

системе факторов, снижающих эффективность пенитенциарной профилактики // Уголовно-исполнительная система Российской Федерации в условиях модернизации: современное состояние и перспективы развития: Сб. докладов участников междунар. науч.-практ. конф. (Рязань, 22–23 ноября 2012 г.): В 4 т. Рязань, 2013. Т. 2. С. 122–127; Яковлев А.В. Факторы латентности преступлений, совершаемых в учреждениях уголовно-исполнительной системы России. С. 11–12.

snizhajushhij jeffektivnost' penitenciarnoj profilaktiki // Uголовно-исполнител'naja sistema Rossijskoj Federacii v uslovijah modernizacii: sovremennoe sostojanie i perspektivy razvitija: Sb. dokladov uchastnikov mezhdunar. nauch.-prakt. konf. (Rjazan', 22–23 nojabrja 2012 g.): V 4 t. Rjazan', 2013. T. 2. S. 122–127; Jakovlev A.V. Faktory latentnosti prestuplenij, sovershaemyh v uchrezhdenijah ugovovno-ispolnitel'noj sistemy Rossii. S. 11–12.

УДК 343.91

Лицо, совершающее преступления в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями: особенности личности

С.А. ЧЕРНЯКОВ – адъюнкт кафедры уголовной политики и организации предупреждения преступлений Академии управления МВД России

В статье рассматриваются некоторые криминологические аспекты личности мошенника, совершающего преступления в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями, формулируются предложения по предупреждению данного вида преступлений.

Ключевые слова: особенности личности; преступления в сфере экономической деятельности; мошенничество; банковская гарантия.

A person who commits a crime in the sphere of ensuring the obligations by bank guarantees: personality characteristics

S.A. CHERNYAKOV – Adjunct of the Department of Criminal Policy and the organization of crime prevention of the Academy of Management of the Interior Ministry of Russia

The article discusses some criminological aspects of personality fraudster commits a crime in the sphere of ensuring the obligations by bank guarantees, makes proposals to prevent this type of crime.

Key words: personality traits; crimes in the sphere of economic activity; fraud; bank guarantee.

Как следует из содержания гл. 23.6 ГК РФ, банковская гарантия – это письменное обязательство кредитной организации выплатить предусмотренную денежную сумму в случае неисполнения каких-либо обязательств, надлежащее исполнение которых гарантировалось кредитной организацией, выдавшей гарантию.

На сегодня банковские гарантии являются одним из наиболее востребованных продуктов на рынке финансовых услуг. Большой спрос и высокая стоимость способствовали возникновению криминальных проявлений в соответствующей сфере. К сожалению, в

настоящее время рынок банковских гарантий в значительной степени криминализован. Мошенничества с их использованием не редкость¹.

Одной из задач вступившего в силу 1 января 2014 г. Федерального закона от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» было исключение из оборота поддельных и необеспеченных банковских гарантий. Частью 8 ст. 45 этого документа предусмотрено ведение реестра банковских гарантий – базы данных в еди-

ной информационной сети, которая содержит всю полноту сведений о гарантийных обязательствах банков Российской Федерации. Банк, выдавший гарантию, в суточный срок обязан внести необходимые данные в реестр. По мнению законодателя, эта мера призвана исключить возможность использования не учтенных в реестре гарантий.

Однако, несмотря на принятые меры, криминализация рассматриваемой сферы не снизилась. В выборочно исследованных нами 17 регионах Российской Федерации в 2009 г. по фактам использования поддельных банковских гарантий было возбуждено 4 уголовных дела, в 2010 г. – 3, в 2011 г. – 4, в 2012 г. – 7, в 2013 г. – 37, в 2014 г. – 41². Принимая во внимание тот факт, что в 2014 г. в Российской Федерации заключено 2 718 786 контрактов для обеспечения государственных и муниципальных нужд, предусматривающих обязательность предоставления гарантий их исполнения³, мы можем предположить, что количество возбужденных уголовных дел не отражает реальной картины.

