

Правовое регулирование

ПРОФИЛАКТИКА КРЕДИТНОЙ ПРЕСТУПНОСТИ – НОВОЕ НАПРАВЛЕНИЕ В РАЗВИТИИ СОВРЕМЕННОЙ НАУКИ

А.Ф. Абдулвалиев

Кредитование является важным элементом в развитии экономики многих стран мира. Не избежала этой «участи» и Россия, в которой кредиты играют немаловажную роль. Кредитный бум, начавшийся в начале XXI в. и активно продвигаемый банковскими и иными кредитными организациями, охватил практически все слои населения. Кредитование малого, среднего и крупного бизнеса в настоящее время стало нормой в рамках финансово-кредитной политики государства.

Потребительские кредиты и ипотечное кредитование, как его представляют обществу, являются самыми действенными и позитивными средствами достижения поставленных целей. В то же время, без внимания остается тот факт, что при заключении кредитного либо ипотечного договора со стороны банковских и иных кредитных организаций создается своеобразный информационный вакуум, в связи с чем будущие заемщики, в том числе и в силу своей самоуверенности, не задумываются о правовых и экономических последствиях непогашения либо несвоевременного погашения задолженности по кредитам.

Как отмечает А.В. Турбанов, «нет ничего удивительного в том, что банки, будучи коммерческими организациями, склонны перекладывать часть своих рисков на контрагентов, «пряча» невыгодные для последних условия в многостраничных документах, регулирующих порядок получения и возврата потребительского кредита... Закономерным следствием недостаточного и несвоевременного информирования физических лиц об условиях получения и возврата кредитов, выдаваемых банками, стало увеличение числа заемщиков, которые оказываются неспособными погасить свою задолженность перед банком-кредитором» [10].

К сожалению, многие заемщики не задумываются над вопросом, а что будет, если вовремя не погасить долг по кредиту либо вообще не выплачивать его?

Когда банк узнает о том, что кредит находится в дефолте, он должен увеличить объем резервирования – с минимальной ставки до 100%

суммы задолженности по кредиту. В связи с тем, что держать у себя на балансе этот дефолтный кредит затратно, банк продает задолженность третьей стороне и возвращает себе часть денег. Таким образом, потребностями развитого имущественного оборота диктуется замена участников обязательства. Кредиторы уступают свои права на будущее получение денег другим лицам, приобретая немедленное исполнение требования за вычетом оговоренного процента за услугу (зависящего, прежде всего, от надежности должника или «ликвидности требования») [13].

Как правило, по договору цессии новыми кредиторами становятся коллекторские агентства, чьи способности правового воздействия на должников позволяют «реанимировать» их платежеспособность, направленных на погашение задолженности по кредитам.

Тем не менее, мало кто из заемщиков догадывается о том, какие негативные последствия могут наступить вследствие кредитного дефолта, т. е. неспособность своевременно погасить задолженность по кредитам. Причем эти последствия могут быть катастрофическими, поскольку речь идет не только о нервных срывах и конфликтах в личной жизни.

В последнее время в средствах массовой информации очень часто можно прочесть о том, что во многих уголках России должники из-за неспособности заплатить по кредитам заканчивают свою жизнь самоубийством. *«Так в ноябре 2010 г. в Ленинградской области застрелился крупный бизнесмен – глава компании «БалтСтрой». В июле 2010 г. покончил с собой 52-летний президент группы компаний «Ленстройдеталь».* Предпочтительными версиями причин этих самоубийств стали финансовые сложности. Этими же причинами объяснялось в СМИ самоубийство 35-летнего предпринимателя в Тюменской области в апреле 2009 г. Он занимал в банке 25 миллионов рублей, при этом своевременно вносил платежи, но предвидя, что не сможет делать это в дальнейшем, покончил с собой» [8].

К сожалению, у многих заемщиков складывается ложное иллюзорное представление о том, что покончив жизнь самоубийством, закончатся и проблемы с непогашенными кредитами. Однако в действительности все оборачивается в противоположную сторону.

