным признакам относятся те люди, которые совершают данное мошенничество. Зачастую мошенничество совершают люди определенной компании: руководитель компании, работники, о злом умысле которых руководитель не подразумевает, бывшие работники организации, имеющие доступ к юридическим документам, печатям и подписям, а также иные граждане не уплачивающие или предоставляющие ложные данные о своих доходах и прочих характеристик.

В настоящее время участились правонарушения в финансовой системе, что признаны одной значимых проблем в правовом регулировании. Мошенничеству в сфере кредитования уделены статьи в УК РФ, издают законы и подзаконные акты, предусматривающие наказание за деяние в данной деятельности. Но в свою очередь, УК РФ, не смотря на то что, с 1996 года поддается постоянному его редактированию, в случае с финансовой деятельности остается недостаточно эффективно. В связи с этим, необходимо проводит дополнительную и непрерывную работу в части уголовно-правового регулирования отношений в области кредитования, которые будут надлежащим образом охранять права и интересы кредиторов, в том числе и ужесточенными наказаниями.

Анализируя судебную и следственную практику, возникают трудности в установлении квалификации преступлений в сфере кредитно-банковских отношений, т.к. отсутствуют единые толкования правовых норм и концепций. Необходимо дальнейшее изучать острые вопросы по этой теме, разрабатывать новые способы нормативно-правового регулировании, оказывающих существенную помощь в правоприменительной деятельности классификации преступлений в области кредитования.

Законодателем установлен специальный состав преступлений, который регулирует ст. 159.1. УК РФ. Эта статья несет в себе уголовную ответственность за мошенничество в области кредитования, совершенное хищением средств банка, инструментами которого являются предоставление неверных сведений.

Для того, чтобы получить средства в виде ссуды, заемщику необходимо собрать пакет документов: о месте работы, справка о доходах, для организаций – финансовые справки (бухгалтерский баланс, сведения о финансовых результатах и т.д.). На основе анализа данных документов, кредитор принимает решение о предоставлении (не предоставлении) кредита. Несмотря на все многообразие документации, которая необходима для получения кредита, составление перечня этих документов в настоящее время остается проблемным. Очень часто эти сведения передаются в устной форме в процессе общения менеджера банка с заемщиком. Необходимо также разграничить два понятия: недостоверная и ложная информация заемщиком. Ложная информация - это заведомо спланированный умысел в части предоставления характеристик о заемщике, а недостоверная – изначально могут быть не ложными, но в определенном случае привести кредитора к ошибочному анализу о финансовом состоянии заемщика.

В свою очередь, в правовой практике случались случаи, когда мошенники пытались избежать уголовное наказание, ссылаясь на то, что готовы или выплатили часть суммы в погашение кредита, что указывает на отсутствие злого умысла. В связи с этим, правоохранительными органами в каждом факте мошенничества необходимо учитывать все обстоятельства по делу.

Мошенничество в финансовой сфере влияет на экономику страны. Банки являются большой частью денежных отношений страны, приносящие свою долю в казну государства. Поэтому, совершая преступления в данной сфере, теряются не только активы банков, но доля средств страны. Необходимо разрабатывать ужесточенные критерии контроля при входной документации в момент оформления и предоставления кредита, а также тщательно проводить финансовый анализ заемщика.