В результате опроса восьми экспертов – практических сотрудников подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции, специализирующихся на выявлении и документировании фактов совершения преступлений с использованием поддельных и необеспеченных банковских гарантий, а также сотрудников следственных подразделений, в производстве которых находились дела данной категории в различных регионах Российской Федерации, было установлено, что причинами небольшого количества возбужденных уголовных дел по рассматриваемым фактам являются:

а) малоизученный механизм совершения данных преступлений;

б) недостаточный уровень квалификации сотрудников соответствующих подразделений органов внутренних дел.

Также был сделан вывод о том, что преступность адаптировалась к изменениям в законодательстве посредством выработки более изощренных способов совершения рассматриваемых преступлений. Например, имеют место факты подделки реестра – создания его копий с внесением недостоверных сведений.

В связи с указанными обстоятельствами одной из главных задач на сегодняшний день является предупреждение исследуемых мошенничеств.

Известно, что профилактика преступлений основывается на изучении особенно-

стей лиц, их совершающих. В частности, А.Р. Ратинов отмечает, что «непосредственные причины и истоки виновного поведения преступников всегда лежат в личности человека, совершившего преступление»⁴.

Основные черты личности преступника были описаны в исследованиях Ю.М. Антонына⁵, В.Н. Кудрявцева, Г.М. Миньковского⁶, А.Б. Сахарова⁷. Преступнику в общем присущи такие качества, как эгоизм, правовой нигилизм, антиобщественность и т.д. Характерные черты личности исследуемых нами мошенников во многом совпадают с чертами лиц, совершающих преступления в сфере экономической деятельности.

С целью выявления характерных особенностей интересующих нас лиц были изучены 12 уголовных дел в восьми регионах Российской Федерации, в качестве экспертов опрошены следователи, в производстве которых находились эти дела, и сотрудники подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции, осуществлявшие их оперативное сопровождение. В результате было установлено, что преступник, совершающий мошенничество с использованием банковской гарантии, отличается от классического общеуголовного преступника социально-ролевой позицией.

А.И. Долгова утверждает, что «у «беловоротничкового» экономического преступника, в отличие от общеуголовного, не происходит социально-ролевого сбоя»⁸. Отрицательные социальные установки, позволяющие представителям исследуемой категории совершать преступления, не видны окружающим. Мошенники не ведут антиобщественного образа жизни, не демонстрируют явного неуважения к обществу, внешне не агрессивны. Они не вызывают у окружающих не только чувства тревоги или опасности, но даже настороженности. Напротив, это люди из вполне благополучных семей. Социальные группы, к которым они принадлежат, обладают высоким статусом, положительными характеристиками. Их образ жизни внешне социально приемлем и добропорядочен. Описанные обстоятельства в значительной степени усложняют задачу упредительного воздействия на рассматриваемый тип личности и несут большую угрозу для общества в силу того, что двуличие мошенников представляет собой скрытый сбой механизма общественных отношений, не позволяющий незамедлительно реагировать на проблему.

Необходимо подчеркнуть, что лица данной категории мотивированы исключительно-

но корыстью. Причем соответствующие потребности у них гипертрофированы и обусловлены аморально-психологическими особенностями личности. Искаженные представления о морали позволяют мошенникам сделать выбор в пользу противоправных методов достижения финансового благополучия. Именно использование аморальных средств и способов, а не добросовестный труд, профессионализм, иные личностные достоинства приводит к тому, что человека обуревают жажда личного обогащения любой ценой⁹.

Отметим, что для описанных лиц стремление к финансовому благополучию является доминирующей нравственно-ценностной характеристикой, которая формируется на основе устойчивой антиобщественной направленности, крайнего эгоизма, стремления к превосходству над другими, пренебрежения интересами общества и государства. Деньги в этом случае выступают не только как материальная ценность, но прежде всего как средство, обеспечивающее доминирование в обществе.

При изучении уголовных дел было установлено, что все рассматриваемые преступления были совершены в составе группы. Для этих групп характерна устойчивость: четыре группы действовали 5 лет, шесть – 3 года, две – до года. Численность групп в пяти случаях составляла 8 чел., в шести – 7 чел., в двух – 5 чел. Возраст участников находился в диапазоне от 23 до 37 лет. Все группы имели лидера и прибегали к распределению ролей, тщательно готовились к совершению преступлений, используя специализированное техническое оснащение. Это позволяет сделать вывод, что данный вид преступности носит организованный характер.