В ст. 1110 и ст. 1112 ГК РФ указано, что «при наследовании имущество умершего (наследство, наследственное имущество) переходит к другим лицам в порядке универсального правопреемства, т. е. в неизменном виде как единое целое и в один и тот же момент, если из правил настоящего Кодекса не следует иное. В состав наследства входят принадлежавшие наследодателю на день открытия наследства вещи, иное имущество, в том числе имущественные права и обязанности» [1]. Подобным образом передаются в порядке наследования и обязанности по

уплате долгов по непогашенным кредитам. К тому же судебная практика подтверждает, что «...кредитные обязательства не прекращаются смертью должника, поскольку их исполнение может быть произведено без личного участия и они неразрывно не связаны с личностью должника» [5].

Кроме того, не стоит забывать и о том, что вследствие непогашения либо несвоевременного погашения задолженности по кредитам начисляется неустойка. По этому поводу Ю. Мироненко отмечает следующее: «учитывая, что по условиям заключаемых банками кредитных договоров сумма задолженности постоянно увеличивается за счет начисления процентов и неустоек, размер долга может составить значительную сумму» [3]. Что же касается сумм по долгам, то в 2011 г. объем просроченной задолженности физических лиц по 30 крупнейшим российским банкам составил 168 млрд. 937 млн. 318 тысяч рублей; по всем банкам – 289 млрд. 905 млн. 219 тысяч рублей [8]. Нет сомнений в том, что сумма долга в 2012 г. составит свыше 300 млрд. рублей, а в 2013 г. еще больше, так что количество непогашенных кредитов и задолженности по оплате будет только расти. К сожалению, в России не ведется статистика по количеству суицидов, совершенных на почве «кредитного дефолта», в связи с чем очень сложно представить реальные масштабы происходящего.

Помимо суицидов, неспособность погашения задолженности по кредитам толкает должников на совершение преступлений. Причем речь идет не только о злостном уклонении от погашения кредиторской задолженности, инкриминируемом по ст. 177 УК РФ [11]. Как показывает анализ судебной практики по уголовным делам, зачастую совершаются преступления против собственности с целью хищения денежных средств, ценных бумаг либо иных предметов. Мотивом подобных преступлений является имеющаяся кредиторская непогашенная задолженность.

Гражданин. В., 1984 года рождения, 24 сентября 2008 г., находясь по месту своей работы в офисе ЗАО, тайно похитил денежные средства в сумме 200 000 рублей, принадлежащие ЗАО, а также деньги в сумме 517 000 рублей и золотые изделия общей стоимостью 130 000 рублей, принадлежащие гр-ну М., после чего с похищенным с места происшествия скрылся. Он же 26 сентября и 25 октября 2008 г., находясь в отделении «Сбербанка России» г. Казани, имея умысел на легализацию похищенных из офиса ЗАО денежных средств, оплатил имеющиеся у него задолженности по кредитам на общую сумму 23 770 рублей [6]. Необходимо обратить внимание на тот факт, что преступление было совершено молодым человеком, которому на момент совершения преступления исполнилось всего 24 года. Подобная практика может свидетельствовать об

омоложении рядов среди должников, и, как следствие, об увеличении роста преступлений в сфере экономики, совершаемых молодыми людьми.

Кража не является единственным видом преступления против собственности, совершаемое «отчаянными» должниками. Присвоение, квалифицируемое по ст. 160 УК РФ, тоже является способом хищения денежных средств и ценных бумаг, совершаемое с целью погашения задолженности по кредитам. Так, приговором Салаватского городского суда гражданин И. был осужден по ч. 3 ст. 160 УК РФ, п. «б» ч. 3 ст. 174.1 УК РФ за то, что, являясь руководителем предприятия, похитил вверенное ему имущество в виде ценных бумаг – векселей в крупном размере, путем их присвоения, а затем совершил финансовую операцию по погашению похищенных векселей и использовал полученные денежные средства для погашения кредита [4].