# **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Абдуллаханов, Ф.П. Форензик в кредитных организациях: расследование финансовых мошенничеств / Ф.П. Абдуллаханов. Внутренний контроль в кредитной организации, 2014. N 4. - 42 с.;
2. Александрова, И. А. Новое уголовное законодательство о мошенничестве / И.А. Александрова. Вестник Новгородской академии МВД России, 2021. - № 21. - 54–62 с.;
3. Балалаева, М. В. Мошенничество в сфере кредитования: некоторые проблемные вопросы расследования (криминалистический аспект) / М.В. Балалаева. Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России, 2021 г. - № 1 (29). – 65-67 с.;
4. Безвертов, А. Развитие понятия мошенничества в отечественном праве / А. Безвертов. – Уголовное право, 2021. - №4. – 9 с.;
5. Бугаев, В.А. Обман и злоупотребление доверием как способ причинения имущественного ущерба / В.А. Бугаев. Ученые записки Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского. Юридические науки, 2019. – Т.1. – № 4 (67). –57-62 с.;
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ / Собрание законодательства РФ. 29.01.1996. № 5. ст. 410.
7. Гринякин, С.А. Основные напрвления противодействия мошеничеству в финансовой сфере / С.А. Гринякин. Журнал «Управление экономическими системами: электронный журнал». –Право. 2017 г.;
8. Демко, О.С. Отдельные вопросы отграничения причинения имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием от смежных посягательств против собственности / О.С. Демко / Юридическая наука, 2020. – № 1. – 44-49 с.;
9. Дорожкин, С.С. Субъективные признаки мошеничества в сфере кредитования / С.С. Дорожкин. Журнал «Отечественная юриспруденция». – 2019 г.;
10. Ермакова, О. В. Проблемы квалификации мошенничества в сфере кредитования / О.В. Ермакова. Вестник Томского государственного университета, 2020. - № 406. - 197–201 с.;
11. Жовнир, С.А. Уголовная ответственность за лжепредпринимательство: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. / С.А. Жовнир. - М., 2021. - 9 - 10 с.;
12. Кицанов, Р. С. Финансовые аспекты влияния экономических преступлений на экономику России и Томской области / Р. С. Кицанов. - Текст : непосредственный // Молодой ученый, 2019. - № 26 (264). - 362-366 с.;
13. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации (постатейный) / под ред. В.М. Лебедева. М.: Юрайт, 2019.
14. Котова, Н. И. Особенности объективной стороны мошенничества в сфере кредитования / Н. И. Котова. - Текст : непосредственный // Молодой ученый, 2021. - № 2 (188). - 183-185 с. ;
15. Кузнецов, А.П. Мошенничество (ст.159 УК РФ): ретроспективное исследование, проблемы квалификации / А.П. Кузнецов // Научный, 2020. – № 3.1. –47-53 с.;
16. Левшиц, Д.Ю. Уголовная ответственность за финансовое мошенничество по законодательству России и зарубежных стран: Дис. ... канд. юрид. наук. / Д.Ю. Левщиц. - М., 2017. - 106 с.;
17. Лизяева, В.В. Мошенничество как разновидность преступления против собственности / В.В. Лизяева. В сборнике: Учетно-аналитическое обеспечение – информационная основа экономической безопасности хозяйствующих субъектов. Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов: в 2-х частях. Москва, 2017. –188-195 с.;
18. Мошенничество: понятие и виды, отграничение от смежных составов / М.А. Кузьмин, Н.Е. Фетисова. Современная наука, 2021. – № 4. –24-26 с.;
19. Осокин, Р.Б. Уголовно-правовая характеристика способов совершения мошенничества: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.08 / Р.Б. Осокин. МосУ МВД России. М., 2020. - 118 - 124 с.;
20. Пинаева, В. А. Отграничение мошенничества в сфере кредитования от смежных составов преступления / В. А. Пинаева. - Текст : непосредственный // Молодой ученый, 2021. - № 34 (272). - 165-167 с.;
21. Попов, С.Е. Механизмы снижения риска мошенничества в кредитовании малого и среднего бизнеса/ С. Е. Попов. Банковское кредитование, 2021. - № 6. – 89 с.;
22. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27 декабря 2007 г. N 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» / Российская газета. N 4. 2008. 12 января.
23. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» / «Российская газета». № 280. 11.12.2017;
24. Проблемы квалификации преступления, предусмотренного ст. 159.1 УК РФ / Ю.С. Летников, А. Н. Тербагаев. Уголовное право, 2020. № 6. - 42 – 49 с.;
25. Проблемы применения ст. 159.1 УК РФ / М. Урда, С. Шевелева. Уголовное право, 2021. № 6. - 71 с;.
26. Проблемы разграничения мошенничества от правонарушений смежного характера / К.Б. Александров, И.И. Кузьмина. Научнотехническое и экономическое сотрудничество стран АТР в XXI веке. Хабаровск, 2019. – Т. 2. –92 – 102 с.;
27. Розенцвайг, А.И. Мошенничество и причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием: сравнительно-правовой анализ / А.И. Розенцвайг . Актуальные проблемы экономики и права, 2021. – № 1. –274-279 с.;
28. Седых, Ю.Н. Мошенничество в финансовой сфере / Ю.Н. Седых. – Текст: непосредственный // Молодой ученный, 2021. - №3 (38). – 190-192 с.;
29. Силкин, В.П. Проблемы разграничения мошенничества со смежными составами преступлений, совершаемых с помощью обмана и злоупотреблением доверия / В.П. Силкин. Журнал «Отечественная юриспруденция». – 2018 г.;
30. Скобликов, П. А. Новый закон об ответственности за кредитное мошенничество и первые гримасы правоприменительной практики / П.А. Скобликов, 2019. – 167 с.;
31. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш Лозовский, Е.Б. Стародубцева. М.: ИНФРА-М, 2017. – 212 с.;
32. Уголовный кодекс РСФСР от 27 октября 1960 г. / Ведомости Верховного Совета РСФСР. 1960. N 40. Ст. 591 (утратил силу);
33. Федеральный закон от 13 июня 1996 г. N 64-ФЗ «О введении в действие Уголовного кодекса Российской Федерации» / Российская газета. N 113. 1996. 18 июня.
34. Яни, П.С. Специальные виды мошенничества / Законность, 2021. - № 3. - 47-52 с.