Состав исследуемых групп достаточно разнообразен. Костяк составляют два-три человека, являющиеся фактическими организаторами и вдохновителями деятельности. Как и в любой группе, лидер определяет основную стратегию, интенсивность функционирования. Выраженная конкурентная борьба внутри ядра за право лидировать в группе не типична, стремление к лидерству не очевидно. Лидеры групп, хотя и обладают психологической властью над остальными участниками, но это достигается не прямым давлением, а посредством тонкой, можно сказать, интеллектуальной политики. Члены группы подчиняются с готовностью, без сомнения признавая доминанту личностных качеств лидера.

Лидеры изучаемых нами групп в основном старше по возрасту, чем остальные члены ядра. Среди них нет несовершеннолетних, лиц женского пола. Лидеры отличаются уровнем образования и социальным положением, обладают богатым жизненным, профессиональным и криминальным опытом, имеют более высокие умственные способности, а также развитые волевые качества. Они обладают яркой харизмой, способны располагать к себе людей.

В своей лекции А.А. Тирских и С.В. Сухов утверждают, что «выдвижение лидера в преступной группе происходит стихийно, по мере ее развития и функционирования»¹⁰. Описанная ими закономерность становления лидера выявлена и в исследуемых нами группах. Однако так бывает не во всех случаях. Специфичность может проявляться при формировании группы как структурного подразделения уже существующего объединения. В этих случаях лидер назначается. При этом важную роль играют родственные или клановые начала.

Необходимо также указать, что лица, составляющие ядро группы, обладают ярко выраженной индивидуальностью, предприимчивостью, деятельной инициативой, как правило, сильными волевыми качествами. Эта совокупность качеств является существенной характеристикой, и мы считаем, что выявленные особенности можно успешно использовать в профилактике преступности путем мотивирования потенциальных правонарушителей к социально направленной деятельности. На описанную категорию лиц необоснованное ограничение свободы, принуждение к чему-либо не свойственному личности, излишнее, бездумное подавление инициативы, ведущее к общему усреднению, воздействуют угнетающе, толкают их на выход из общей, «здоровой» среды.

В предупреждении преступлений в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями индивидуальный подход является существенным: данная деятельность должна в обязательном порядке опираться на всестороннее знание и учет особых качеств профилактируемого, его своеобразия.

Вторая часть группы – это лица, выполняющие различную техническую работу, связанную с изготовлением и сбытом поддельных банковских гарантий (подыскание помещений, оборудования, средств, мониторинг сайта госзаказов, регистрация фирм-однодневок и т.д.). Такие участники

нередко совмещают членство в преступной группе с каким-либо основным видом профессиональной деятельности. Например, они могут быть сотрудниками банков, типографий, представителями заказчиков торгов. Каждый из них по отдельности выполняет свою специфическую функцию, не участвуя в распределении основной прибыли, получая оговоренное вознаграждение, зачастую не зная обо всех этапах преступной деятельности, при этом, несомненно, осознавая противоправность своих действий в составе организованной группы. Такие представители группы не намного меньше ценят финансовое благополучие, однако для удовлетворения материальных потребностей не идут на риск, связанный с более очевидными криминальными действиями.

Особенностью описываемых участников является ориентация на подчинение лидерам, лицам, организующим преступную деятельность. Такого типа личность не участвует и, как правило, не стремится участвовать во всех процессах преступной деятельности. Она характеризуется более низким уровнем притязательности. Ее устраивает организованная другими деятельность,

подразумевающая меньшую личную ответственность перед законом.

Все изученные нами преступления совершены при участии сотрудников банка, имеющих доступ к печатям и бланкам, входящей и исходящей корреспонденции. Это обстоятельство необходимо использовать в деятельности по предупреждению рассматриваемых преступлений путем установления дополнительного контроля над указанной категорией лиц. Также выявлено, что мошенничества с использованием банковской гарантии возможны при попустительстве представителей заказчика или непринятии ими надлежащих мер по проверке банковских гарантий. Соответственно, необходимы персональное вменение в обязанности должностных лиц регламентированной проверки подлинности банковской гарантии и установление личной ответственности данных должностных лиц за недостоверные результаты проверки банковских гарантий. Указанные меры будут способствовать сокращению числа рассматриваемых преступлений, а знание характерных особенностей личности исследуемого нами мошенника имеет значение для достижения цели его исправления.