Кроме того, распространенным преступлением в обществе является мошенничество, направленное на хищение денежных средств посредством обмана или злоупотребления доверием. Объектом подобных преступлений также являются кредитные отношения.

Гражданин С., ранее неоднократно судимый, совершил ряд преступлений, связанных с мошенничеством в сфере банковских услуг и торговли. Осужденный, не имея работы и постоянного источника дохода, путем обмана и злоупотребления доверием, представив подложные сведения кредитному инспектору ЗАО «Банк Русский Стандарт», оформил кредитный договор для приобретения бытовой техники на общую сумму более 25 тысяч рублей. Суд, с учётом данных о личности подсудимого, назначил ему наказание в виде двух лет лишения свободы с отбыванием в исправительной колонии строгого режима [7].

Как правило, мошенничество совершается в совокупности с другими преступлениями, например, подделка, изготовление или сбыт поддельных документов, квалифицируемое по ч. 3 ст. 327 УК РФ. Но чаще всего мошенничество используется в таких деяниях, как незаконное получение кредита, инкриминируемое по ст. 176 УК РФ.

Н, являясь индивидуальным предпринимателем и учредителем ООО, действуя из корыстных побуждений, незаконно получила кредиты в двух банках г. Чебоксары, путем предоставления ложных сведений о хозяйственном положении и финансовом состоянии общества, предложив в залог в качестве обеспечения возврата кредитных денежных средств якобы принадлежащее ей производственное оборудование, при этом заведомо зная, что данное имущество передано в качестве залога для обеспечения кредита еще нескольким банкам. Свои обязательства Н не выполнила и причинила банкам крупный ущерб. Кроме того, Н путем обмана и злоупотребления доверием сотрудников ООО, предостав-

ляющего лизинговые услуги, похитила денежные средства путем заключения договора лизинга и предоставления в ООО заведомо ложных сведений о своем финансовом положении, не указав о наличии неисполненных финансовых обязательств перед иными кредиторами, а также предоставления в залог в качестве обеспечения возврата денежных средств якобы принадлежащего ей производственного оборудования, при этом заведомо зная, что данное имущество передано в качестве залога для обеспечения кредита нескольким банкам. Полученные денежные средства N сняла с расчетного счета перечисленные по договору лизинга денежные средства и, не имея намерений выполнять взятые на себя обязательства, израсходовала на личные нужды, причинив обществу материальный ущерб в особо крупном размере. Приговором суда N признана виновной в совершении двух преступлений, предусмотренных ч. 1 ст. 176 УК РФ и ч. 4 ст. 159 УК РФ, и ей назначено наказание в виде лишения свободы сроком на 3 года 6 месяцев условно с испытательным сроком 3 года [2].

Следует отметить, что подобные преступления не единичны. Отсутствие должного контроля в некоторых банковских и иных кредитных организациях за деятельностью заемщиков, ранее получавших кредиты в других банках, в том числе системы скрупулезной проверки предоставляемых для получения кредита документов, позволяют мошенникам оставаться долгое время безнаказанными. Вследствие этого, количество совершаемых ими преступлений только увеличивается. Важно также отметить, что из-за безнаказанности большинство заемщиков попросту игнорируют требования по погашению задолженности по кредитам.

Возвращаясь к вопросу о поведении должников, следует отметить, что очень часто на нервной почве из-за неспособности вовремя погасить кредит указанные лица идут на совершение особо тяжких преступлений.