1. Безвертов, А. Развитие понятия мошенничества в отечественном праве / А. Безвертов. – Уголовное право, 2001. - №4. – 9 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Ермакова, О. В. Проблемы квалификации мошенничества в сфере кредитования / О.В. Ермакова. Вестник Томского государственного университета, 2016. - № 406. - 197–201 с.

   Александрова, И. А. Новое уголовное законодательство о мошенничестве / И.А. Александрова. Вестник Новгородской академии МВД России, 2013. - № 21. - 54–62 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» / «Российская газета». № 280. 11.12.2017 [↑](#footnote-ref-3)
4. Котова, Н. И. Особенности объективной стороны мошенничества в сфере кредитования / Н. И. Котова. - Текст : непосредственный // Молодой ученый, 2018. - № 2 (188). - 183-185 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш Лозовский, Е.Б. Стародубцева. М.: ИНФРА-М, 2007. – 212 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Скобликов, П. А. Новый закон об ответственности за кредитное мошенничество и первые гримасы правоприменительной практики / П.А. Скобликов, 2013. – 167 с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Проблемы применения ст. 159.1 УК РФ / М. Урда, С. Шевелева. Уголовное право, 2013. № 6. - 71 с [↑](#footnote-ref-7)
8. [↑](#footnote-ref-8)
9. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации (постатейный) / под ред. В.М. Лебедева. М.: Юрайт, 2013 [↑](#footnote-ref-9)
10. Дорожкин, С.С. Субъективные признаки мошеничества в сфере кредитования / С.С. Дорожкин. Журнал «Отечественная юриспруденция». – 2016 г. [↑](#footnote-ref-10)
11. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27 декабря 2007 г. N 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» / Российская газета. N 4. 2008. 12 января [↑](#footnote-ref-11)
12. Силкин, В.П. Проблемы разграничения мошенничества со смежными составами преступлений, совершаемых с помощью обмана и злоупотреблением доверия / В.П. Силкин. Журнал «Отечественная юриспруденция». – 2016 г. [↑](#footnote-ref-12)
13. Пинаева, В. А. Отграничение мошенничества в сфере кредитования от смежных составов преступления / В. А. Пинаева. - Текст : непосредственный // Молодой ученый, 2019. - № 34 (272). - 165-167 с. [↑](#footnote-ref-13)
14. Седых, Ю.Н. Мошенничество в кредитно-банковской сфере / Ю.Н. Седых. – Текст: непосредственный // Молодой ученный, 2012. - №3 (38). – 190-192 с. [↑](#footnote-ref-14)
15. Седых, Ю.Н. Мошенничество в кредитно-банковской сфере / Ю.Н. Седых. – Текст: непосредственный // Молодой ученный, 2012. - №3 (38). – 190-192 с. [↑](#footnote-ref-15)
16. Абдуллаханов, Ф.П. Форензик в кредитных организациях: расследование финансовых мошенничеств / Ф.П. Абдуллаханов. Внутренний контроль в кредитной организации, 2014. N 4. - 42 с

    Левшиц, Д.Ю. Уголовная ответственность за финансовое мошенничество по законодательству России и зарубежных стран: Дис. ... канд. юрид. наук. / Д.Ю. Левщиц. - М., 2007. - 106 с. [↑](#footnote-ref-16)
17. Попов, С.Е. Механизмы снижения риска мошенничества в кредитовании малого и среднего бизнеса/ С. Е. Попов. Банковское кредитование, 2014. - № 6. – 89 с. [↑](#footnote-ref-17)
18. Гринякин, С.А. Основные напрвления противодействия мошеничеству в банковской сфере / С.А. Гринякин. Журнал «Управление экономическими системами: электронный журнал». –Право. 2017 г. [↑](#footnote-ref-18)
19. Кицанов, Р. С. Финансовые аспекты влияния экономических преступлений на экономику России и Томской области / Р. С. Кицанов. - Текст : непосредственный // Молодой ученый, 2019. - № 26 (264). - 362-366 с. [↑](#footnote-ref-19)
20. Кицанов, Р. С. Финансовые аспекты влияния экономических преступлений на экономику России и Томской области / Р. С. Кицанов. - Текст : непосредственный // Молодой ученый, 2019. - № 26 (264). - 362-366 с. [↑](#footnote-ref-20)