ПРИМЕЧАНИЯ

¹ По мнению заместителя руководителя ФАС России Екатерины Соловьевой, около 80% банковских гарантий, подаваемых участниками торгов по госконтрактам, являются поддельными [Электронный ресурс]. URL: <http://Pravo.ru/news/view/59459> (дата обращения: 03.02.2014).

² См.: Архив Академии управления МВД России. Кафедра уголовной политики и организации предупреждения преступлений. Текущий архив за 2014/2015 гг. Номенклатурное дело № 312. Вх. № 140 от 27.10.2014 г.; 157, 158 от 11.11.2014 г.; 160 от 12.11.2014 г.; 168, 170 от 17.11.2014 г.; 175 от 19.11.2014 г.; 184 от 25.11.2014 г.; 194 от 03.12.2014 г.

³ См.: URL: <http://zakupki.gov.ru/epz/main/public/home.html> (дата обращения: 03.02.2014).

⁴ Ратинов Р.А. Психологическое изучение личности преступника. М., 1981. С. 9.

⁵ См.: Антонян Ю.М. Изучение личности преступника. М., 1982. С. 38.

⁶ См.: Миньковский Г.М., В.Н. Кудрявцев. Личность преступника. М., 1975. С. 64.

⁷ См.: Сахаров А.Б. Учение о личности преступника и его значение в профилактической деятельности ОВД. М., 1984. С. 71.

⁸ Личность организованного преступника: криминологическое исследование: Моногр. / Под ред. А.И. Долговой. М., 2013. С. 322.

⁹ См.: Столяренко А.М. Психология и педагогика: Учеб. пособие для вузов. М., 2001. С. 123.

¹⁰ Тирских А.А., Сухов С.В. Криминологические проблемы борьбы с преступными лидерами: Лекция. М., 2010. С. 21.

¹ Po mneniju zamestitelja rukovoditelja FAS Rossii Ekateriny Solov'evoj, okolo 80% bankovskih garantij, podavaemyh uchastnikami trgov po goskontraktam, javljajutsja poddel'nymi [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://Pravo.ru/news/view/59459> (data obrashhenija: 03.02.2014).

² Sm.: Arhiv Akademii upravlenija MVD Rossii. Kafedra ugolovnoj politiki i organizacii preduprezhdenija prestuplenij. Tekushij arhiv za 2014/2015 gg. Nomenklaturnoe delo № 312. Vh. № 140 ot 27.10.2014 g.; 157, 158 ot 11.11.2014 g.; 160 ot 12.11.2014 g.; 168, 170 ot 17.11.2014 g.; 175 ot 19.11.2014 g.; 184 ot 25.11.2014 g.; 194 ot 03.12.2014 g.

³ Sm.: URL: <http://zakupki.gov.ru/epz/main/public/home.html> (data obrashhenija: 03.02.2014).

⁴ Ratinov R.A. Psihologicheskoe izuchenie lichnosti prestupnika. M., 1981. S. 9.

⁵ Sm.: Antonjan Ju.M. Izuchenie lichnosti prestupnika. M., 1982. S. 38.

⁶ Sm.: Min'kovskij G.M., V.N. Kudrjavcev. Lichnost' prestupnika. M., 1975. S. 64.

⁷ Sm.: Saharov A.B. Uchenie o lichnosti prestupnika i ego znachenie v profilakticheskoj dejatel'nosti OVD. M., 1984. S. 71.

⁸ Lichnost' organizovannogo prestupnika: kriminologicheskoe issledovanie: Monogr. / Pod red. A.I. Dolgovoj. M., 2013. S. 322.

⁹ Sm.: Stoljarenko A.M. Psihologija i pedagogika: Ucheb. posobie dlja vuzov. M., 2001. S. 123.

¹⁰ Tirskih A.A., Suhov S.V. Kriminologicheskije problemy bor'by s prestupnymi liderami: Lekcija. M., 2010. S. 21.