В 2011 г. Нижневартовским городским судом был вынесен приговор в отношении гражданина Р., который совершил разбойное нападение с использованием огнестрельного оружия на один из банков г. Нижневартовска. Как показало расследование, Р. имел большую задолженность по непогашенным кредитам, взятым на развитие бизнеса и на покупку автомобиля. Сумма долга составляла 1 миллион 400 тысяч рублей, которую он пытался погасить по мере возможности, беря в долг у родственников и у близких людей. Вследствие этого начались постоянные скандалы и нервные срывы, которые в дальнейшем способствовали совершению разбойного нападения на банк. Суд приговорил Р. к 9 годам лишения свободы [12].

Не исключено, что подобные должники могут также совершить преступления против жизни и здоровья, например убийство или причи-

нение тяжкого вреда здоровью. Однако представить картину происходящих преступлений очень сложно из-за отсутствия статистических данных по преступлениям, совершенных на почве «кредитного дефолта», а также из-за отсутствия комплексного научного исследования указанных вопросов.

Следует добавить, что вне статистических данных и вне научного исследования пока остается характеристика личности преступника по кредитным преступлениям. Вследствие этого целесообразнее выяснить, кто чаще всего берёт кредиты, и кто из них склонен на совершение преступления.

Большей частью заемщиками по кредитным договорам становятся лица, у которых нет определенности и стабильности. Мотивационными признаками, направленными на получение кредита является обычно не здравый смысл или расчет, а, чаще всего, подсознательное желание реализовать, прежде всего, потребительские комплексы, причем в короткие сроки. Что касается психологических качеств личности, то необходимо отметить ряд важных моментов. Эти лица, как правило, не имеют собственного мнения, вследствие чего подвержены внушению и рекламе: они верят рекламе, считая, что кредит поможет решить все имеющиеся проблемы. У них слабо развито аналитическое мышление в области кредитования, вследствие чего они неспособны своевременно осознавать последствия своего выбора и просчитывать все негативные ситуации от полученного кредита. Эти лица, которые чаще всего подвержены стрессам и депрессиям, т. е. имеют нестабильное психическое здоровье. Вероятнее всего, именно эти лица могут быть склонны к суицидальным наклонностям. Последствиями нервных срывов также может явиться совершение преступления.

Кредитомания очень похожа на ониоманию (непреодолимое желание что-либо покупать, не обращая внимания на необходимость и последствия) и на наркоманию. У заядлых заемщиков могут иметься те же симптомы, что и у наркомана. В частности, после удовлетворения потребительских запросов с помощью приобретенных кредитов у заемщиков развивается эйфория – повышенное настроение с чувством необыкновенного душевного и телесного комфорта («кайф»). Появляется ложная иллюзия свободы и контроля над своей жизнью, подобное «опьянение» длится несколько месяцев и сменяется вялостью и сонливостью. В дальнейшем у должников наступает «абстинентный синдром», в период которого начинает изменяться картина «опьянения» и прежний «кайф» исчезает, а кредит становится необходимым допингом для восстановления работоспособности, общительности, бодрости. Подобное временное благополучие сохраняется лишь несколько месяцев, что заставляет по-

вторять «вливания» новыми кредитами в течение года. Завершающей стадией кредитомании может стать «ломка», после которого крайнее нервное истощение, астения и апатия делают должника полностью неплатежеспособным, т. е. банкротом. Прежние кредиты могут вызывать тягостные состояния, вследствие этого могут отмечаться коллапсы, приводящие в дальнейшем к суициду или на скамью подсудимых.

Очевидно, что проводить подобные сравнения неуместно, однако только так можно понять и увидеть психологию поведения личности должника и переход его поведения от нормального к девиантному.

Что же касается половозрастной характеристики личности должника-преступника, то здесь необходимо отметить следующее. Преимущественно кредиты (как и ипотеку) берут молодые люди в возрасте от 25 до 45 лет, прежде всего, это мужчины, независимо от социального уровня. При этом уже каждый третий из них имеет задолженность по выплате кредитов [9]. Можно лишь только предположить, сколько должников из этой сорока семи миллионной армии граждан готовы пойти на преступление ради того, чтобы погасить задолженности по кредитам. Не исключено, что количество совершаемых преступлений в год в ближайшем будущем может увеличиться на 20-200% за счет преступлений, совершенных должниками.

Приведенные выше примеры и сведения из судебной практики свидетельствуют о тенденциозности увеличения количества совершаемых преступлений на почве неспособности граждан своевременно погасить задолженности по кредитам. Очевидно, что уже сейчас необходимо говорить о новом явлении в обществе – кредитной преступности. Все вышесказанное позволяет осознать, что кредитная преступность, может нести в себе опасную угрозу для общества и государства в целом. К сожалению, данный вид преступности на сегодняшний день еще мало изучен. Поэтому необходим комплексный, глубокий и детальный подход к научному исследованию: сущности и разновидности кредитной преступности; судебной статистики по кредитным преступлениям; характеристики совершаемых преступлений на фоне неспособности погасить задолженности по кредитам; личности преступника-должника; детерминантов кредитной преступности; способов предупреждения и пресечения кредитной преступности.

Нет сомнений в том, что научное исследование кредитной преступности должно являться приоритетным направлением в развитии современной криминологической науки наряду с криминалистикой, уголовным правом и уголовным процессом. Кроме того необходимо развивать данное направление на законодательном уровне и в банковской сфере с

целью предупреждения и пресечения преступлений, совершаемых на почве неспособности своевременно гасить задолженности по кредитам.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 №146-ФЗ (по состоянию на 01.01.2012) // Собрание законодательства РФ, 03.12.2001, №49, ст. 4552.
2. Лицо осуждено за мошеннические действия и незаконное получение кредита // Сайт Ленинского районного суда г. Чебоксары Чувашской области. 2011. – URL: <http://leninsky.chv.sudrf.ru/modules.php> (дата обращения: 30.03.2012).
3. Мироненко Ю. Долг в наследство // ЭЖ-Юрист. – 2007. – № 43. – С. 5-7.
4. Обзор кассационной и надзорной практики Верховного суда Республики Башкортостан по уголовным делам за первое полугодие 2008 года // Сайт Верховного суда республики Башкортостан. 2011. – URL: <http://vs.bkr.sudrf.ru> (дата обращения: 10.03.2012).
5. Постановление Федерального арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 21.02.2006 №Ф04-635/2006 (по делу №19851-А67-11) [электронный ресурс]. Документ опубликован не был. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
6. Пресс-релизы по уголовным делам за 2008 г. // Сайт Вахитовского районного суда г. Казани Республики Татарстан. 2011. – URL: <http://vahitovsky.tat.sudrf.ru> (дата обращения: 10.03.2012).
7. Приговор Ашинского городского суда по уголовному делу №1-32/2008 // Сайт Ашинского городского суда Челябинской области. 2011. – URL: <http://asha.chel.sudrf.ru> (дата обращения: 10.03.2012).
8. Просроченные кредиты толкают на преступления и самоубийства. – URL: <http://www.firstnews.ru> (дата обращения 11.03.2012).
9. Сколько в России должников? // Сайт «Правозащита». 2011. – URL: <http://pravozashita.info> (дата обращения: 11.03.2012).
10. Турбанов А.В. Правовые проблемы потребительского кредитования // Банковское право. – 2008. – №1. – С. 4-6.
11. Уголовный Кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ (по состоянию на 01.03.2012) // Собрание законодательства РФ, 17.06.1996, №25, ст. 2954.
12. Человек с ружьем // Местное время от 19.02.2011, №30 (12398). – С.5-6.
13. Шарошкина Н. Появление в России коллекторских агентств: веяние моды или необходимость? // Корпоративный юрист. – 2006. – № 12.

Об авторе

Абдулвалиев Алмаз Фирзязович – кандидат юридических наук, доцент, Нижневартковский экономико-правовой институт (филиал) ФГБОУ ВПО «Тюменский государственный университет», г. Нижневартовск, Ханты-Мансийский автономный округ.